



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність
за 3 місяці, що закінчилися
31 березня 2025 р. (не є аудитованим)

ЗМІСТ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2025 р.	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2025 р.	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2025 р.	6
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 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	12
Примітка 6. Інші активи	14
Примітка 7. Активи з права користування	18
Примітка 8. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	18
Примітка 9. Кошти клієнтів	19
Примітка 10. Зобов'язання з оренди	20
Примітка 11. Інші зобов'язання	20
Примітка 12. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	21
Примітка 13. Процентні доходи та витрати	21
Примітка 14. Комісійні доходи та витрати	22
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 привілейовану акцію	25
Примітка 19. Дивіденди	25
Примітка 20. Операційні сегменти	25
Примітка 21. Управління фінансовими ризиками	28
Примітка 22. Рахунки довірчого управління	36
Примітка 23. Подання фінансових інструментів	36
Примітка 24. Операції з пов'язаними сторонами	37
Примітка 25. Потенційні зобов'язання банку	39
Примітка 26. Події після дати балансу	40

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»****Проміжна скорочена фінансова звітність за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року***(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2025 р.**

Назва статті	Примітки	Станом на 31.03.2025	Станом на 31.12.2024
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	817630	372582
Кредити та заборгованість клієнтів		163954	163269
Інвестиції в цінні папери	5	214924	339438
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		79	-
Відстрочений податковий актив	17	854	736
Основні засоби та нематеріальні активи		22349	24439
Інші активи	6	33276	38242
Активи з правом користування	7	11791	12585
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	8	665	2483
Усього активів		1265522	953774
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	9	840325	537257
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток			2985
Інші зобов'язання	11	9682	9565
Зобов'язання орендаря з лізингу	10	12289	13038
Усього зобов'язань		862296	562845
Власний капітал			
Статутний капітал		298738	298 738
Емісійні різниці		932	932
Резервні та інші фонди банку		3606	3606
Резерви переоцінки		456	896
Нерозподілений прибуток		99494	86757
Усього власного капіталу		403226	390929
Усього зобов'язань та власного капіталу		1265522	953774

Затверджено до випуску та підписано 28 квітня 2025 року**Голова Правління****Головний бухгалтер**Виконавець
Калужська Вікторія (061)289-18-85**Сергій НУЖНИЙ****Вікторія КАЛУЖСЬКА**

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 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	39229	39229	46013	46013
Процентні витрати	13	(12871)	(12871)	(16205)	(16205)
Чистий процентний дохід		26358	26358	29808	29808
Комісійні доходи	14	13770	13770	13832	13832
Комісійні витрати	14	(1496)	(1496)	(1440)	(1440)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		369	369	(3957)	(3957)
Чистий прибуток/(збиток) від операції із іноземною валютою		466	466	1991	1991
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(503)	(503)	857	857
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		3320	3320	1156	1156
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(1511)	(1511)	(19859)	(19859)
Чистий прибуток / (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		48	48	(1479)	(1479)
Інші операційні доходи	15	1646	1646	2585	2585
Витрати на виплати працівникам	16	(18329)	(18329)	(14359)	(14359)
Витрати зносу та амортизація	16	(3480)	(3480)	(3126)	(3126)
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(7921)	(7921)	(5881)	(5881)
Прибуток до оподаткування		12737	12737	128	128
Витрати на податок на прибуток	17	-	-	(32)	(32)
Прибуток за період		12737	12737	96	96
Прибуток на одну просту акцію (гривень за акцію)	18	2,52	2,52	0,09	0,09
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ,ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		(83)	(83)	-	-

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»****Проміжна скорочена фінансова звітність за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року***(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Назва статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи		-	-	-	-
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		(83)	(83)	-	-
СТАТТІ,ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:		(475)	(475)	8398	8398
чиста зміна справедливої вартості		(475)	(475)	8398	8398
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи		118	118	(1604)	(1604)
Інший сукупний дохід після оподаткування		(440)	(440)	6794	6794
Всього сукупний дохід за період		12297	12297	6890	6890

Затверджено до випуску та підписано 28 квітня 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Виконавець
Калужська Вікторія (061)289-18-85

Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»****Проміжна скорочена фінансова звітність за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року***(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 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:	-	-	-	6794	96	6890
-прибуток за період	-	-	-	-	96	96
-інший сукупний дохід	-	-	-	6794	-	6794
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	-	-	-	-
Використання прибутку минулих років	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 березня 2024 року	298 738	932	18 542	(1799)	66613	386624

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:	-	-	-	(440)	12737	12297
-прибуток за період	-	-	-	-	12737	12737
-інший сукупний дохід	-	-	-	(440)	-	-
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	-	-	-	-
Дивіденди	-	-	-	-	-	-
Покриття збитків	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 березня 2025 року	298 738	932	3606	456	99494	403226

Затверджено до випуску та підписано 28 квітня 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Виконавець
Калужська Вікторія (061)289-18-85

Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»****Проміжна скорочена фінансова звітність за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року***(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2025р.**

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2025	За період, що закінчився 31 березня 2024
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	40045	32948
Процентні витрати, що сплачені	(12851)	(16540)
Комісійні доходи, що отримані	13755	13839
Комісійні витрати, що сплачені	(1260)	(1440)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	1101	1410
Результат від операцій з іноземною валютою	466	581
Інші отримані операційні доходи	1646	2502
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(11766)	(12250)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(11887)	(10729)
Податок на прибуток, сплачений	79	695
Грошові кошти, що отримані/(сплачені) від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях	19328	11016
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1022	41573
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	4209	1429
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	25	(2571)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	303068	(33212)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	-	(167000)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	117	(296)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	327769	(149061)
Придбання цінних паперів	(1143)	(249230)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	120652	352013
Придбання основних засобів	(430)	(9)
Придбання необоротних активів до продажу	-	-
Надходження від реалізації необоротних активів до продажу	1840	632
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	120919	103406
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Зобов'язання за договорами оренди	(3545)	(2947)
Дивіденди виплачені	-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	(3545)	(2947)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	3	2001
Вплив зміни резервів під грошові кошти та їх еквіваленти	(98)	18
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	445048	(46583)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	372582	396535
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	817630	349952

Затверджено до випуску та підписано 28 квітня 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Виконавець

Калужська Вікторія (061)289-18-85

Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування банку та організаційно-правова форма

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Участь у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб

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

Структура власності Банку

Носик Лариса Миколаївна - основний акціонер, якій належить 33,8519 % акцій Банку. 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 складає - 81,7834 % (рішення Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження збільшення набутої істотної участі № 35 від 17.02.2017 року).

Кулик Валерій Георгійович - акціонер, якому належить 9,5557% акцій Банку. Через опосередковане володіння участь акціонера в Банку складає 1,5846% через ТОВ «С.В.ГРУП» (50,00%), якому належить 1,5846% акцій Банку. Сукупний відсоток участі Кулика В.Г. в Банку складає - 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. Через опосередковане володіння участь акціонера в Банку складає 0,717% через ТОВ «Металург-



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Вексель» (100,00%) якому належить 0,717% акцій Банку. Сукупний відсоток участі ТОВ "Металург-Мета" в Банку складає - 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. Через опосередковане володіння участь акціонера в Банку складає 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 ТОВ "Ост 2008" в Банку складає - 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

Оцінка політичної ситуації

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Війна, що триває, призвела до значних людських жертв, суттєвого переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та значного порушення економічної діяльності в Україні в цілому. Це також мало негативний та тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. У відповідь на військове вторгнення, Президент України підписав, Указ від 15.01.2025 року № 4220/IX «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» з 08 лютого 2025 року строком на 90 діб.

Фінансовий сектор успішно адаптувався до роботи в складних умовах повномасштабної війни. Банки безперервно надають послуги, підтримують роботу мережі, зберігають операційну ефективність, прибутковість та нарощують капітал. Накопичений запас міцності сприяє фінансовій стабільності, посилює стійкість банків до подальших викликів тривалої війни та готує до повноцінного відновлення кредитування. Сприятлива макроекономічна ситуація та стійкість валютного ринку дали змогу Національному банку продовжити заходи валютної лібералізації.

Станом на 31 березня 2025 року воєнні дії продовжуються.

З грудня НБУ тричі підвищував облікову ставку (загалом на 2.5 в. п.) до 15.5% у березні, що разом із збереженням стійкості валютного ринку дає змогу підтримувати попит на гривневі активи та відповідно, обмежує тиск на ціни. Додатково для посилення привабливості заощаджень в гривні НБУ змінив параметри операційного дизайну процентної політики, зокрема з 04 квітня 2025 року:

- спред між обліковою ставкою та ставкою за тримісячними депозитними сертифікатами зросте на 1 в. п.;
- спред між обліковою ставкою та ставкою за кредитами овернайт теж зросте на 1 в. п.;
- розширяться можливості банків розміщувати кошти в тримісячних депозитних сертифікатах залежно від успішності нарощування протягом останніх 12 місяців портфеля гривневих депозитів населення зі строком більше трьох місяців (мультиплікатор підвищується з 3 до 3.5)

У січні споживча інфляція пришвидшилася до 12.9% р/р, незначно перевищивши траєкторію січневого прогнозу НБУ. Основні чинники її пришвидшення – здорожання пального на тлі підвищення акцизів і збільшення вартості сировини, а також послуг, адміністративної інфляції й оброблених продуктів харчування через високі виробничі та операційні витрати. Пришвидшення базової інфляції (до 11.7% р/р) відбулося за

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

широким переліком її складових та було пов'язане, як і раніше, з тиском з боку виробничих витрат. Інфляційні очікування економічних агентів мали різноспрямовану динаміку, однак загалом залишилися відносно стійкими. За оцінками НБУ, зростання інфляції тривало й у лютому 2025р.

У січні-лютому приплив коштів на строкові депозити населення пришвидшився, хоча був нижчим, ніж у відповідному періоді попереднього року. Відносно висока номінальна дохідність та звільнення від оподаткування підтримують реальну дохідність гривневих ОВДП на відносно привабливому рівні, підживлюючи інтерес населення до цього інструменту. Так, незважаючи на значні обсяги погашень, у січні та лютому зберігався додатний приріст ОВДП у портфелі фізичних осіб. У лютому міжнародні резерви України скоротились на 6,7% до \$40,1 млрд, але гривня зміцнилась по відношенню до долара. У січні депозити домогосподарств продовжували зростати в деяких категоріях; гривневі роздрібні та корпоративні кредити перевищили довоєнні рівні, причому роздрібне кредитування продемонструвало найбільше зростання.

МВФ погодив виділення 8 траншу програми EFF. Обсяг цього траншу від Міжнародного валютного фонду порівняно невеликий: 0,3 млрд. СДР (0,4 млрд. доларів США). Проте отримання восьмого траншу за однією програмою вже само собою є історичним прецедентом для України (зазвичай Україна вибирала 2-4 транші і на цьому програмі завершувалися). На даний момент вже вибрано дві третини коштів, передбачених поточною програмою МВФ. Згідно оновленого графіку, в 2025 році очікується Україною ще трьох траншів сумарним обсягом 1,9 млрд. доларів США. Загалом у оприлюднених документах МВФ зафіксовано амбітний план зовнішнього фінансування України в 2025 році на 57 млрд. дол. США, із яких 39 млрд. мають надійти за програмою ERA (використання доходів від заморожених коштів країни-агресора).

За даними ООН, кількість мігрантів за межами України перевищила 6.9 млн осіб станом на 17 лютого 2025 року. Основними країнами-реципієнтами нових мігрантів як і раніше, були Польща, Чехія та Німеччина. Адаптація мігрантів за кордоном теж триває: рівень життя мігрантів, за опитуванням ЦЕС, вже наблизився до того, який вони мали до 2022 року, а рівень працевлаштування сягнув 56% опитаних. У результаті частка тих, хто планує повернутися в Україну, скоротилася до 43% (з 73% у листопаді 2022 року). Головні умови повернення в Україну – поліпшення безпекової ситуації й підвищення рівня життя.

У січні-лютому сформувався досить суттєвий дефіцит державного бюджету. Дефіцит профінансовано за рахунок запасу ліквідності, створеному наприкінці 2024 року, та траншу за програмою ERA від ЄС (3 млрд євро), отриманому в січні 2025 року. Також збережено запас валютних коштів для фінансування бюджетних потреб у березні. Водночас активність на внутрішньому борговому ринку помітно знизилася особливо в лютому (роlover в усіх валютах становив 71%) зважаючи на наявний буфер ліквідності.

Податкові надходження поліпшилися, зокрема за рахунок підвищення ставок податків у 2024 році й кращого адміністрування, а також зростання заробітних плат. Загалом доходи загального фонду державного бюджету (без урахування грантів) у лютому в річному вимірі зменшилися, що пов'язано акумуляцією внутрішніх ресурсів на початку минулого року (зокрема дострокова сплата окремих обов'язкових платежів державними підприємствами). У січні-лютому видатки державного бюджету були вищими, ніж торік (тоді вони обмежувалися з огляду на невизначеність з міжнародною допомогою). Оборона й соціальні програми залишаються ключовими напрямками видатків.

Витрати на оборону та безпеку багато років залишатимуться ключовою статтею видатків державного бюджету. Так, витрати на оборону в січні були більш ніж у 3.5 рази вищі ніж р/р.

Видатки державного бюджету в січні-лютому були суттєво вищими, ніж минулорічні, водночас податкові надходження поліпшилися. Бюджетні потреби були профінансовані насамперед за рахунок раніше накопичених коштів.

У лютому відключення е/е для бізнесу відновились (через похолодання та нові руйнування інфраструктури), що мало відобразитись на економічній активності. Дефіцит с/г сировини стримував харчову промисловість і експорт. Водночас тривало пожвавлення в металургії, окремих напрямках добувної промисловості й машинобудуванні. Споживчий попит залишався стійким.

Незважаючи на високий рівень невизначеності, український бізнес адаптується. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться військове втручання Росії в Україну, та від успішної реалізації українським урядом нових реформ та стратегії відновлення, а також співробітництва з міжнародними фондами.

Безперервність діяльності

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

Примітка 3. Основа подання фінансової звітності

Дана проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 3 місяці 2025 року, тобто за період, що закінчився 31 березня 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, затвердженій 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 31 березня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
1	Готівкові кошти у касі	15285	19492
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	53304	13975
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	70662	26060
3.1	України	70656	26055
3.2	інших країн	6	5
4	Резерв за коштами на вимогу в інших банках	(158)	(60)
5	Депозитні сертифікати Національного банку України	678537	313115
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	817630	372582

Станом на 31 березня 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 01.04.2025р. російські рублі виключено з Переліку

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»****Проміжна скорочена фінансова звітність за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року***(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

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 31 березня 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	-	(6)
6	Переведення до активів групи вибуття	-	-
8	(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	(98)	4
9	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(158)	(60)

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

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 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	(375)	5 482
5	Інші зміни	445 521	(29 412)
6	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	817788	372642

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

Рядок	Рівень рейтингу	За період, що закінчився 31 березня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
1	Високий рейтинг	747 126	346 582
2	Стандартний рейтинг	70 105	26 014
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	557	46
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	817 788	372642
5	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(158)	(60)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	817 630	372582

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

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
1	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	214924	339438
2	Резерв під знецінення інвестицій в цінні папери	-	-
3	Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів	214924	339438

Для забезпечення операцій своп процентної ставки до гарантійного фонду включені ОВДП UA4000228449 в кількості 8 100 штук справедливою вартістю 8364 тис. грн. строк погашення 23.07.2025р.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Відповідно до власної методики Банку, під час переоцінки визнаються й очікувані кредитні збитки за борговими цінними паперами. За 3 місяці 2025р. інших резервів під боргові цінні папери Банк не формував, зважаючи на своєчасність і безперебійність 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 31 березня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
1	Боргові цінні папери:	214924	339438
1.1	державні облігації	214924	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	214924	339438

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31.03.2025р.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	214924	-	-	214924
2	Мінімальний кредитний ризик	214924	-	-	214924
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	214924	-	-	214924

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 31 березня 2025 року відсутні.

Примітка 6. Інші активи

Таблиця 6.1. Інші активи

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
1	Інші фінансові активи	1647	5856
2	Інші активи	30213	30238
3	Похідні фінансові активи	1416	2148
4	Усього інших активів за мінусом резервів	33276	38242

Станом на 31.03.2025 року інформація про похідні фінансові активи розкривається окремо, а не у складі інших фінансових активів.

Таблиця 6.2. Інші фінансові активи

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	48	260
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	3619
5	Грошові кошти з обмеженим правом використання*	1576	2152
7	Дебіторська заборгованість з операціями оренди	335	329
8	Дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	133	128
9	Інші активи	89	89
10	Резерв під знецінення інших активів	(534)	(721)
11	Усього інших активів за мінусом резервів	1647	5856

Грошові кошти з обмеженим правом користування включають в себе суму гарантійних вкладів розміщених в ПрАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» та АТ «ПУМБ» у сумі 1552 тис.грн., які забезпечуються проведення Банком операцій з платіжними картками. Крім того, до грошових коштів з обмеженим правом користування перенесено з примітки «Грошові кошти та їх еквіваленти» було переведено грошові кошти в іноземній валюті у касі Банку, які підлягають вилученню в еквіваленті – 24 тис.грн.

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 31 березня 2025 р.

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	-	-	(2)	(4)	(6)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	2	1	2	2	7
4	Списання за рахунок резерву	195	-	-	-	195
5	Курсові різниці	-	-	-	-	-
6	Зміна кредитної якості	-	-	(10)	1	(9)
7	Усього залишок станом на кінець періоду	(7)	(327)	(119)	(81)	(534)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Протягом 1 кварталу 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 31 березня 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	-	-	-	8	73	10	91
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(212)	(3619)	(381)	(2)	(68)	(10)	(5024)
4	Списання за рахунок резерву	-	-	(195)	-	-	-	(195)
5	Усього залишок станом на кінець періоду	48	-	1576	335	133	89	2181

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом використання*	Активи за процентними свопами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	Дебіторська заборгованість з операцій 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 31 березня 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	48	-	-	-	-	48
3	Грошові кошти з обмеженим правом користування	1552	-	-	-	24	1576
4	Дебіторська заборгованість за РКО	11	2	2	1	117	133
5	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	8	-	-	-	327	335
6	Інші фінансові активи	35	-	-	-	54	89
7	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(36)	-	-	(1)	(497)	(534)
8	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	1618	2	2	-	25	1647

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)
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 31 березня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
1	Запаси	186	143
2	Передоплата за послуги	387	330
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	27734	28084
4	Інші активи	2024	1788
5	Резерв під інші активи	(118)	(107)
6	Усього інших активів за мінусом резервів	30213	30238

Таблиця 6.10. Аналіз зміни окремих активів

Актив	Залишок станом на 31.03.2025р.	Надходження	Зменшення корисності/знецінення	Вибуття	Залишок станом на 31.12.2024р.
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	27734	-	(350)	-	28084

За 3 місяці 2025 року Банком знецінено 4 об'єкти житлової нерухомості, що перейшли у власність Банку як заставодержателя.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)
Таблиця 6.11. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за період, що закінчився 31 березня 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	-	(11)	-
3	Списання за рахунок резерву	-	-	-
4	Залишок станом на кінець періоду	-	(118)	-

Протягом 9 місяців 2024 року безнадійна заборгованість віднесена до статті «Інші активи» не списувалася за рахунок сформованих резервів.

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 31 березня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
1	Активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	1416	2148

Протягом 1 кварталу 2025 року було Банком було отримано 732 тис.грн. за своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки та збитки.

Примітка 7. Активи з права користування

Таблиця 7.1. Активи з права користування

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
1	Залишок станом на попереднього періоду	12585	10636
2	Надходження	2686	14020
3	Інше переведення	-	-
4	Вибуття	(2151)	(4656)
5	Амортизація активу з права користування	(2961)	(10505)
6	Коригування амортизації активу у зв'язку із зміною умов договорів оренди	1632	3090
7	Залишок станом на кінець періоду	11791	12585

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

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

Рядок	Активи до продажу	Залишок станом на 31.12.2025р.	Надходження	Зменшення корисності або коригування	Переведення до категорії запасів - майна, що перейшло у власність банку, як заставодержателя	Вибуття	Залишок станом на 31.12.2024р.
-------	-------------------	--------------------------------	-------------	--------------------------------------	--	---------	--------------------------------

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

				я витрат на продаж			
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 3 місяців 2025р. було реалізовано 1 об'єкт житлової нерухомості на суму 1818 тис.грн.

Примітка 9. Кошти клієнтів

Таблиця 9.1. Кошти клієнтів

Станом на 31 березня 2025 року та 31 грудня 2024 року нараховані та несплачені процентні витрати за коштами клієнтів юридичних і фізичних осіб складають 5246 тис. грн. та 4540 тис. грн. відповідно.

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

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
1	Державні та громадські організації	-	-
1.1	поточні рахунки	-	-
1.2	строкові кошти	-	-
2	Юридичні особи:	690448	488045
2.1	поточні рахунки	511634	319789
2.2	строкові кошти	178813	168256
3	Фізичні особи:	149878	146366
3.1	поточні рахунки	38982	41268
3.2	строкові кошти	110896	105098
3	Усього коштів клієнтів	840325	634441

Таблиця 9.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	За період, що закінчився 31 березня 2025 р.		За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво готових металевих виробів, металургійне виробництво	8926	1,06	5646	1,05
2	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	19960	2,38	27198	5,06
3	Будівництво будівель, споруд та спеціалізовані будівельні роботи	10238	1,22	14052	2,62
4	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	42873	5,10	26311	4,9
5	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	216252	25,73	185389	34,51
6	Виробництво та розподілення електроенергії, газ та води	356975	42,48	90233	16,8
7	Фізичні особи	149878	17,84	148991	27,73
8	Інше	35223	4,19	39437	7,35
9	Усього коштів клієнтів	840325	100	537257	100

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»****Проміжна скорочена фінансова звітність за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2025 року***(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)*

Станом на кінець дня 31 березня 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 31.03.2025р. 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 31 березня 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	2687	14576
3	Нараховані відсотки за зобов'язаннями з оренди	618	1938
4	Зменшення орендного зобов'язання(дострокове припинення, зміна вартості)	(508)	(13282)
5	Зменшення балансової вартості зобов'язань при відображення сплачених орендних платежів орендодавцю.	(3546)	(2018)
6	Усього зобов'язання з оренди станом на кінець періоду	12289	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 31.03.2025р.

Рядок	Назва статті	Менше 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
1	Зобов'язання з оренди	7 220	5 069	12 289
	Усього зобов'язань з оренди	7 220	5 069	12 289

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 31 березня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
1	Інші зобов'язання	6169	6120
2	Інше нефінансові зобов'язання	3513	3445
3	Усього	9682	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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
1	Кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами	77	3531
2	Кошти клієнтів за недіючими рахунками	3025	2561
3	Інші зобов'язання	411	28
4	Усього інших зобов'язань	3513	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 31 березня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1028	638
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	4873	2593
3	Доходи майбутніх періодів	268	214
4	Усього нефінансові зобов'язання	6169	3445

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

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 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	817 630	-	817 630	372 581	-	372 581
Кредити та заборгованість клієнтів	122 524	41 430	163 954	79 435	83 834	163 269
Цінні папери в портфелі банку	193 785	21 139	214 924	308 478	30 960	339 438
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток	79	-	79	-	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	-	22 349	22 349	-	24 439	24 439
Відстрочений податковий актив	854	-	854	736	-	736
Інші активи	33258	18	33276	38197	46	38243
Активи з права користування	6 577	5 214	11 791	8 329	4 256	12 585
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	665	-	665	2 483	-	2 483
Усього активів	1 175 372	90 150	1 265 522	810 239	143 535	953 774
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	840 295	30	840 325	537 258	-	537 258
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	-	-	3 571	-	3 571
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання	9682	-	9682	9566	-	9566
Зобов'язання орендаря з лізингу	7 220	5 069	12 289	8 843	4 194	13 037
Усього зобов'язань	857 197	5 099	862 296	559 238	4 194	563 432

Примітка 13. Процентні доходи та витрати
Таблиця 13.1. Процентні доходи та витрати

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2025 р.	За період, що закінчився 31 березня 2024 р.
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	13682	22729
2	Цінні папери(у вигляді депозитних сертифікатів НБУ)	16045	
3	Кошти в інших банках	-	-
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	4	4
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	-	-
6	Інші	-	-
7	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	29731	22733
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою через інший сукупний дохід			
8	Боргові цінні папери	9498	23280
9	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9498	23280
10	Усього процентні дохід/витрат	39229	46013
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	(4325)	(5465)
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-
15	Строкові кошти фізичних осіб	(2345)	(2673)
16	Строкові кошти інших банків	-	-
17	Депозити овернайт інших банків	-	-
18	Поточні рахунки	(5583)	(4541)
19	Кореспондентські рахунки	-	-
20	Зобов'язання з оренди	(618)	(583)
21	Інші	-	-
22	Усього процентних витрат	(12871)	(16205)
23	Чистий процентний дохід/(витрати)	26358	29808

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями зі зв'язаними сторонами подано у Примітці 25.

Примітка 14. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 14.1. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2025р.	За період, що закінчився 31 березня 2024р.
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	12215	12037
2	Інкасація	22	3
3	Операції на валютному ринку	1078	1396
4	Інші	157	170
5	Комісія за обслуговування кредитів	295	223
6	Операції довірчого управління	3	3
7	Усього комісійних доходів	13770	13832
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
8	Розрахунково-касові операції	(1088)	(997)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

9	Операції з цінними паперами	(42)	(25)
10	Комісія за обслуговування платіжних карток МПС	(366)	(418)
11	Усього комісійних витрат	(1496)	(1440)
12	Чистий комісійний дохід/витрати	12274	12392

Примітка 15. Інші операційні доходи

Таблиця 15.1. Інші операційні доходи

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2025 р.	За період, що закінчився 31 березня 2024 р.
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	-	349
2	Дохід від оперативного лізингу (оренди)	280	115
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-
4	Дохід від модифікації лізингу (оренди)	12	-
5	Штрафи, пені сплачені клієнтами	58	31
7	Інші	1296	2090
8	Усього операційних доходів	1646	2585

Примітка 16. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 16.1. Витрати та виплати працівникам

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2025 р.	За період, що закінчився 31 березня 2024 р.
1	Заробітна плата та премії	(18195)	(14298)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(34)	-
3	Інші виплати працівникам	(100)	(61)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(18329)	(14359)

Таблиця 16.2. Витрати на амортизацію

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2025 р.	За період, що закінчився 31 березня 2024 р.
1	Амортизація основних засобів	(338)	(405)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(180)	(177)
3	Амортизація активу з права користування	(2962)	(2544)
4	Усього витрат на амортизацію	(3480)	(3126)

Таблиця 16.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2025 р.	За період, що закінчився 31 березня 2024 р.
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1085)	(970)
3	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(2501)	(3376)
4	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(129)	(116)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(697)	(650)
7	Професійні послуги	(61)	(26)
8	Витрати на маркетинг та рекламу	(4)	
9	Витрати зі страхування	(118)	(19)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

10	Втрати від зменшення корисності активів	(2289)	
11	Витрати від модифікації оренди	(24)	
12	Телекомунікаційні витрати	(321)	(212)
13	Витрати на аудит	-	-
14	Інші адміністративні та операційні витрати	(692)	(512)
15	Усього адміністративних та операційних витрат	(7921)	(5881)

Примітка 17. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 17.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2025 р.	За період, що закінчився 31 березня 2024 р.
Поточний податок на прибуток	-	(32)
Зміна відстроченого податку на прибуток	-	-
Усього витрати податку на прибуток	-	(32)

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 31 березня 2025 р.	За період, що закінчився 31 березня 2024 р.
Прибуток до оподаткування	12737	128
Умовна сума податкових прибутків при застосуванні діючої ставки оподаткування	3184	(32)
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	-	
Інші коригування	-	
Витрати з податку на прибуток (збиток)	-	(32)

Таблиця 17.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 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)			118	39
- 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			118	854
Визнане відстрочене податкове зобов'язання		-	-	-	
Визнаний відстрочений податковий актив	736				854

Таблиця 17.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2024 рік

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках / збитках	Визнані у власному капіталі	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:					
-основні засоби	(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 буде дорівнювати базисному прибутку на акцію.

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2025 р.	За період, що закінчився 31 березня 2024 р.
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	12737	96
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)	2,52	0,02

Примітка 19. Дивіденди

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2025р.		За період, що закінчився 31 березня 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	-	-	-	-
Дивіденди, виплачені протягом періоду	-	-	-	-
Залишок станом на 31 березня 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, 17,6% загальних доходів складають доходи, отримані від володіння ОВДП, номінованих в національній валюті; 29,7% загальних доходів складають доходи, отримані від розміщення коштів в депо-сертифікатах НБУ. Ці доходи відображені в сегменті «інвестиційна банківська діяльність».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Таблиця 20.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 31 березня 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:	16506	11920	25591	8	54025
-процентні доходи	13334	348	25543	4	39229
-комісійні доходи	2726	11042	-	2	13770
-інші операційні доходи	446	530	48	2	1026
Усього доходів сегментів	16506	11920	25591	8	54025
-процентні витрати	(10522)	(2349)	-	-	(12871)
-комісійні витрати	(103)	(366)	(42)	(985)	(1496)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	369	-	369
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	3320	-	-	-	3320
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(1512)	143		(142)	(1511)
Результат від операцій з іноземною валютою	597	247		(378)	466
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	(1)	-	(502)	(503)
Інша операційні доходи	468	200	-	-	668
Витрати на виплати працівників	(12830)	(1833)	(1833)	(1833)	(18329)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(3480)	(3480)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(59)	(315)	(24)	(7523)	(7921)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Назва статті	Найменування звітних сегментів			інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна а банківська діяльність		
Прибуток /(збиток) до оподаткування	(4135)	7646	24061	(14835)	12737
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	-
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	(4135)	7646	24061	(14835)	12737

Таблиця 20.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 31 березня 2024р.

Назва статті	Найменування звітних сегментів			інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:	20426	16549	21379	13	58366
-процентні доходи	17524	5206	23280	4	46013
-комісійні доходи	2892	10938	-	2	13832
-інші операційні доходи	10	405	(1901)	7	(1479)
Усього доходів сегментів	20426	16549	21379	13	58366
-процентні витрати	(10587)	(2675)	(2943)	-	(16205)
-комісійні витрати	(112)	(413)	(25)	(890)	(1440)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(3957)	-	(3957)
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	(14440)	(5885)	-	465	(19859)
Результат від операцій з іноземною валютою	2380	555	-	(943)	1991
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	7	-	850	857
Інша операційні доходи	1293	1293	-	-	2585
Витрати на виплати працівників	(10051)	(1436)	(1436)	(1436)	(14359)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(3126)	(3126)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(56)	(324)	(9)	(5492)	(5881)
Прибуток /(збиток) до оподаткування	(9992)	7671	13009	(10560)	128
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(32)	(32)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	(9992)	7671	13009	(10592)	96

Таблиця 20.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 31 березня 2025 р .

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	163431	67	893461	180164	1237123
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)				28399	28399

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Усього активів сегментів	163431	67	893461	208563	1265522
Усього активів	163431	67	893461	208563	1265522
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	690448	149878		219710	862296
Усього зобов'язань сегментів	690448	149878		21970	862296
Усього зобов'язань	690448	149878		21970	862296
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Амортизація				(3479)	(3479)

Таблиця 20.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 31 березня 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	223097	6028	536292	183220	948637
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)				3227	3227
Усього активів сегментів	223097	6028	536292	186447	951864
Усього активів	223097	6028	536292	186447	951864
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ	391546	152906	-	20788	565240
Зобов'язання сегментів					
Усього зобов'язань сегментів	391546	152906	-	20788	565240
Усього зобов'язань	391546	152906	-	20788	565240
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	-	-	-		
Амортизація	-	-	-	(3126)	(3126)

Таблиця 20.5. Інформація про географічні регіони

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2025р.			За період, що закінчився 31 березня 2024 р.		
	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	Усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	54 025	-	54 025	58 366	-	58 366
Основні засоби	22 349	-	22 349	26 905	-	26 905

Примітка 21. Управління фінансовими ризиками

Ринковий ризик Банку обмежується виключно валютним ризиком.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

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

Нормативи інвестування	Нормативне значення	Фактичне значення нормативу, %	
		станом на кінець дня 31 березня 2025 року	станом на кінець дня 31 грудня 2024 року
Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	<=15%	0,00	0,00
Норматив загальної суми інвестування (Н12)	<=60%	0,00	0,00

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Станом на 01.04.2025 ліміт відкритої валютної позиції Банку відповідає нормативним вимогам НБУ. Валютами, в яких Банк має відкриті позиції станом на 01.04.2025, є долар США і ЄВРО (довга ВП) та російський рубль (коротка ВП). Сукупний розмір довгої відкритої валютної позиції складає 0,1602% по відношенню до регуляторного 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 кварталі 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 01.04.2025 року рівень активів, чутливих до зміни процентної ставки, перевищував пасиви, чутливі до зміни процентної ставки, в середньому на 25,9%. За даними GAP-розривів між

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки, за строками, станом на 01.04.2025 сумарний розрив у проміжку 2-365 днів становить -68,6 млн.грн. Внаслідок переоцінки портфелю за незбалансованими позиціями за ставкою, яка нижче поточної на 5%, вплив на фінансовий результат і, як наслідок, на капітал буде негативним та складатиме -740 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 кварталу 2025 року стан ліквідності дозволяв виконувати зобов'язання перед кредиторами та вкладниками, при цьому простежується тенденція зменшення ризику ліквідності через збалансованість у строках розміщення активів і залучення зобов'язань.

Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 березня 2025 року за активами і зобов'язаннями строком від 1 до 365 днів становить 314 846 тис.грн., або 25,59% від загального розміру активів, що свідчить про відносний надлишок ліквідності короткострокових активів (строком до 1 року). Негативний розрив в періоді «на вимогу» контролюється шляхом вивчення намірів та потреб клієнтів і значним розміром коштів на вимогу, що за своєю сутністю відносяться до стабільних, і використовуються для фінансування активів із більшим строком до погашення.

Ризик втрати поточних ресурсів є помірним та керованим. Банком щоденно розраховується мінливість залишків коштів клієнтів на рахунках на вимогу. Кошти на поточних рахунках клієнтів складають трохи більше половини від загального обсягу залучених ресурсів (у середньому 61,8%).

Частка високоліквідних коштів в структурі активів протягом першого кварталу 2025 року майже не змінювалася. Значну частку активів АТ «МетаБанк» складають цінні папери (боргові, що емітовані НБУ, та ОВДП) – в середньому 69,5%. Динаміка частки ліквідних ЦП в структурі активів значних змін не зазнала.

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

Кредитний ризик

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

Основне завдання управління кредитним ризиком – це створення системи, яка має забезпечує своєчасне та адекватне виявлення, вимірювання, моніторинг, звітування, контроль і пом'якшення кредитного ризику, як на індивідуальній, так і на портфельній основі, максимізація додаткового прибутку, одержуваного в результаті управління ризиками.

При ухваленні рішення про проведення кредитної операції на першому місці стоїть позитивна ділова репутація позичальника Банку, на другому: для суб'єктів господарювання — здатність до підприємництва й адекватний власний капітал, для фізичних осіб — стабільний майновий, матеріальний та соціальний стан, на третьому — забезпечення. При відсутності або не визначенні першої і другої ключових властивостей, кредитна операція класифікується як нестандартна (квазістандартна) та вважається недоцільною, крім випадків, коли можливе визнання забезпечення абсолютно ліквідним (майнові права на грошові кошти, 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,

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 кварталу 2025 року Банк не допускав перевищень встановлених внутрішньобанківських лімітів кредитного ризику та ризик-апетиту. При цьому на початку кварталу і на кінець 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 с.-г. виробників, так і структурними змінами в економіці прифронтового регіону.

Протягом першого кварталу 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 застava, тощо.

Протягом першого кварталу 2025 року відсутні кредити, відносно яких не визнавалися резерви під очікувані кредитні збитки через отриману заставу.

Протягом першого кварталу 2025 року відсутні концентрації ризику за типами отриманої застави. Достатність покриття заставою кредитно-знецінених у першому кварталі 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 застava не враховується при розрахунку кредитного ризику.

Концентрація інших ризиків

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 31 березня 2025р.			За період, що закінчився 31 березня 2024 р.		
	Монетарні і Активи	монетарні зобов'язання	різниця	монетарні і активи	монетарні зобов'язання	Різниця
Долари США	102131	75731	26400	90171	64155	26016
Євро	5031	4 960	71	3142	3140	2
Інші	27	59	(32)	24	51	(27)
Усього	107189	80750	26439	93338	67346	25992

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

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

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2025р.		За період, що закінчився 31 березня 2024 р.	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	(4)	(4)	35	35
Послаблення долара США на 5%	4	4	(35)	(35)
Зміцнення євро на 5%	3	3	0	0
Послаблення євро на 5%	(3)	(3)	0	0
Зміцнення інших валют	(2)	(2)	(1)	(1)
Послаблення інших валют	2	2	1	1

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2025р.		За період, що закінчився 31 березня 2024 р.	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	(4)	(4)	34	34
Послаблення долара США на 5%	4	4	(34)	(34)
Зміцнення євро на 5%	3	3	0	0
Послаблення євро на 5%	(3)	(3)	0	0
Зміцнення інших валют	(2)	(2)	2	2
Послаблення інших валют	2	2	(2)	(2)

Таблиця 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 31 березня 2025р.				
Усього активів	828433	308596	62569	1199598
Активи, чутливі до зміни % ставки	653034	216999	149611	1019644
Усього зобов'язань	649437	201590	5100	856127
Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки	506123	194452	30	700605
GAP на часовому інтервалі	146910	22547	149581	319038
Накопичений (кумулятивний) GAP	146910	169457	319038	319038
Коефіцієнт(індекс) GAP	12%	2%	12%	27%
Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP	12%	14%	27%	
Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Усього
За період, що закінчився 31 березня 2024 р.				
Усього активів	363506	421763	95796	881066
Активи, чутливі до зміни % ставки	142030	269116	181927	593074
Усього зобов'язань	438880	115029	5321	559230
Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки	163498	107738	3106	274342
GAP на часовому інтервалі	(21468)	161378	178822	318732
Накопичений (кумулятивний) GAP	(21468)	139910	318732	318732
Коефіцієнт(індекс) GAP	2%	18%	20%	36%
Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP	2%	16%	36%	

Таблиця 21.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами
(%)

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2025р.				За період, що закінчився 31 березня 2024 р.			
	гривня	долар и США	євро	інші	гривня	долар и США	євро	інші
АКТИВИ								
Грошові кошти та їх еквіваленти	15,7	-	-	-	15,9	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	19,1	7,0	-	-	20,7	7,8	-	-
Інвестиції в цінні папери	16,7	-	-	-	17,11	-	-	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								-
Кошти банків	-	-	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	11,0	0,6	0,5	-	11,40	0,53	-	-
-поточні рахунки	9,9	-	-	-	8,84	-	-	-
-строкові кошти	12,3	0,6	0,5	-	13,58	0,53	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)
Таблиця 21.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за період, що закінчився 31 березня 2025р.

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
АКТИВИ		-		
Грошові кошти та їх еквіваленти	817630	-	-	817630
Кредити та заборгованість клієнтів	163955	-	-	163955
Цінні папери в портфелі банку	214923	-	-	214923
Інші активи	3090	-	-	3090
Усього активів	1199598	-	-	1199598
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		-	-	-
Кошти клієнтів	840322	3	-	840325
Інші зобов'язання	3513	0	-	3513
Зобов'язання орендаря з лізингу	12289	0	-	12289
Усього зобов'язань	856124	3	-	856127
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	343474	(3)	-	343471
Зобов'язання кредитного характеру	4459	0	-	4459

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 31 березня 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:	645787	164236	35348	83	-	845454
-кошти фізичних осіб	49500	67285	35348	83	-	152216
-інші	596287	96951	-	-	-	693238
Інші зобов'язання	3513	-	-	-	-	3513
Зобов'язання орендаря з лізингу	493	120	6607	5069	-	12289
Усього потенційних майбутніх виплат за зобов'язаннями	649793	164356	41955	5152	-	861256

(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 31 березня 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	817630	-	-	-	-	817630
Кредити та заборгованість клієнтів	3134	197	119193	41429	2	163955
Інвестиції в цінні папери	7556	119186	67043	21138	-	214923
Інші активи	114	1416	1560	-	-	3090
Усього активів	828434	120799	187796	62567	2	1199598
Зобов'язання						
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	645431	160750	34114	30	-	840325
Зобов'язання з оренди	493	120	6607	5069	-	12289
Інші зобов'язання	3513	-	-	-	-	3513
Усього зобов'язань	649437	160870	40721	5099	-	856127
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 березня 2025 року	178997	(40071)	147075	57468	2	343471
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 березня 2025року	178997	138926	286001	343469	343471	343471

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

Примітка 22. Рахунки довірчого управління

Таблиця 22.1. Залишки на рахунках довірчого управління

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2025р.	За період, що закінчився 31 березня 2024 р.	Зміни (+;-)
1	Поточні рахунки банку-управителя з довірчого управління	-	-	-
2	Інші активи в довірчому управлінні	12609	15689	(3080)
3	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	64	-	64
4	Усього за активними рахунками довірчого управління	12673	15689	(3016)
5	Рахунки установників	12609	15689	(3080)
6	Доходи від операцій довірчого управління	64	-	64
7	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	12673	15689	(3016)

За договором управління майном одна сторона (установник управління) передає другій стороні (управителеві) 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 довіре управління, використовуються Банком-Управителем для кредитування суб'єктів господарської діяльності Доходи Банку за операціями довірчого управління відображаються у складі комісійних доходів Банку і відображаються у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 23. Подання фінансових інструментів

Таблиця 23.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період, що закінчився 31 березня 2025р.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Назва статті	Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Активи за справедливою вартістю через прибутки або збитки	Активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	817633	817633
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	163954	163954
ОВДП	214924	-	-	214924
Інші активи:	-	1416	31860	33276
Із них:	-	1416	-	1416
-активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через	-	-	31860	31860
-інші активи	-	-	-	-
Усього активів	214924	1416	1013450	1229784

Таблиця 23.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період, що закінчився 31 березня 2024р.

Назва статті	Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Активи за справедливою вартістю через прибутки або збитки	Активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	349952	349952
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	213102	213102
ОВДП	301328	-	-	301328
Інші активи:	-	7323	41279	48602
-активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	7323	-	7323
-інші активи	-	-	41279	41279
Усього активів	301328	7323	604333	912984

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 3 місяці, що закінчилися станом на 31 березня 2025р.

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
--------------	--------------------------------------	----------------------------------	------------------------

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Активи з права користування	4844	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-14,8%)	28709	479	13847
Кошти в довірчому управлінні (рахунки установників)	12610	-	-
Інші зобов'язання	4821	7	-

Таблиця 24.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 місяці, що закінчилися на 31 березня 2025 р.

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

Таблиця 24.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2024 р.

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Інші активи	-	-	-
Активи з права користування	12259	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-15,0%)	22254	559	14640
Кошти в довірчому управлінні (рахунки установників)	15689	-	-
Інші зобов'язання	-	8	-

Таблиця 24.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2024 р.

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	14	6
Процентні витрати	238	2	463
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	339	33	58
Адміністративні та інші операційні витрати	135	3422	1838

Таблиця 24.5. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2025р.		За період, що закінчився 31 березня 2024 р.	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	5095	-	3422	-
2	Зобов'язання щодо забезпечень по оплаті відпусток	-	919	-	2165

Примітка 25. 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 31.03.2025р. 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 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

25.1. Структура зобов'язань з кредитування

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2025р.	За період, що закінчився 31 березня 2024 р.
Гарантії надані	-	-
Зобов'язання з кредитування, що надані	4459	1420
Акредитиви	-	-
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	4459	1420

Таблиця 25.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2025р.	За період, що закінчився 31 березня 2024 р.
Гривня	4459	1420
Долар США	-	-
Усього	4459	1420

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

Таблиця 25.3. Активи надані в заставу без припинення визнання

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2025р.	За період, що закінчився 31 березня 2024 р.
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	8364	8483
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки та збитки	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Усього	8364	8483
---------------	-------------	-------------

Примітка 26. Події після дати балансу

Станом на 31 березня 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.

Додатково для посилення привабливості заощаджень в гривні НБУ змінив параметри операційного дизайну процентної політики, зокрема з 04 квітня 2025 року:

- спред між обліковою ставкою та ставкою за тримісячними депозитними сертифікатами зросте на 1 в. п.;

- спред між обліковою ставкою та ставкою за кредитами овернайт теж зросте на 1 в. п.;
- розширяться можливості банків розміщувати кошти в тримісячних депозитних сертифікатах залежно від успішності нарощування протягом останніх 12 місяців портфеля гривневих депозитів населення зі строком більше трьох місяців (мультиплікатор підвищується з 3 до 3.5).

18 квітня Президент підписав закони №4356 та №4357, якими передбачено продовження воєнного стану та загальної мобілізації з 05:30 9 травня 2025 року.

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

Затверджено до випуску та підписано 28 квітня 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА