



**Акціонерне товариство «МетаБанк»**

**Проміжна скорочена фінансовозвітність  
за 9 місяців, що закінчилися  
30 вересня 2024 р. (не є аудитованим)**

## ЗМІСТ

<i>Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)</i>	<i>за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 р.</i>
<i>Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 р.</i>	3
<i>Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 р.</i>	4
<i>Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 р.</i>	6
<i>Примітка 1. Інформація про банк.</i>	8
<i>Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.</i>	9
<i>Примітка 3. Основа подання фінансової звітності.</i>	11
<i>Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти.</i>	11
<i>Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів.</i>	13
<i>Примітка 6. Інвестиції в цінні папери.</i>	19
<i>Примітка 7. Інші активи.</i>	20
<i>Примітка 8. Активи з права користування.</i>	26
<i>Примітка 9. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активигрупи вибуття.</i>	26
<i>Примітка 10. Кошти клієнтів.</i>	26
<i>Примітка 11. Зобов'язання з оренди.</i>	27
<i>Примітка 12. Інші зобов'язання.</i>	28
<i>Примітка 13. Рух резервів переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу).</i>	29
<i>Примітка 14. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.</i>	30
<i>Примітка 15. Процентні доходи та витрати.</i>	30
<i>Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями зі зв'язаними сторонами подано у Примітці 29.</i>	31
<i>Примітка 16. Комісійні доходи та витрати.</i>	31
<i>Примітка 17. Інші операційні доходи.</i>	32
<i>Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати.</i>	32
<i>Примітка 19. Витрати на податок на прибуток.</i>	33
<i>Примітка 20. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.</i>	35
<i>Примітка 21. Дивіденди.</i>	35
<i>Примітка 22. Операційні сегменти.</i>	35
<i>Примітка 23. Управління фінансовими ризиками.</i>	38
<i>Примітка 24. Рахунки довірчого управління.</i>	47
<i>Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами.</i>	48
<i>Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку.</i>	50
<i>Примітка 27. Події після дати балансу.</i>	51

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

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

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)  
за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 р.**

Назва статті	Примітки	Станом на 30.09.2024	Станом на 31.12.2023
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	337503	396 535
Кредити та заборгованість клієнтів	5	178423	265 757
Інвестиції в цінні папери	6	415984	387 937
Інвестиційна нерухомість			-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1713	1 928
Відстрочений податковий актив		469	1 272
Основні засоби та нематеріальні активи		26147	27 473
Інші активи	7	36388	50 252
Активи з правом користування	8	8389	10 636
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	9	2481	3 227
<b>Усього активів</b>		<b>1007497</b>	<b>1 145 017</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти банків		-	167 000
Кошти клієнтів	10	596372	577 354
Зобов'язання щодо поточного податку на Прибуток		-	15
Відстрочені податкові зобов'язання		-	-
Інші зобов'язання	12	8479	9 090
Зобов'язання орендаря з лізингу	11	9282	11 824
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>614133</b>	<b>765 283</b>
<b>Власний капітал</b>			
Статутний капітал		298 738	298 738
Емісійні різниці		932	932
Незареєстрований статутний капітал		-	-
Резервні та інші фонди банку		3606	18 542
Резерви переоцінки	13	1698	(4 995)
Нерозподілений прибуток		88390	66 517
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>393364</b>	<b>379 734</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>1007497</b>	<b>1 145 017</b>

Затверджено до випуску та підписано 28 жовтня 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Виконавець  
Калужська Вікторія (061)289-18-85



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 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	15	37692	123012	53012	150445
Процентні витрати	15	(11156)	(39715)	(31202)	(100002)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>26536</b>	<b>83297</b>	<b>21810</b>	<b>50443</b>
Комісійні доходи	16	16912	46529	15336	43335
Комісійні витрати	16	(1370)	(4117)	(1251)	(3908)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(820)	(4337)	(5376)	(28452)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		316	1530	2396	28585
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		332	1862	(1)	2
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		431	1587	3414	3414
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	5	(11208)	(49850)	(11406)	(21487)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності, визначені згідно з МСФЗ 9 (повернення списаних кредитів у попередніх періодах)	5	208	768	-	-
Чистий прибуток / (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		63	(1319)	(2166)	(8410)
Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями		20	(62)	-	-
Інші прибутки/збитки від модифікації	5	(1122)	(1122)	-	-
Інші операційні доходи	17	1071	4659	609	3369
Витрати на виплати працівникам	18	(17279)	(47336)	(14880)	(41542)
Витрати зносу та амортизація	18	(3271)	(9475)	(3458)	(9906)
Інші адміністративні та операційні витрати	18	(4942)	(16309)	(4165)	(12931)
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>5877</b>	<b>6305</b>	<b>862</b>	<b>2512</b>

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 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
Доходи від повернення податку (Витрати на податок на прибуток)	19	768	633	(684)	(1468)
<b>Прибуток за період</b>		<b>6645</b>	<b>6938</b>	<b>178</b>	<b>1044</b>
<b>Прибуток на одну просту акцію (гривень за акцію)</b>	<b>20</b>	-	1,37	-	0,21
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>					
<b>СТАТТІ,ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>					
Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		-	-	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		(150)	(150)	-	-
<b>Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування</b>		<b>(150)</b>	<b>(150)</b>	-	-
<b>СТАТТІ,ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	13	(643)	8463	10816	31268
чиста зміна справедливої вартості	13	(643)	8463	10816	31268
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	13	161	(1620)	(1947)	(5371)
<b>Інший сукупний дохід після</b>	<b>13</b>	<b>(482)</b>	<b>6843</b>	<b>8869</b>	<b>25897</b>
<b>Всього сукупний дохід за період</b>	<b>13</b>	<b>(6013)</b>	<b>13631</b>	<b>9047</b>	<b>26941</b>

Затверджено до випуску та підписано 28 жовтня 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Виконавець  
Калужська Вікторія (061)289-18-85



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

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

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 р.**

Назва статті	Капітал, що належить власникам банку					Усього власного капіталу
	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	
<b>Залишок на 31 грудня 2022 року</b>	<b>298 738</b>	<b>932</b>	<b>18 497</b>	<b>(34153)</b>	<b>81650</b>	<b>365664</b>
<b>Усього сукупного доходу:</b>	-	-	-	25897	1044	<b>26941</b>
-прибуток за період	-	-	-	-	1044	1044
-інший сукупний дохід	-	-	-	25897	-	25897
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	45	-	(45)	-
Використання прибутку минулих років	-	-	-	-	(151)	<b>(151)</b>
<b>Залишок на 30 вересня 2023 року</b>	<b>298 738</b>	<b>932</b>	<b>18 542</b>	<b>(8256)</b>	<b>82498</b>	<b>392454</b>

Назва статті	Капітал, що належить власникам банку					Усього власного капіталу
	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	
<b>Залишок на 31 грудня 2023 року</b>	<b>298 738</b>	<b>932</b>	<b>18 542</b>	<b>(4 995)</b>	<b>66 517</b>	<b>379 734</b>
<b>Усього сукупного доходу:</b>	-	-	-	<b>6693</b>	<b>6938</b>	<b>13631</b>
-прибуток за період	-	-	-	-	6938	6938
-інший сукупний дохід	-	-	-	6693	-	6693
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	3	-	(3)	-
Дивіденди	-	-	(1)	-	-	<b>(1)</b>
Покриття збитків	-	-	(14938)	-	14938	-
<b>Залишок на 30 вересня 2024 року</b>	<b>298 738</b>	<b>932</b>	<b>3606</b>	<b>1698</b>	<b>88390</b>	<b>393364</b>

Затверджено до випуску та підписано 28 жовтня 2024 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 рух грошових коштів за прямим методом за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 р**

Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2024	За період, що закінчився 30 вересня 2023
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Процентні доходи, що отримані	120862	125202
Процентні витрати, що сплачені	(38354)	(95055)
Комісійні доходи, що отримані	39304	44390
Комісійні витрати, що сплачені	(1568)	(3890)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	3643	2201
Результат від операцій з іноземною валютою	1530	28585
Інші отримані операційні доходи	3384	(4392)
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(45766)	(41531)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(25452)	(20114)
Податок на прибуток, сплачений	(134)	(3493)
<b>Грошові кошти, що отримані/(сплачені) від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>	<b>57449</b>	<b>31903</b>
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	52242	23032
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(2389)	(18252)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	283	69
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	19018	71405
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(167000)	(204000)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(611)	(5190)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>(41008)</b>	<b>(90653)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Придбання цінних паперів	(630838)	(16134000)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	611234	16188503
Придбання основних засобів	(436)	(74)
Придбання необоротних активів до продажу	-	-
Надходження від реалізації необоротних активів до продажу	1327	11
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>(18713)</b>	<b>54440</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Зобов'язання за договорами оренди	-	(2873)
Дивіденди виплачені	(1)	(1)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>(1)</b>	<b>(2874)</b>
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	722	57505
Вплив зміни резервів під грошові кошти та їх еквіваленти	(32)	
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>(59032)</b>	<b>18418</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>396 535</b>	<b>445 003</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>337503</b>	<b>463421</b>

Затверджено до випуску та підписано 28 жовтня 2024 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 звітної періоду Банк здійснював свою діяльність на території 6 областей (Дніпропетровської, Запорізької, Кіровоградської, Полтавської, Миколаївської, Херсонська) через 24 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 33,4518% акцій Банку. Опосередковане володіння - 48,4751% через ТОВ "Металург-Мета" 65,1855%, якому належить 32,5435 % акцій Банку; ТОВ "Ост 2008" (100%), якому належить 5,6028% акцій Банку; ТОВ "Вест 2008" (100%) якому належить 3,6423% акцій Банку; ТОВ "Норд 2008" (73,6005%) якому належить 0,5436% акцій Банку, ТОВ "Торговий будинок" (50,1094%) якому належить 5,4259% акцій Банку, ТОВ "Металург-Вексель" (100%) якому належить 0,717% акцій Банку (через ТОВ "Металург-Мета"). Рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження збільшення істотної участі - № 35 від 17.02.2017 року.

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

Товариство з обмеженою відповідальністю "Металург-Мета" акціонер Банку, якому належить



32,5435% акцій Банку. Опосередковане володіння - 0,717% через ТОВ "Металург-Вексель" (100%) якому належить 0,717 акцій Банку. Сукупний відсотокучасті в Банку 33,2605%. Рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження збільшення істотної участі - № 35 від 17.02.2017 р..

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

Кінцевим вигодоодержувачем Банку є Носик Лариса Миколаївна.

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

Частка керівництва Банку в акціонерному капіталі Банку складає - 39,7544%.

Протягом звітного періодуакції Банку на відкритих ринках не оберталися.

Участь в акціонерному капіталі Банку:

фізичні особи - 49,9403%

юридичні особи - 50,0597%.

### **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 23.07.2024 року № 3891/IX «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» з 12 серпня 2024 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 30 вересня 2024 року воєнні дії продовжуються. Україна відновлює енергетичний баланс та готується до опалювального сезону. Експорт електроенергії відновився у вересні і незабаром почав перевищувати імпорт. Експорт сільськогосподарської продукції зазнав сезонного спаду: експорт зернових та олійних культур скоротився на 15% до 3,9 млн т. Експорт ІТ у серпні впав до мінімуму воєнного часу.

Правління Національного банку ухвалило рішення зберегти облікову ставку на рівні 13%. Це рішення сприятиме поступовому поверненню інфляції до цілі 5% у наступні роки та підтримає стійкість валютного ринку. У вересні 2024 року споживча інфляція в річному вимірі (р/р) пришвидшилася до 8,6% з 7,5% у серпні. У місячному вимірі ціни зросли на 1,5%. У річному вимірі інфляція в серпні зросла з 5,4% до 7,5% на рік. Інфляційний тиск у найближчі місяці зберігатиметься через збільшення бюджетних видатків, подальше

загострення диспропорцій на ринку праці, а також очікуване збільшення дефіциту електроенергії під час опалювального сезону. Монетарна політика НБУ спрямовуватиметься на утримання помірної інфляції цього року, поступове її сповільнення з другої половини 2025 року та подальше повернення до цілі 5%.

Ситуація на валютному ринку була контрольованою. Обмінний курс гривні коливався в обидва боки під впливом ринкових чинників, незначно девальвувавши за місяць. Різниця між готівковим та офіційним курсами не перевищувала 1%, скоротившись наприкінці серпня до 0.4%. Завдяки кращій збалансованості ринку в серпні чистий продаж іноземної валюти НБУ знизився до 2.7 млрд дол. У вересні Україна не отримала міжнародної допомоги для покриття дефіциту бюджету. Таким чином, з початку року допомога залишається на рівні 24,5 млрд доларів. У результаті витрати НБУ на підтримку курсу гривні залишаються меншими, ніж допомога. Однак у вересні міжнародні резерви України мають скоротитись.

За оцінкою ООН, станом на 19 серпня 2024 року кількість мігрантів з України у світі сягнула 6.7 млн осіб (з початку року зросла майже на 400 тис. осіб). Найбільше українських мігрантів у Німеччині, Польщі та Чехії. Пожвавлення економічної активності в серпні зумовило й подальше збільшення кількості вакансій. Після шоку, викликаного проблемами з енергопостачанням у попередні місяці, у серпні, за опитуваннями підприємств, відновилося й зростання кількості працівників. Зниження енергодефіцитів у серпні підтримало подальше зростання попиту на працівників, а також збільшення зайнятості. Водночас пропозиція робочої сили залишається обмеженою, а тому дефіцит працівників посилюється, що тисне на зарплати в бік збільшення. Визначальним джерелом припливу капіталу в країну й надалі буде залишатися міжнародна допомога.

У липні Україна отримала п'ятий транш від МВФ у межах програми EFF у розмірі 2.2 млрд дол. Це дало змогу фінансувати дефіцит платіжного балансу в умовах відсутності інших надходжень міжнародної фінансової допомоги. У результаті міжнародні валові резерви протягом липня скоротилися незначно та становили 37.2 млрд дол. на кінець місяця, що забезпечує фінансування 4.8 місяця майбутнього імпорту. Уже в серпні Україна отримала значні обсяги міжнародної фінансової допомоги (8.4 млрд дол. позикових та грантових коштів), що дало змогу відновити зростання резервів.

Податкові надходження загального фонду й надалі зростали високими темпами, хоча в серпні дещо пригальмували, зокрема під впливом послаблення економічної активності через дефіцит е/е в попередні місяці. Водночас зростанню та перевиконанню плану податкових надходжень сприяли високі фінансові результати окремих галузей, зокрема банків, ефекти від номінального зростання економіки. Водночас вагомим джерелом доходів у серпні були грантові кошти, що становили більше половини доходів державного бюджету.

Видатки в серпні були високими та зросли на близько 17% р/р. Однак загалом зростання видатків залишилося стриманим незважаючи на високі обсяги міжнародної допомоги. Це дало змогу акумулювати доволі суттєві кошти на майбутні періоди. Пріоритетними напрямками залишалися витрати на оборону та безпеку разом із соціальним забезпеченням. Водночас зростання видатків могло бути зумовлено збільшенням капітальних видатків, що, зокрема, пов'язано з ліквідацією наслідків руйнувань. В умовах подальшого зниження ставок швидко зростають кредити бізнесу та населення. Водночас зросла вага несубсидійованих кредитів, оскільки більшість кредитів бізнесу надавалася поза межами державних програм підтримки. Портфель гривневих ОВДП фізичних осіб завдяки роловеру червневих погашень з липня відновив зростання. Приріст строкових гривневих депозитів населення з червня призупинився, що може відображати погіршення курсових очікувань у попередні місяці та зростання витрат населення на енергообладнання.

У серпні енергетична ситуація стабілізувалася, зокрема через вихід АЕС із ремонтів і нормалізацію температури після рекордної спеки у липні. У результаті поліпшилися ділові очікування підприємств та пожвавилася економічна активність. Проте невизначеність щодо подальшого розвитку подій, зокрема в енергетиці, залишається значною, що стримує пожвавлення економічної активності у низці галузей. В умовах повноцінного функціонування морського коридору аграрії мали можливість розпочати поставки нового врожаю в необхідному обсязі. Так, збільшився експорт пшениці, ячменю та насіння олійних, водночас експорт кукурудзи знизився через вичерпання її залишків. Крім того, збільшилися поставки продукції металургії. Зокрема, зріс експорт напівфабрикатів до Єгипту, що, вірогідно, було спричинено обмеженими поставками з Росії через блокування банківських платежів.

Витрати на оборону та безпеку багато років залишатимуться ключовою статтею видатків державного бюджету. Витрати на оборону України в державному бюджеті 2024 року збільшать на 500 млрд грн. Таким чином, загальні витрати цього року тепер становитимуть рекордні для України 3,73 трлн грн.

Незважаючи на високий рівень невизначеності, український бізнес адаптується, а Україна вперше за свою історію проходить вже п'ятий перегляд програми МВФ.

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 діяльність***

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 9 місяців 2024 року, тобто за період, що закінчився 30 вересня 2024 року була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (насамперед -Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 (МСБО 34) «Проміжна фінансова звітність») на виконання вимог параграфу 8.5 розділу III Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління НБУ 24 жовтня 2011 року № 373, із змінами та доповненнями та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей та даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банка станом на 31 грудня 2023 року. Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. Принципи обліку, прийняті про підготовці скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2023 року. 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.

Фінансова звітність АТ «МетаБанк» складена відповідно до концептуальної основи достовірного подання та є звітністю загального призначення. Банк веде бухгалтерський облік відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

### ***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**

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

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

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	Готівкові кошти у касі	16992	18568
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	32628	15853
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	64719	40437
3.1	України	64804	40432
3.2	інших країн	5	5
4	Резерв за коштами на вимогу в інших банках	(90)	(58)
5	Депозитні сертифікати Національного банку України	223164	321735
<b>6</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів</b>	<b>337503</b>	<b>396535</b>

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 знецінені. Крім того, до статі «Інші активи» з статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» було переведено грошові кошти в іноземній валюті у касі Банку, які підлягають вилученню в еквіваленті – 22 тис.грн.

Залишки коштів на кореспондентських рахунках є непростроченими.

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

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(58)	(97)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	(1)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	-	-
5	Курсові різниці	(5)	(4)
6	Переведення до активів групи вибуття	-	-
8	(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	(27)	44
9	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(90)	(58)

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

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	Валова балансова вартість на початок періоду	396 593	445 100
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	464
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(21)	-
4	Курсові різниці	4 485	3 432
5	Інші зміни	(63 464)	(52 403)
<b>6</b>	<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>337 593</b>	<b>396 593</b>

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

Рядок	Рівень рейтингу	За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	Високий рейтинг	272784	356 156

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

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

2	Стандартний рейтинг	64575	38 176
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	234	2 261
<b>4</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>337 593</b>	<b>396 593</b>
5	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(90)	(58)
<b>6</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів</b>	<b>337 503</b>	<b>396 535</b>

### Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	391188	428 717
2	Створені резерви під знецінення	(212765)	(162 960)
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів</b>	<b>178423</b>	<b>265 757</b>

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

У 3 кварталі 2024 року банком визнано збитки від модифікації кредиту, так як під час модифікації було припинено визнання одного фінансового активу в іноземній валюті та визнано інший актив в національній валюті. Збиток від модифікації кредиту склав 1122 тис грн. Інформацію про збиток від модифікації окремо представлено у статі Інші прибутки/збитки від модифікації у Звіті про прибутки і збитки.

Таблиця 5.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	Кредити, надані юридичним особам	368830	412 187
2	Кредити, надані фізичним особам	479	765
3	Іпотечні кредити фізичним особам	21879	15 765
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(212765)	(162 960)
<b>5</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>178423</b>	<b>265 757</b>

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 30 вересня 2024 р.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Кредитна заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	162833	70219	158136	-	391188
2	Мінімальний кредитний ризик	10744	-	-	-	10744
3	Низький кредитний ризик	125905	-	-	-	125905

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

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

4	Середній кредитний ризик	26083	-	-	-	26083
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	101	70219	158136	-	228456
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	162833	70219	158136	-	391188
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(7858)	(46770)	(158137)	-	(212765)
<b>9</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>154975</b>	<b>23449</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>178423</b>

**Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 грудня 2023 р.**

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

**Таблиця 5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 30 вересня 2024 р.**

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(4 585)	(80 868)	(77 507)	-	<b>(162 960)</b>
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(2053)	-	(295)	-	<b>(2348)</b>

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

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

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	1844	1214	1505	-	<b>4563</b>
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:					
4.1	переведення до стадії 1	(931)	931	-	-	-
4.2	переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
4.3	переведення до стадії 3	1786	25765	(27551)	-	-
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
6	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
7	Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-
8	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-
9	Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
10	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
11	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-
12	Курсові різниці	-	-	(1981)	-	<b>(1981)</b>
13	(Збільшення) / зменшення резерву протягом періоду	(3919)	6188	(52308)	-	<b>(50039)</b>
<b>14</b>	<b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>	<b>(7003)</b>	<b>(20074)</b>	<b>(185688)</b>	-	<b>(212765)</b>

Списання безнадійної заборгованості за рахунок сформованих резервів за 9 місяців 2024 року не проводилось.

За 9 місяців 2024р. Банком отримано Інші операційні доходи від часткового погашення клієнтами раніше списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості на загальну суму 768 тис.грн., які визнано у статті «Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності)», визначені згідно з МСФЗ 9» звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

**Таблиця 5.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 грудня 2023 р.**

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(10 329)	(57 127)	(43 108)	-	<b>(110 564)</b>
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(2 339)	(43 396)	(5)	-	<b>(45 740)</b>
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	4328	20 969	14	-	<b>25 311</b>
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:					
4.1	переведення до стадії 1	(16)	16	-	-	-

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

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

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
4.2	переведення до стадії 2	4 158	(4 158)	-	-	-
4.3	переведення до стадії 3	-	12 947	(12 947)	-	-
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
6	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
7	Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-
8	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-
9	Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
10	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
11	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-
12	Курсові різниці	-	-	-	-	-
13	(Збільшення) / зменшення резерву протягом періоду	(387)	(10 119)	(21 461)	-	<b>(31 967)</b>
<b>14</b>	<b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>	<b>(4 585)</b>	<b>(80 868)</b>	<b>(77 507)</b>	-	<b>(162 960)</b>

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

**Таблиця 5.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 30 вересня 2024 р.**

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	204749	146461	77507	-	<b>428717</b>
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	72954	-	295	-	<b>73249</b>
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(137777)	(1811)	(1505)	-	<b>(141093)</b>
4	Переведення до стадії 1	6 588	(6 588)	-	-	-
5	Переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
6	Переведення до стадії 3	(8249)	(56534)	64783	-	-
7	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
8	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-	-
9	Курсові різниці	-	-	1981	-	<b>1981</b>



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

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

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
10	Зміни вартості активів, пов'язані із (зменшенням) / збільшенням заборгованості за активами	24568	(11309)	15075	-	<b>28334</b>
<b>11</b>	<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>162833</b>	<b>70219</b>	<b>158136</b>	-	<b>391188</b>

**Таблиця 5.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 грудня 2023 р.**

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

**Таблиця 5.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності**

Рядок	Вид економічної діяльності	За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.		За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво харчових продуктів	13777	3,52	9 550	2,20
2	Оптова та роздрібна торгівля автотранспортними засобами та мотоциклами, їх ремонт	2 095	0,54	2 095	0,47
3	Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	8736	2,23	80 023	18,73
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	344222	88,00	315 002	73,50
5	Фізичні особи	21879	5,59	16 335	3,80
6	Будівництво будівель	479	0,12	5 712	1,30

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

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

<b>7</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>391188</b>	<b>100</b>	<b>428 717</b>	<b>100</b>
----------	--	---------------	------------	----------------	------------

**Таблиця 5.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення що закінчився 30 вересня 2024 р.**

Рядок	Назва статті	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	Незабезпечені кредити	-	-		-	
2	Кредити, забезпечені:	-	368830	479	21879	<b>391188</b>
2.1	грошовими коштами	-	738	-	-	<b>738</b>
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	-	-	112	2162	<b>2274</b>
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	-	-	112	2162	<b>2274</b>
2.4	гарантії поручительства	-	-	-	-	-
2.5	іншими активами	-	368092	367	19717	<b>388176</b>
3	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	-	<b>368830</b>	<b>479</b>	<b>21879</b>	<b>391188</b>

**Таблиця 5.11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за період, що закінчився 31 грудня 2023 р.**

Рядок	Назва статті	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	Незабезпечені кредити	-	-	5	-	<b>5</b>
2	Кредити, забезпечені:	-	412 187	760	15 765	<b>428 712</b>
2.1	грошовими коштами	-	401	-	-	<b>401</b>
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	-	-	137	1 899	<b>2 036</b>
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	-	-	137	1 899	<b>2 036</b>
2.4	гарантії поручительства	-	36	-	-	<b>36</b>
2.5	іншими активами	-	411 750	623	13 866	<b>426 239</b>
3	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>		<b>412187</b>	<b>765</b>	<b>15765</b>	<b>428717</b>

**Таблиця 5.12. Вплив вартості застави на якість кредиту за період, що закінчився 30 вересня 2024 р.**

Рядок	Назва статті	Валова балансова вартість кредитів	Справедлива вартість забезпечення з урахуванням дисконтування та очікуваних строків реалізації	Вплив Застави
1	Кредити, надані юридичним особам	368830	105551	263279
2	Кредити, надані фізичним особам	479	-	479
3	Іпотечні кредити фізичним особам	21879	1148	20731
4	<b>Усього кредитів</b>	<b>391188</b>	<b>106699</b>	<b>284489</b>

**Таблиця 5.13. Вплив вартості застави на якість кредиту за період, що закінчився 31 грудня 2023 р.**

Рядок	Назва статті	Валова балансова вартість кредитів	Справедлива вартість забезпечення з урахуванням дисконтування та очікуваних строків реалізації	Вплив Застави
1	2	3	4	5 = 3 – 4
1	Кредити, надані юридичним особам	412 187	80 002	332 185
2	Кредити, надані фізичним особам	765	342	423
3	Іпотечні кредити фізичним особам	15 765	1 189	14576
4	<b>Усього кредитів</b>	<b>428 717</b>	<b>81 533</b>	<b>347 184</b>

### **Примітка 6. Інвестиції в цінні папери**

**Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери**

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	415 984	387 937
2	Резерв під знецінення інвестицій в цінні папери	-	-
3	<b>Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів</b>	<b>415 984</b>	<b>387 937</b>

Для забезпечення операцій своп процентної ставки до гарантійного фонду включені ОВДП UA4000228449 в кількості 8 100 штук справедливою вартістю 8613,9 тис. грн. строк погашення 18.06.2025р.

Відповідно до власної методики Банку, під час переоцінки визнаються й очікувані кредитні збитки за борговими цінними паперами. За 9 місяців 2024р. інших резервів під боргові цінні папери Банк не формував, зважаючи на своєчасність і безперервність виплат доходів та погашень за облігаціями внутрішньої державної позики, які перебували в обігу, державну політику, яка проводилася для уникнення технічного дефолту країни за борговими зобов'язаннями та відсутність у портфелі Банку боргових цінних паперів в іноземній валюті.

**Таблиця 6.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід**

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	Боргові цінні папери:	415 984	<b>387 937</b>
1.1	державні облігації	415 984	387 937
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
3	<b>Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>415 984</b>	<b>387 937</b>

**Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 30.09.2024р.**

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
-------	--------------	----------	----------	----------	--------

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

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

1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	415 984	-	-	415 984
2	Мінімальний кредитний ризик	415 984	-	-	415 984
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-
7	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-
<b>8</b>	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>415 984</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>415 984</b>

**Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31.12.2023р.**

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	387 937	-	-	387 937
2	Мінімальний кредитний ризик	387 937	-	-	387937
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-
7	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-
<b>8</b>	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>387 937</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>387937</b>

Цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями РЕПО, та інформація щодо наявних прав на їх продаж та подальшу заставу, за станом на кінець дня 30 вересня 2024 року відсутні.

## **Примітка 7. Інші активи**

**Таблиця 7.1. Інші активи**

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	Інші фінансові активи	5751	17 874
2	Інші активи	30637	32 378
<b>3</b>	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>36388</b>	<b>50 252</b>

**Таблиця 7.2. Інші фінансові активи**

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-
2	Фінансовий лізинг (оренда)	-	-

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

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

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	49	724
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	3 752
5	Грошові кошти з обмеженим правом використання*	2568	2 078
6	Активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	3300	11 280
7	Дебіторська заборгованість з операціями оренди	399	400
8	Дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	236	234
9	Інші активи	60	67
10	Резерв під знецінення інших активів	(861)	(661)
<b>11</b>	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>5751</b>	<b>17 874</b>

Грошові кошти з обмеженим правом користування включають в себе суму гарантійних вкладів розміщених в ПрАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» та АТ «ПУМБ» у сумі 1381 тис.грн., які забезпечуються проведенням Банком операцій з платіжними картками, а також готівкові кошти у сумі 194 тис. грн., які знаходилися у відділеннях Банку, розташованих на тимчасово окупованих територіях України і над якими був втрачений контроль та сформований 100% резерв на відшкодування можливих втрат. Крім того, до грошових коштів з обмеженим правом користування перенесено з примітки «Грошові кошти та їх еквіваленти» було переведено грошові кошти в іноземній валюті у касі Банку, які підлягають вилученню в еквіваленті – 22 тис.грн.

**Таблиця 7.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 30 вересня 2024 р.**

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	Дебіторська заборгованість за РКО	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
<b>1</b>	<b>Залишок станом на початок періоду</b>	<b>(400)</b>	<b>(198)</b>	<b>(201)</b>	<b>(57)</b>	<b>(856)</b>
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	(12)	-	-	(12)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	1	5	2	6	<b>14</b>
4	Зміна кредитної якості	-	(4)	-	-	<b>(4)</b>
5	Курсові різниці	-	-	(3)	-	<b>(3)</b>
<b>6</b>	<b>Усього залишок станом на кінець періоду</b>	<b>(399)</b>	<b>(209)</b>	<b>(202)</b>	<b>(51)</b>	<b>(861)</b>

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

**Таблиця 7.4. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за період, що закінчився 31 грудня 2023 р.**

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

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

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

**Таблиця 7.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 30 вересня 2024 р.**

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за РКО	Дебіторська заборгованість з операційної оренди	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
<b>1</b>	<b>Залишок станом на початок періоду</b>	<b>234</b>	<b>400</b>	<b>11280</b>	<b>724</b>	<b>3752</b>	<b>2273</b>	<b>67</b>	<b>18729</b>
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	153	3		-	-	-	2	<b>158</b>
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(151)	(4)	(7980)	(675)	(3752)	295	(9)	<b>(12276)</b>
<b>4</b>	<b>Усього залишок станом на кінець періоду</b>	<b>236</b>	<b>399</b>	<b>3300</b>	<b>49</b>	<b>-</b>	<b>2568</b>	<b>60</b>	<b>6612</b>

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

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

**Таблиця 7.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 31 грудня 2023 р.**

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

**Таблиця 7.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за період, що закінчився 30 вересня 2024 р.**

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	49	-	-	-	-	<b>49</b>
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
5	Грошові кошти з обмеженим правом користування	2568	-	-	-	-	<b>2568</b>
6	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	3300	-	-	-	-	<b>3300</b>

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

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

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
7	Дебіторська заборгованість за РКО	25	3			208	<b>236</b>
8	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	-	-	-	-	399	<b>399</b>
9	Інші фінансові активи	14	-	-	-	46	<b>60</b>
10	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(212)	-	-	-	(649)	<b>(861)</b>
11	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>5744</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>5751</b>

**Таблиця 7.8. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за період, що закінчився 31 грудня 2023 р.**

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	724	-	-	-	-	<b>724</b>
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	3752	-	-	-	-	<b>3752</b>
5	Грошові кошти з обмеженим правом користування	2273	-	-	-	-	<b>2273</b>
6	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	11280	-	-	-	-	<b>11280</b>
7	Дебіторська заборгованість за РКО	30	2	2	2	198	<b>234</b>
8	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	2	-	-	-	398	<b>400</b>
9	Інші фінансові активи	18	-	-	-	49	<b>67</b>
10	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(16)	-	-	-	(840)	<b>(856)</b>



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

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

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
11	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	18063	2	2	2	(195)	17874

**Таблиця 7.9. Інші активи**

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	380	212
2	Передоплата за послуги	558	443
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	28627	30 033
4	Інші активи	1365	1 923
5	Резерв під інші активи	(293)	(233)
6	Усього інших активів за мінусом резервів	30637	32 378

**Таблиця 7.10. Аналіз зміни окремих активів**

Актив	Залишок станом на 30.09.2024р.	Находження	Зменшення корисності/знецінення	Вибуття	Залишок станом на 31.12.2023р.
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	28627	-	-	(1406)	30033

За 9 місяців 2024 року Банком реалізовано 2 об'єкти житлової нерухомості, що перейшли у власність Банку як заставодержателя.

**Таблиця 7. 11. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за період, що закінчився 30 вересня 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	(25)	(36)	-
3	Списання за рахунок резерву	-	1	-
4	Залишок станом на кінець періоду	(25)	(268)	-

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

**Таблиця 7.12. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за період, що закінчився 31 грудня 2023 р.**

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

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

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

4	Залишок станом на кінець періоду	-	(233)	-
---	----------------------------------	---	-------	---

**Примітка 8. Активи з права користування**

**Таблиця 8.1. Активи з права користування**

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	<b>Залишок станом на попереднього періоду</b>	<b>10636</b>	<b>4 572</b>
2	Надходження	11041	21 291
3	Інше переведення		16 863
4	Вибуття	(1198)	(21 063)
5	Амортизація активу з права користування	(12090)	(11 027)
6	<b>Залишок станом на кінець періоду</b>	<b>8389</b>	<b>10 636</b>

**Примітка 9. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активигрупи вибуття**

**Таблиця 9.1. Необоротні активи, утримувані для продажу та активи групи вибуття**

Рядок	Активи до продажу	Залишок станом на 30.09.2024р.	Надходження	Зменшення корисності або коригування витрат на продаж	Переведення до категорії запасів - майна, що перейшло у власність банку, як заставодержателя	Вибуття	Залишок станом на 31.12.2023р.
1	Нерухоме майно(житлове та нежитлове)	2481	-	-	-	(746)	3227
2	Земельні ділянки	-	-	-	-	-	-
3	Рухоме майно	-	-	-	-	-	-
	<b>Всього</b>	<b>2481</b>	-	-	-	<b>(746)</b>	<b>3227</b>

Станом на 01.01.2024 року до складу необоротних активів, утримуваних до продажу належали 3 об'єкта житлової та нежитлової нерухомості загальною вартістю 3 227 тис. грн., а протягом 9 місяців 2024р. було реалізовано три об'єкти Банку на суму 746 тис.грн.

**Примітка10. Кошти клієнтів**

**Таблиця 10.1. Кошти клієнтів**

Станом на 30 вересня 2024 року та 31 грудня 2023 року нараховані та несплачені процентні витрати за коштами клієнтів юридичних і фізичних осіб складають 5801 тис. грн. та 6 063 тис. грн. відповідно.

Аналіз коштів клієнтів за географічною ознакою, валютами, процентними ставками та строками погашення наведено в Примітці 23 «Операційний сегменти».

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

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

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
<b>1</b>	<b>Державні та громадські організації</b>	-	-
1.1	поточні рахунки	-	-
1.2	строкові кошти	-	-
<b>2</b>	<b>Юридичні особи:</b>	<b>448438</b>	<b>410 198</b>
2.1	поточні рахунки	283866	249 423
2.2	строкові кошти	164572	160 775
<b>3</b>	<b>Фізичні особи:</b>	<b>147934</b>	<b>167 155</b>
3.1	поточні рахунки	41657	48 815
3.2	строкові кошти	106277	118 341
<b>3</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>596372</b>	<b>577 354</b>

**Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності**

Рядок	Вид економічної діяльності	За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.		За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво харчових продуктів	983	0,16	291	0,05
2	Виробництво готових металевих виробів, металургійне виробництво	183	0,03	2 291	0,40
3	Наземний, авіаційний і трубопровідний транспорт	7645	1,28	10 433	1,81
4	Виробництво гумових, пластмасових і неметалевої мінеральної проєкції	4721	0,79	4 222	0,73
5	Виробництво машин, електричного устаткування	1032	0,17	14 055	2,43
6	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	27870	4,67	30 125	5,22
7	Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку	1046	0,18	4 590	0,80
8	Будівництво будівель, споруд та спеціалізовані будівельні роботи	10357	1,74	1 733	0,29
9	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	43843	7,35	41 539	7,19
10	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	197907	33,19	93 530	16,20
11	Виробництво та розподілення електроенергії, газ та води	126387	21,19	179 775	31,14
12	Надання фінансових послуг, страхування, перестрахування, допоміжна діяльність у сферах фін. послу.	1122	0,19	218	0,04
13	Фізичні особи	147934	24,81	167 252	28,97
14	Інше	25342	4,25	27 300	4,73
<b>15</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>596372</b>	<b>100</b>	<b>577 354</b>	<b>100</b>

Станом на кінець дня 30 вересня 2024 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 11. Зобов'язання з оренди**

**Таблиця 11.1. Зобов'язання з оренди за звітний період**

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

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

Станом на 30.09.2024р. у звіті про фінансовий стан(Баланс) представлено у статті «Зобов'язання з оренди» визнане Банком орендне зобов'язання оцінене за теперішньою вартістю орендних платежів, що підлягають сплаті у майбутніх періодах.

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	<b>Залишок за станом на початок періоду.</b>	<b>11824</b>	<b>5 784</b>
2	Визнання зобов'язання з оренди протягом звітного періоду	11628	2 409
3	Нараховані відсотки за зобов'язаннями з оренди	2603	16 426
4	Зменшення орендного зобов'язання(дострокове припинення, зміна вартості)	(9303)	(457)
5	Зменшення балансової вартості зобов'язань при відображенні сплачених орендних платежів орендодавцю.	(7470)	(12 338)
<b>6</b>	<b>Усього зобов'язання з оренди станом на кінець періоду</b>	<b>9282</b>	<b>11 824</b>

Банк не мав невиконаних зобов'язань протягом звітного періоду.

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

**Таблиця 11.2 Аналіз зобов'язань з оренди за строками їх погашення на 30.09.2024р.**

Рядок	Назва статті	Менше 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
1	Зобов'язання з оренди	4125	5157	9282
	<b>Усього зобов'язань з оренди</b>	<b>4125</b>	<b>5157</b>	<b>9282</b>

**Таблиця 11.3 Аналіз зобов'язань з оренди за строками їх погашення на 30.09.2023р.**

Рядок	Назва статті	Менше 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
1	Зобов'язання з оренди	3677	3888	7565
	<b>Усього зобов'язань з оренди</b>	<b>3677</b>	<b>3888</b>	<b>7565</b>

## **Примітка 12. Інші зобов'язання**

**Таблиця 12.1. Інші зобов'язання**

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	Інші зобов'язання	5523	5 108
2	Інше нефінансові зобов'язання	2956	3 982
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>8479</b>	<b>9 090</b>

Дані про інші зобов'язання зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Інші зобов'язання». Інформація про інші зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 25.

**Таблиця 12.2. Інші зобов'язання**

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

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

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3	-
3	Похідні фінансові зобов'язання, за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-
4	Кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами	114	2 597
5	Кошти клієнтів за недіючими рахунками	2807	2 458
6	Інші зобов'язання	32	53
7	<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b>2956</b>	<b>5 108</b>

Аналіз інших фінансових зобов'язань за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 23 «Операційні сегменти».

**Таблиця 12.3. Інші нефінансові зобов'язання**

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	900	657
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	4390	2 179
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	944
4	Доходи майбутніх періодів	233	202
5	Інша заборгованість	-	-
6	<b>Усього нефінансові зобов'язання</b>	<b>5523</b>	<b>3 982</b>

**Примітка 13. Рух резервів переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)**

**Таблиця 13.1 Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)**

Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2024р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023р.
<b>Залишок на початок періоду</b>	<b>(4995)</b>	<b>(34 153)</b>
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку:	8463	35689
зміни переоцінки до справедливої вартості	8463	35689
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:	-	(450)
зміни переоцінки до справедливої вартості(зменшення корисності)	-	(450)
реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	-	-
Податок на прибуток пов'язаний із:	(1620)	(6081)
зміною резерву переоцінки цінних паперів	(1620)	(6167)
використанням прибутку минулих років	-	-
зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	(150)	-
<b>Залишок на кінець періоду</b>	<b>1698</b>	<b>(4995)</b>

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

**Примітка 14. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення**

Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.			За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.		
	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	337 503	0	<b>337 503</b>	396 535	-	<b>396 535</b>
Кредити та заборгованість клієнтів	145 376	33 047	<b>178 423</b>	186 335	79 422	<b>265 757</b>
Цінні папери в портфелі банку	395 078	20 906	<b>415 984</b>	346 979	40 958	<b>387 937</b>
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток	1 913	0	<b>1 913</b>	1 928	-	<b>1 928</b>
Основні засоби та нематеріальні активи	0	26 147	<b>26 147</b>	-	27 473	<b>27 473</b>
Відстрочений податковий актив	967	0	<b>967</b>	-	1 272	<b>1 272</b>
Інші активи	36365	23	<b>36388</b>	36 940	13 312	<b>50 252</b>
Активи з права користування	3 726	4 663	<b>8 389</b>	1 189	9 447	<b>10 636</b>
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	2 481	0	<b>2 481</b>	3 227	-	<b>3 227</b>
<b>Усього активів</b>	<b>923 408</b>	<b>84 787</b>	<b>1 008 195</b>	<b>973 133</b>	<b>171 884</b>	<b>1 145 017</b>
Кошти банків	-	-	-	35 000	132 000	<b>167 000</b>
Кошти клієнтів	596 236	136	<b>596 372</b>	574 128	3 226	<b>577 354</b>
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	200	0	<b>200</b>	15	-	<b>15</b>
Відстрочені податкові зобов'язання	498	0	<b>498</b>	-	-	-
Інші зобов'язання	8479	-	<b>8479</b>	9 090	-	<b>9 090</b>
Зобов'язання орендаря з лізингу	4 125	5 157	<b>9 282</b>	8 540	3 284	<b>11 824</b>
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>609 538</b>	<b>5 293</b>	<b>614 831</b>	<b>626 773</b>	<b>138 510</b>	<b>765 283</b>

**Примітка 15. Процентні доходи та витрати**

Таблиця 15.1. Процентні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.	За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.
1	2	3	4
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА</b>			
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	56040	50072
2	Цінні папери(у вигляді депозитних сертифікатів НБУ)	26596	56567
3	Кошти в інших банках	-	-
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	12	12
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	-	-
6	Інші	-	-
7	<b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>82648</b>	<b>106651</b>
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою через інший сукупний дохід</b>			

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

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

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.	За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.
1	2	3	4
8	Боргові цінні папери	40364	43794
9	<b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>40364</b>	<b>43794</b>
10	<b>Усього процентні дохід/витрат</b>	<b>123012</b>	<b>150445</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА</b>			
<b>Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>			
11	Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від НБУ шляхом рефінансування	(2 943)	(50952)
12	Строкові кошти юридичних осіб	(15224)	(13657)
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-
15	Строкові кошти фізичних осіб	(7782)	(6930)
16	Строкові кошти інших банків	-	-
17	Депозити овернайт інших банків	-	-
18	Поточні рахунки	(12219)	(27012)
19	Кореспондентські рахунки	-	-
20	Зобов'язання з оренди	(1547)	(1451)
21	Інші	-	-
22	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(39715)</b>	<b>(100002)</b>
23	<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>83297</b>	<b>50443</b>

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями зі зв'язаними сторонами подано у Примітці 29.

### **Примітка 16. Комісійні доходи та витрати**

**Таблиця 16.1. Комісійні доходи та витрати**

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2024р.	За період, що закінчився 30 вересня 2023р.
1	2	3	4
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>			
1	Розрахунково-касові операції	40957	37183
2	Інкасація	3	10
3	Операції з цінними паперами	-	-
4	Операції на валютному ринку	4360	4847
5	Інші	540	404
6	Комісія за обслуговування кредитів	659	878
7	Гарантії надані	-	-
8	Операції довірчого управління	10	13
9	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>46529</b>	<b>43335</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ</b>			
10	Розрахунково-касові операції	(2962)	(2242)
11	Інкасація	-	-
12	Операції з цінними паперами	(80)	(145)
13	Комісія за обслуговування платіжних карток МПС	(1075)	(1521)
14	Інші	-	-

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

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

15	Операції довірчого управління	-	-
16	Гарантії надані	-	-
<b>17</b>	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(4117)</b>	<b>(3908)</b>
<b>18</b>	<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>42412</b>	<b>39427</b>

### **Примітка 17. Інші операційні доходи**

**Таблиця 17.1. Інші операційні доходи**

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.	За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.
1	2	4	5
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		390
2	Дохід від оперативного лізингу (оренди)	955	867
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	16
4	Дохід від модифікації лізингу (оренди)	138	130
5	Штрафи, пені сплачені клієнтами	380	107
7	Інші	3186	1859
8	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>4659</b>	<b>3369</b>

### **Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати**

**Таблиця 18.1. Витрати та виплати працівникам**

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.	За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(47210)	(41371)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	-	(43)
3	Інші виплати працівникам	(126)	(128)
4	<b>Усього витрат на утримання персоналу</b>	<b>(47336)</b>	<b>(41542)</b>

**Таблиця 18.2. Витрати на амортизацію**

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.	За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(1270)	(1558)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(498)	(454)
3	Амортизація активу з права користування	(7707)	(7894)
4	<b>Усього витрат на амортизацію</b>	<b>(9475)</b>	<b>(9906)</b>



**Таблиця 18.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати**

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.	За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(3505)	(3117)
3	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(6983)	(4286)
4	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(451)	(434)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(2074)	(2095)
7	Професійні послуги	(102)	(150)
8	Витрати на маркетинг та рекламу	(1)	(13)
9	Витрати зі страхування	(62)	(52)
10	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	(82)	-
11	Витрати від модифікації оренди	-	(13)
11	Телекомунікаційні витрати	(894)	(705)
12	Витрати на аудит	(480)	(420)
13	Інші адміністративні та операційні витрати	(1675)	(1646)
<b>14</b>	<b>Усього адміністративних та операційних витрат</b>	<b>(16309)</b>	<b>(12931)</b>

Станом на 30.09.2024 року Банком укладено договори оренди приміщень для розташування в них відділень Банку, в тому числі головного офісу Банку. Платежі за поточними (короткостроковими) договорами операційної оренди, до яких застосовується спрощення щодо визнання за МСФЗ (IFRS) 16, рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди і включаються до складу інших операційних витрат.

### **Примітка 19. Витрати на податок на прибуток**

**Таблиця 19.1. Витрати на сплату податку на прибуток**

Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.	За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.
<b>Поточний податок на прибуток</b>	(334)	(1468)
Зміна відстроченого податку на прибуток	967	-
<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>633</b>	<b>(1468)</b>

**Таблиця 19.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)**

Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.	За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.
Прибуток до оподаткування	6305	2512
Умовна сума податкових прибутків при застосуванні діючої ставки оподаткування	(1576)	(452)
Коригування облікового прибутку:	-	-
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку		(1016)

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

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

Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.	За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються бухгалтерському обліку	-	-
Інші коригування	1242	-
<b>Витрати з податку на прибуток (збиток)</b>	<b>(334)</b>	<b>(1468)</b>

**Таблиця 19.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період**

Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках / збитках	Визнані у власному капіталі	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:					
-основні засоби	(2)	-	-	(150)	(152)
-переоцінка цінних паперів	1 274	-	-	(1620)	(346)
- від'ємне значення об'єкта оподаткування минулих років станом на 01.01.2024(3868 тис.грн)	-	967			967
<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>1 272</b>	<b>967</b>	-	<b>(1770)</b>	<b>469</b>
<b>Визнане відстрочене податкове зобов'язання</b>	-	-	-	-	-
<b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>1 272</b>	-	-	-	<b>469</b>

**Таблиця 19.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2023 рік**

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

### **Примітка 20. 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 30 вересня 2024 р.	За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	<b>6938</b>	<b>1044</b>
Середньозважена кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	5 056	5 056
Прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.), базисний, розбавлений(виражений у гривнях на акцію)	1,37	0,21

### **Примітка 21. Дивіденди**

Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2024р.		За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Залишок станом на 1 січня 2024р.	-	-	-	-
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	1	-	1
Дивіденди, виплачені протягом періоду	-	(1)	-	(1)
Залишок станом на 30 вересня 2024р.	-	-	-	-

### **Примітка 22. 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 звітної періоду Банк мав клієнтів, доходи від обслуговування яких перевищують 10% сукупних доходів Банку, а саме, 22,0% загальних доходів складають доходи, отримані від володіння ОВДП, номінованих в національній валюті; 18,3% загальних доходів складають доходи, отримані від розміщення коштів в депо-сертифікатах НБУ. Ці доходи відображені в сегменті «інвестиційна банківська діяльність».

Активами звітної 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 врахування відповідних оцінювальних резервів, які регулюють оцінку об'єкта в балансі Банку.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

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

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 22.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30 вересня 2024 року**

Назва статті	Найменування звітних сегментів			інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна та банківська діяльність		
<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>	<b>59904</b>	<b>44991</b>	<b>65641</b>	<b>33</b>	<b>170569</b>
-процентні доходи	50135	5905	66960	12	123012
-комісійні доходи	9439	37087	-	3	46529
-інші операційні доходи	330	1999	(1319)	18	1028
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>59904</b>	<b>44991</b>	<b>65641</b>	<b>33</b>	<b>170569</b>
-процентні витрати	(28984)	(7788)	(2943)	-	<b>(39715)</b>
-комісійні витрати	(348)	(1087)	(79)	(2603)	<b>(4117)</b>
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(4337)	-	<b>(4337)</b>
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1587	-	-	-	<b>1587</b>
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(43718)	(7209)	-	(107)	<b>(51034)</b>
Результат від операцій з іноземною валютою	578	1041	-	(89)	<b>1530</b>
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	18	-	1844	<b>1862</b>
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	<b>-</b>
Інша операційні доходи	2156	924	-	-	<b>3080</b>
Витрати на виплати працівників	(33134)	(4734)	(4734)	(4734)	<b>(47336)</b>
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(9475)	<b>(9475)</b>
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(174)	(956)	(17)	(15162)	<b>(16309)</b>
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>(42133)</b>	<b>25200</b>	<b>53531</b>	<b>(30293)</b>	<b>6305</b>
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	633	<b>633</b>
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)</b>	<b>(42133)</b>	<b>25200</b>	<b>53531</b>	<b>(29660)</b>	<b>6938</b>

Погашення раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості за кредитами у розмірі 768тис.грн. збільшує суму операційних доходів банку.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

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

**Таблиця 22.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30 вересня 2023р.**

Назва статті	Найменування звітних сегментів			інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:	<b>61 613</b>	<b>33 502</b>	<b>100 361</b>	<b>1 671</b>	<b>197 149</b>
-процентні доходи	49 864	208	100 361	12	<b>150 445</b>
-комісійні доходи	10 025	33 295	-	15	<b>43 335</b>
-інші операційні доходи	1 724	-	-	1 644	<b>3 369</b>
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>61 613</b>	<b>33 502</b>	<b>100 361</b>	<b>1 671</b>	<b>197 149</b>
-процентні витрати	(40 658)	(6 941)	(50 952)	(1 452)	<b>(100 002)</b>
-комісійні витрати	-	-	(145)	(3 763)	<b>(3 908)</b>
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(28 452)	<b>(28 452)</b>
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	3 414	-	-	-	<b>3 414</b>
Результат від операцій з іноземною валютою	27 442	1 143	-	-	<b>28 585</b>
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	2	-	-	-	<b>2</b>
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	<b>-</b>
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(22 513)	368	-	658	<b>(21 487)</b>
Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	<b>-</b>
Інша операційні доходи	-	-	(8 410)	-	<b>(8 410)</b>
Витрати на виплати працівників	(24 925)	(8 308)	(4 154)	(4 154)	<b>(41 542)</b>
Витрати зносу та амортизація	(9 282)	(312)	(156)	(156)	<b>(9 906)</b>
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(4 415)	(4 258)	(2 129)	(2 129)	<b>(12 931)</b>
<b>Прибуток /(збиток) до оподаткування</b>	<b>(9 322)</b>	<b>15 195</b>	<b>34 416</b>	<b>(37 777)</b>	<b>2 512</b>
Витрати на податок на прибуток	-	(450)	(1 018)	-	<b>(1 468)</b>
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)</b>	<b>(9 322)</b>	<b>14 745</b>	<b>33 398</b>	<b>(37 777)</b>	<b>1 044</b>

**Таблиця 22.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 30 вересня 2024 р .**

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
<b>Активи сегментів</b>	<b>177713</b>	<b>100</b>	<b>639149</b>	<b>188054</b>	<b>1005016</b>
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	2481	2481

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

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

Усього активів сегментів	177713	100	639149	190535	1007497
<b>Усього активів</b>	<b>177713</b>	<b>100</b>	<b>639149</b>	<b>190535</b>	<b>1007497</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
Зобов'язання сегментів	448438	147934	-	17761	614133
Усього зобов'язань сегментів	448438	147934	-	17761	614133
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>448438</b>	<b>147934</b>	<b>-</b>	<b>17761</b>	<b>614133</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Амортизація	-	-	-	(9475)	<b>(9475)</b>

**Таблиця 22.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 30 вересня 2023 р.**

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
Активи сегментів	<b>286 629</b>	<b>270</b>	<b>859 672</b>	<b>124 294</b>	<b>1 270 866</b>
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	31 884	<b>31 884</b>
Усього активів сегментів	286 629	270	859 672	156 178	1 302 750
<b>Усього активів</b>	<b>286 629</b>	<b>270</b>	<b>859 672</b>	<b>156 178</b>	<b>1 302 750</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
Зобов'язання сегментів	534 912	170 720	187 000	17 664	<b>910 296</b>
Усього зобов'язань сегментів	534 912	170 720	187 000	17 664	<b>910 296</b>
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>534 912</b>	<b>170 720</b>	<b>187 000</b>	<b>17 664</b>	<b>910 296</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Амортизація	-	-	-	(9 906)	<b>(9 906)</b>

**Таблиця 22.5. Інформація про географічні регіони**

Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2024р.			За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.		
	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	169801	-	169801	197 160	-	197 160
Основні засоби	26147	-	26147	30 606	-	30 606

**Примітка 23. Управління фінансовими ризиками**

Ринковий ризик Банку обмежується виключно валютним ризиком.

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

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

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 торговій та банківській книгах 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.

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 01.10.2024 ліміт довгої відкритої валютної позиції Банку відповідає нормативним вимогам НБУ. Валютами, в яких Банк має відкриті позиції станом на 01.10.2024, є долар США (довга ВП) та Євро і російський рубль (коротка ВП). Сукупний розмір довгої відкритої валютної позиції складає 4,4943% по відношенню до регулятивного капіталу Банку, короткої - 0,0174%.

Інший ціновий ризик виникає унаслідок зміни цін на фінансові інструменти. АТ «МетаБанк» не розміщав цінні папери власної емісії на відкритому ринку у третьому кварталі 2024 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. Протягом третього кварталу 2024 року рівень активів, чутливих до зміни процентної ставки, перевищував пасиви, чутливі до зміни процентної ставки, в середньому на 21,8%. За даними GAP-розрив між активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки, за строками, станом на 01.10.2024 сумарний розрив у проміжку 2-365 днів становить -35,4 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 -2 552 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 третього кварталу 2024 року стан ліквідності дозволяв виконувати зобов'язання перед кредиторами та вкладниками, при цьому простежується тенденція зменшення ризику ліквідності через збалансованість у строках розміщення активів і залучення зобов'язань.

Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 30 вересня 2024 року за активами і зобов'язаннями строком від 1 до 365 днів становить 310 869 тис.грн., або 31,85% 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 51,1%).

Частка високоліквідних коштів в структурі активів протягом третього кварталу 2024 року майже не змінювалася. Значну частку активів АТ «МетаБанк» складають цінні папери (боргові, що емітовані НБУ, та ОВДП) – в середньому 61,1%. Динаміка частки ліквідних ЦП в структурі активів значних змін не зазнала.

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

### **Кредитний ризик**

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

Основне завдання управління КР - створення такої системи, яка забезпечує своєчасні та адекватні 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.

При підготовці кредитної операції обов'язково повинна визначитися потреба позичальника, на яку направляються кредитні кошти або надаються зобов'язання. Джерело доходу та його стабільність, спосіб життя позичальника повинні відповідати потребі кредитування за логікою та вмотивованістю. Відповідно до потреби в фінансуванні повинні формуватися заходи щодо супроводу продажу кредитної операції з чітким визнанням термінів їх проведення: заходи щодо контролю цільового використання кредитних коштів, переоцінки фінансового стану, предмета застави, встановлення відповідних до грошових потоків позичальника графіків погашення, тощо.

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.



До основних способів управління портфельним кредитним ризиком відносяться диверсифікація, лімітування, створення 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. Використовується лімітування за видами кредитів, категоріями позичальників або групами взаємопов'язаних позичальників, за валютними кредитами тощо.

Для оцінки КР Банком використовується економетричні та експертні методи. Інструментами оцінки КР є багатофакторний аналіз, що ґрунтується, в т.ч., на історичних даних, з врахуванням доречності застосування конкретного фактору, його важливості у порівнянні з іншими факторами, з урахуванням типу продукту, характеристик фінансових інструментів і позичальника, а також географічного регіону.

Банк оцінює кредитні ризики по кожному фінансовому інструменту засобом, який відображає:

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

Модель оцінки кредитних ризиків (можливих очікуваних втрат по кредитах) передбачає використання зваженої на ймовірність суми, яка визначається шляхом оцінки ряду можливих результатів за трьома сценаріями - базовий, позитивний та негативний.

Оцінка очікуваних кредитних збитків протягом усього терміну дії активів враховує також макроекономічні прогнози і очікування. Для визначення рівня впливу макроекономічних факторів на розмір очікуваних кредитних збитків, а саме на значення LGD та PD, використовується кореляційний аналіз і проста лінійна регресійна модель.

Всі кредити розподіляються за наступними стадіями:

1 стадія - кредити та кредитна заборгованість клієнтів без ознак знецінення та значного збільшення кредитного ризику;

2 стадія - кредити та кредитна заборгованість клієнтів з ознаками збільшення кредитного ризику з моменту їх первісного визнання, але без ознак знецінення;

3 стадія - кредити та кредитна заборгованість клієнтів з об'єктивними ознаками знецінення;

РОСІ-кредити - кредити та кредитна заборгованість клієнтів з ознаками значного збільшення кредитного ризику у зв'язку із переоцінкою валютних кредитів та послідуною конвертацією кредиту в національну валюту.

Не рідше одного разу на місяць всі кредитні операції і кредитна заборгованість клієнтів Банку підлягають перевірці на:

- наявність ознак значного збільшення кредитного ризику;
- наявність ознак знецінення;
- виконання критеріїв щодо припинення ознак значного збільшення кредитного ризику (для кредитів і кредитної заборгованості, які раніше були віднесені до 2 стадії);
- відсутність ознак знецінення (для кредитів і кредитної заборгованості, які раніше були віднесені до 3 стадії).

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 клієнту для повного погашення кредиту та ін.

Основними ознаками знецінення для Банку є порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 90 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій кредитора і несе прямі фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та ін.

Протягом всього третього кварталу 2024 року в Банку було перевищено встановлений внутрішньобанківський ліміт кредитного ризику щодо затвердженій структури кредитного портфелю в розрізі видів економічної діяльності, а саме – в частині переважання боржників аграрної галузі. Проте це порушення не виходило за рамки авторизованого максимально допустимого рівня перевищення 5% і воно залишається на кінець звітної періоду. Таке переважання зумовлено в рівній мірі як наявною клієнтською базою Банку та запровадженою державною програмою дешевих кредитів «5-7-9» для підтримки с.-г. виробників, так і структурними змінами в економіці прифронтового регіону.

Протягом третього кварталу 2024 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.

Головними вимогами, які враховуються при розгляді питання про забезпечення кредиту, є:

- ліквідність предмету застави/іпотеки, тобто наявність необхідного рівня попиту на нього на ринку, прийнятної ціни, можливість швидкої його реалізації у разі неповернення суми боргу;
- достатність коштів від реалізації застави/іпотеки для повернення кредиту, процентів по ньому, штрафних санкцій, сплати послуг фірм-посередників по зберіганню, оцінці, переоцінці, реалізації застави/іпотеки, та інших можливих вимог Банку по кредитній операції;
- операційні витрати Банку, які виникають в процесі супроводження кредитної операції (витрати на моніторинг та збереження заставного майна повинні бути адекватні дохідності від проведення такої кредитної операції).

Операції здійснюються з вимогою того, що вартість предмету застави/іпотеки повинна забезпечувати можливість швидкої реалізації заставленого майна, враховувати можливі зміни в кон'юктурі ринку, ціноутворенні, особливості попиту в регіоні тощо.

У разі недостатності основного забезпечення Банком застосовуються інші способи покриття кредитного ризику: підвищена платність, додаткове забезпечення, повторна застава, тощо.

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

Протягом третього кварталу 2024 року відсутні концентрації ризику за типами отриманої застави. Достатність покриття заставою кредитно-знецінених у третьому кварталі 2024 року фінансових активів є величиною невизначеною, оскільки більшість забезпечення по таким активам перебуває на територіях, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих територіях (згідно Наказу Мінінтеграції №309 від 22.12.2022 р.). При цьому така застава не враховується при розрахунку кредитного ризику.

### **Концентрація інших ризиків**

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

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

Подій, що містять в собі операційний ризик для Банку і що призвели до значних втрат, за третій квартал 2024 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.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

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

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

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

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

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

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

**Таблиця 23.1. Аналіз валютного ризику**

Найменування валюти	За період, що закінчився 30 вересня 2024р.			За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	різниця	монетарні активи	монетарні зобов'язання	різниця
Долари США	98 015	58 441	39 574	77618	63449	14169
Євро	3 734	3 751	(17)	3238	3141	97
Інші	25	53	(28)	22	45	(24)
<b>Усього</b>	<b>101 774</b>	<b>62 245</b>	<b>39 529</b>	<b>80878</b>	<b>66635</b>	<b>14242</b>

**Таблиця 23.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими**

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

Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2024р.		За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.	
	вплив на прибуток/збиток	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/збиток	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	692	692	225	225
Послаблення долара США на 5%	(692)	(692)	(225)	(225)
Зміцнення євро на 5%	(1)	(1)	5	5
Послаблення євро на 5%	1	1	(5)	(5)
Зміцнення інших валют	(2)	(2)	(1)	(1)
Послаблення інших валют	2	2	1	1

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024року

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

**Таблиця 23.3.** Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Назва статті	Середньозважений валютний курс за період, що закінчився 30 вересня 2024р.		Середньозважений валютний курс за період, що закінчився 30 вересня 2023 р.	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	668	668	225	225
Послаблення долара США на 5%	(668)	(668)	(225)	(225)
Зміцнення євро на 5%	(1)	(1)	5	5
Послаблення євро на 5%	1	1	(5)	(5)
Зміцнення інших валют	(2)	(2)	2	2
Послаблення інших валют	2	2	(2)	(2)

**Таблиця 23.4.** Загальний аналіз процентного ризику

Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Усього
<b>За період, що закінчився 30 вересня 2024р.</b>				
Усього активів	340 041	543 675	53 953	937 669
Активи, чутливі до зміни % ставки	219 418	180 059	176 797	576 273
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>477 883</b>	<b>125 434</b>	<b>5 293</b>	<b>608 610</b>
Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки	354 356	121 028	135	475 520
GAP на часовому інтервалі	(134 938)	59 030	176 662	100 754
Накопичений (кумулятивний) GAP	(134 938)	(75 908)	100 754	100 754
Коефіцієнт(індекс) GAP	-14%	6%	19%	11%
Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP	-14%	-8%	11%	
<b>За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.</b>				
Усього активів	407 517	526 909	133 676	1 068 102
Активи, чутливі до зміни % ставки	319 653	196 024	206 649	722 326
Усього зобов'язань	454 421	300 354	6 511	761 285
Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки	141 462	165 002	135 226	441 690
GAP на часовому інтервалі	178 191	31 022	71 423	280 637
Накопичений (кумулятивний) GAP	178 191	209 213	280 637	280 637
Коефіцієнт(індекс) GAP	17%	3%	7%	26%
Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP	17%	20%	26%	

**Таблиця 23.5.** Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2024р.				За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.			
	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
	(%)							
<b>АКТИВИ</b>								
Грошові кошти та їх еквіваленти	13,1	0	-	-	16,5	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	20,0	7,5	-	-	20,6	3,3	-	-

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024року

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

Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2024р.				За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.			
	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
Інвестиції в цінні папери	16,3	0	-	-	12,9	-	-	-
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
Кошти банків	-	-	-	-	15,0	-	-	-
Кошти клієнтів:	10,3	0,6	0,5	-	12,1	0,5	-	-
-поточні рахунки	8,3	0	0	-	8,7	-	-	-
-строкові кошти	12,0	0,6	0,5	-	14,5	0,5	-	-

**Таблиця 23.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за період, що закінчився 30 вересня 2024р.**

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
<b>АКТИВИ</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	337 503	-	-	337 503
Кредити та заборгованість клієнтів	178 423	-	-	178 423
Цінні папери в портфелі банку	415 984	-	-	415 984
Інші активи	5 759	-	-	5 759
<b>Усього активів</b>	<b>937 669</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>937 669</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Кошти клієнтів	596 369	3	-	596 372
Інші зобов'язання	2 956	-	-	2 956
Зобов'язання орендаря з лізингу	9 282	-	-	9 282
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>608 607</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>608 610</b>
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	329 062	(3)	-	329 059
<b>Зобов'язання кредитного характеру</b>	<b>137</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>137</b>

**Таблиця 23.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за період, що закінчився 31 грудня 2023 р.**

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

**Таблиця 23.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення\* за період, що закінчився 30 вересня 2024р.**

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

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

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	475 282	83 311	41 140	237	1	<b>599 971</b>
-кошти фізичних осіб	72 463	36 568	41 140	237	0	<b>150 408</b>
-інші	402 819	46 743	0	0	1	<b>449 563</b>
Інші зобов'язання	2 956	0	0	0	0	<b>2 956</b>
Зобов'язання орендаря з лізингу	184	1 694	2 247	5 157	0	<b>9 282</b>
<b>Усього потенційних майбутніх виплат за зобов'язаннями</b>	<b>478 422</b>	<b>85 005</b>	<b>43 387</b>	<b>5 394</b>	<b>1</b>	<b>612 209</b>

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

**Таблиця 23.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за період, що закінчився 31 грудня 2023 р.**

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
Кошти банків	-	6 245	49 935	156 899	-	<b>213 080</b>
Кошти клієнтів:	443 723	75 184	59 614	3 468	1	<b>581 989</b>
-кошти фізичних осіб	85 808	21 573	59 614	3 468	-	<b>170 462</b>
-інші	357 915	53 611	-	-	1	<b>411 527</b>
Інші зобов'язання	5 108	-	-	-	-	<b>5 108</b>
Зобов'язання орендаря з лізингу	6023	606	1911	3284	-	<b>11824</b>
<b>Усього потенційних майбутніх виплат за зобов'язаннями</b>	<b>439 535</b>	<b>76 642</b>	<b>34 358</b>	<b>3 254</b>	<b>1</b>	<b>553 790</b>

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

**Таблиця 23.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за період, що закінчився 30 вересня 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
<b>Активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	337 503	-	-	-	-	337 503
Кредити та заборгованість клієнтів	1 843	29 116	114 417	33 045	2	178 423
Інвестиції в цінні папери	585	7 661	386 832	20 906	-	415 984
Інші активи	110	-	5 649	-	-	5 759
<b>Усього активів</b>	<b>340 041</b>	<b>36 777</b>	<b>506 898</b>	<b>53 951</b>	<b>2</b>	<b>937 669</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	474 743	81 909	39 584	135	1	596 372
Зобов'язання з оренди	184	1 694	2 247	5 157	-	9 282
Інші зобов'язання	2 956	-	-	-	-	2 956
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>477 883</b>	<b>83 603</b>	<b>41 831</b>	<b>5 292</b>	<b>1</b>	<b>608 610</b>

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024року

*(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
<b>Чистий розрив ліквідності на кінець дня 30 вересня 2024 року</b>	<b>(137 842)</b>	<b>(46 826)</b>	<b>465 067</b>	<b>48 659</b>	<b>1</b>	<b>329 059</b>
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 30 вересня 2024року	(137 842)	(184 668)	280 399	329 058	329 059	329 059

**Таблиця 23.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за період, що закінчився 31 грудня 2023 р.**

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
<b>Активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	396 535	-	-	-	-	<b>396 535</b>
Кредити та заборгованість клієнтів	6 215	90 828	89 292	79 401	21	<b>265 757</b>
Інвестиції в цінні папери	238	398	346 343	40 958	-	<b>387 937</b>
Інші фінансові активи	4 528	50	-	13 296	-	<b>17 874</b>
<b>Усього активів</b>	<b>407 516</b>	<b>91 279</b>	<b>435 635</b>	<b>133 655</b>	<b>21</b>	<b>1 068 103</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Кошти в інших банках	-	-	35 000	132 000	-	<b>167 000</b>
Кошти клієнтів	443 290	73 816	57 021	3 226	1	<b>577 354</b>
Зобов'язання з оренди	6 023	606	1 911	3 284	-	<b>11 824</b>
Інші фінансові зобов'язання	5 108	-	-	-	-	<b>5 108</b>
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>454 421</b>	<b>74 422</b>	<b>93 932</b>	<b>138 510</b>	<b>1</b>	<b>761 286</b>
<b>Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2023 року</b>	<b>(46 905)</b>	<b>16 854</b>	<b>341 703</b>	<b>(4 855)</b>	<b>20</b>	<b>306 817</b>
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2023 року	(46 905)	(30 051)	311 652	306 797	306 817	306 817

### **Примітка 24. Рахунки довірчого управління**

**Таблиця 24.1. Залишки на рахунках довірчого управління**

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2024р.	За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.	Зміни (+;-)
1	Поточні рахунки банку-управителя з довірчого управління	-	-	-
2	Інші активи в довірчому управлінні	14491	21 217	(6726)
3	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	-	-	-
4	<b>Усього за активними рахунками довірчого управління</b>	<b>14491</b>	<b>21 217</b>	<b>(6726)</b>
5	Рахунки установників	14491	21 217	(6726)
6	Доходи від операцій довірчого управління	-	-	-
7	<b>Усього за пасивними рахунками довірчого управління</b>	<b>14491</b>	<b>21 217</b>	<b>(6726)</b>

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

(вигодонабувача). Операції довірчого управління здійснюються між Установником-власником майна та Управителем- Банком. У довірчому управлінні Банку знаходиться майно Установника у вигляді грошових коштів. Активи, що перебувають у довірчому управлінні не є активами Банку і не включаються до Звіту про фінансовий стан. Грошові кошти, що передані в довірче управління, використовуються Банком-Управителем для кредитування суб'єктів господарської діяльності Доходи Банку за операціями довірчого управління відображаються у складі комісійних доходів Банку і відображаються у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

### **Примітка 25. 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 25.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2024 р.**

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Інші активи	-	-	-
Активи з права користування	1493	-	-
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 30 вересня 2024р.	-	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-14,8%)	22614	556	13261
Кошти в довірчому управлінні (рахунки установників)	14491	-	-
Інші зобов'язання	1438	3	-

**Таблиця 25.2. Загальна сума кредитів, наданих/погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 р.**

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

**Таблиця 25.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 6 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 р.**

Назва статті	Найбільші	Провідний	Інші пов'язані сторони
--------------	-----------	-----------	------------------------



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

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

	учасники (акціонери) банку	управлінський персонал	
Процентні доходи	-	14	6
Процентні витрати	1910	2	1047
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	355	35	100
Інші операційні доходи	-	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	8	-

**Таблиця 25.4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2023 р.**

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Інші активи	-	-	-
Активи з права користування	6 257	-	-
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-15,0%)	34666	1191	6345
Кошти в довірчому управлінні (рахунки установників)	21217	-	-
Інші зобов'язання	-	5	-

**Таблиця 25.5. Загальна сума кредитів, наданих/погашених пов'язаним сторонам протягом 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 р.**

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

**Таблиця 25.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2023 р.**

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	80
Процентні витрати	-	-	530
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	-	3	150
Адміністративні та інші операційні витрати	270	11124	1850

**Таблиця 25.7. Виплати провідному управлінському персоналу**

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився	За період, що закінчився
-------	--------------	-----------------------------	-----------------------------

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 року

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

		30 вересня 2024р.		30 вересня 2023 р.	
		Витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	13241	-	11124	-
2	Зобов'язання щодо забезпечень по оплаті відпусток	-	688	-	956

## **Примітка 26. 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».

### **Потенційні податкові зобов'язання**

Політика Банку по веденню податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. Банк дотримується чинного законодавства, отримує додаткові консультації та враховує в роботі позицію податкових органів щодо окремих питань оподаткування. Для системи оподаткування в Україні характерним є наявність численних податків та законодавства, що часто змінюється і може застосовуватися ретроспективно, мати різне тлумачення, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною та державною податковими адміністраціями та між Міністерством фінансів та іншими державними органами. Ці факти створюють значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн із більш розвиненими системами оподаткування. Управлінський персонал вважає, виходячи зі свого тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Однак відповідні контролюючі органи можуть тлумачити зазначені вище положення інакше і вплив на цю фінансову звітність, якщо вони якщо вони зможуть довести правомірність своєї позиції, може бути суттєвим.

### **Зобов'язання з кредитування**

#### **26.1. Структура зобов'язань з кредитування**

Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2024р.	За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.
Гарантії надані	-	-
Зобов'язання з кредитування, що надані	137	4110
Акредитиви	930	930
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>1067</b>	<b>5040</b>

#### **Таблиця 26.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют**

Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2024р.	За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.
Гривня	1067	5040
Долар США	-	-
<b>Усього</b>	<b>1067</b>	<b>5040</b>

Зобов'язання з кредитування, що обліковуються станом на 30 вересня 2024 року, не мають непередбачений характер. Вони є відкличними, відповідно не зможуть здійснити негативного впливу на фінансовий стан Банку.

**Таблиця 26.3. Активи надані в заставу без припинення визнання**

Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2024р.	За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	8614	204736
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки та збитки	-	-
<b>Усього</b>	<b>8614</b>	<b>204736</b>

### **Примітка 27. Події після дати балансу**

Станом на 30 вересня 2024 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.

17 вересня Верховна Рада України ухвалила за основу оновлену версію законопроекту N 11416-д про підвищення податків, яка, серед іншого, передбачає ретроспективне застосування ставки податку на прибуток для банків за 2024 рік у розмірі 50%, але станом на дату затвердження цієї звітності закон не набув чинності.

18 жовтня Кабінет Міністрів України прийняв розпорядження «Про схвалення Стратегії запровадження підприємствами звітності зі сталого розвитку». Стратегія визначає мету, цілі та основні завдання щодо забезпечення формування та розкриття підприємствами України інформації про сталий розвиток на основі єдиних методологічних засад, прийнятих в країнах-членах Європейського Союзу. Стратегією передбачено виконання запровадження в Україні складання, подання та оприлюднення підприємствами звітності зі сталого розвитку на підставі Європейських стандартів звітності (ESRS) та запровадження в Україні процедур проведення аудиту звітності підприємств зі сталого розвитку та ефективного механізму здійснення контролю якості таких аудиторських послуг.

Верховна Рада України 29 жовтня 2024р. ухвалила закони про затвердження Указів Президента про продовження воєнного стану та строку проведення загальної мобілізації (законопроекти № 12151 та № 12152). Воєнний стан та мобілізація продовжуються з 10 листопада ще на 90 днів, тобто, до 7 лютого 2025 року.

**Затверджено до випуску та підписано 28 жовтня 2024 року**

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА