

**Публічне акціонерне товариство
«МетаБанк»**

скорочена проміжна фінансова звітність

за I квартал 2018 року

ЗМІСТ

Звіт про фінансовий стан (Баланс).....	3
Звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати).....	4
Звіт про сукупний дохід.....	5
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).....	6
Звіт про рух грошових коштів	7
Примітка 1. Інформація про банк.....	8
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	9
Примітка 3. Основа подання проміжної скороченої фінансової звітності	9
Примітка 4. Цінні папери в портфелі банку на продаж	10
Примітка 5. Інші фінансові активи	11
Примітка 6. Інші фінансові зобов'язання.....	13
Примітка 7. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)	14
Примітка 8. Процентні доходи та витрати	14
Примітка 9. Комісійні доходи та витрати	15
Примітка 10. Інші операційні доходи	15
Примітка 11. Адміністративні та інші операційні витрати	16
Примітка 12. Витрати на податок на прибуток.....	16
Примітка 13. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	17
Примітка 14. Операційні сегменти	18
Примітка 15. Потенційні зобов'язання банку	21
Примітка 16. Операції з пов'язаними сторонами	22
Примітка 17. Події після дати балансу	24

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
станом на 31 березня 2018 року
(в тисячах гривень)

Назва статті	При- мітки	2018 рік I квартал	2017 рік
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти		136 866	75 857
Кредити та заборгованість клієнтів		364 530	339 938
Цінні папери в портфелі банку на продаж	4	132 296	158 992
Цінні папери в портфелі банку до погашення	5	94 000	94 097
Інвестиційна нерухомість		9 340	9 340
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		7	6
Основні засоби та нематеріальні активи		27 148	26 788
Інші фінансові активи	6	4 796	5 628
Інші активи	7	2 736	2 585
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	8	22 699	22 815
Усього активів		794 418	736 046
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	9	495 238	480 569
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 598	2 226
Відстрочені податкові зобов'язання		407	407
Резерви за зобов'язаннями	10	5	6
Інші фінансові зобов'язання	11	43 766	7 196
Інші зобов'язання		4 461	3 400
Усього зобов'язань		545 475	493 804
Власний Капітал			
Статутний капітал	12	200 618	200 618
Емісійні різниці	12	1 153	1 153
Незарєєстрований статутний капітал	12	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		33 799	26 229
Резервні та інші фонди банку		9 066	9 066
Резерви переоцінки	13	4 307	5 176
Усього власного капіталу		248 943	242 242
Усього зобов'язань та власного капіталу		794 418	736 046

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

С.П.Нужний

Головний бухгалтер

І.В. Огойко

25 квітня 2018 року

виконавець Топузієва В.В.
тел. (061) 228-78-93



Звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати)
за I квартал 2018 року, що закінчився 31 березня 2018 року
(в тисячах гривень)

Назва статті	Примітки	2018 рік I квартал	2017 рік I квартал
Процентні доходи	14	19 936	18 641
Процентні витрати	14	(8 236)	(8 470)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		11 700	10 171
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованість клієнтів, коштів в інших банках		1 881	(3 931)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		13 581	6 240
Комісійні доходи	15	8 932	7 657
Комісійні витрати	15	(496)	(290)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибуток або збиток		-	(85)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі на продаж		-	-
Результат від операцій з іноземною валютою		513	355
Результат від переоцінки іноземної валюти		(831)	(113)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		3 123	3 445
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(253)	(516)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	(1)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язанням		-	(1)
Інші операційні доходи	16	973	2 026
Адміністративні та інші операційні витрати	17	(16 353)	(14 677)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		9 189	4 040
Витрати на податок на прибуток	18	(1 619)	(786)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		7 570	3 254
Прибуток/(збиток) за рік		7 570	3 254

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер



С.П.Нужний

І.В. Огойко

25 квітня 2018 року

виконавець Топузієва В.В.
тел. (061) 228-78-93

Звіт про сукупний дохід
за I квартал 2018 року, що закінчився 31 березня 2018 року
(в тисячах гривень)

Назва статті	Примітки	2018 рік I квартал	2017 рік I квартал
Прибуток/(збиток) за рік		7570	3 254
Інший сукупний дохід:			
статті, які в подальшому не можуть бути рекласифіковані до складу прибутків та збитків:			
переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	13	-	(298)
статті, які в подальшому можуть бути рекласифіковані до складу прибутків та збитків:			
переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	13	(869)	(607)
Інший сукупний дохід після оподаткування		(869)	(905)
Усього сукупного доходу		6701	2 349
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	19	1,50	0,97
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	19	1,50	0,97
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік (грн.)	19	1,50	0,97
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік (грн.)	19	1,50	0,97

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер



С.П.Нужний

І.В. Огойко

25 квітня 2018 року

виконавець Топузієва В.В.
тел. (061) 228-78-93

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за I квартал 2018 року, що закінчився 31 березня 2018 року
(в тисячах гривень)

Назва статті	При- мітки	Належить власникам банку				Нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу
		Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні фонди	Резерви переоцінки		
Залишок на кінець попереднього періоду 01 січня 2017 року		120 063	1 475	8 000	6 069	21 699	157 306
Усього сукупного доходу:		-	-	-	(893)	26 167	25 274
-прибуток за рік	27	-	-	-	-	25 761	25 761
-інший сукупний дохід		-	-	-	(596)	-	(596)
-амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	20	-	-	-	(297)	406	109
Коригування минулих років		-	-	-	-	(16)	(16)
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	1 066	-	(1 066)	-
Внески за акціями нового випуску		60 001	-	-	-	-	60 001
Збільшення номінальної вартості акцій в зв'язку з направлення частини прибутку до Статутного капіталу		20 554	-	-	-	(20 554)	-
Витрати на Державну реєстрацію емісії		-	(322)	-	-	-	(322)
Дивіденди	28	-	-	-	-	(1)	(1)
Залишок на 31 грудня 2017 року		200 618	1 153	9 066	5 176	26 229	242 242
Усього сукупного доходу:		-	-	-	(869)	7 570	6 701
-прибуток за рік	19	-	-	-	-	7 570	7 570
-інший сукупний дохід	13	-	-	-	(869)	-	(869)
-амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	-	-	-	-
Внески за акціями нового випуску		-	-	-	-	-	-
Збільшення номінальної вартості акцій в зв'язку з направлення частини прибутку до Статутного капіталу		-	-	-	-	-	-
Витрати на Державну реєстрацію емісії		-	-	-	-	-	-
Дивіденди		-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 березня 2018 року		200 618	1 153	9 066	4 307	33 799	248 943

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер



С.П.Нужний

І.В. Огойко

Звіт про рух грошових коштів (прямий метод)
за I квартал 2018 року, що закінчився 31 березня 2018 року
(в тисячах гривень)

Назва статті	2018 рік I квартал	2017 рік I квартал
Процентні доходи, що отримані	22 498	14 758
Процентні витрати, що сплачені	(7 973)	(8 869)
Комісійні доходи, що отримані	8 743	7 498
Комісійні витрати, що сплачені	1 124	(290)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справеливою вартістю через прибуток або збиток	-	(85)
Результат операцій з іноземною валютою	512	355
Інші отримані операційні доходи	4 170	4 271
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(9 503)	(7 614)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(7 098)	(7 208)
Податок на прибуток, сплачений	(2 228)	(530)
Грошові кошти, що отримані/(сплачені) від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях	10 245	2 286
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ		
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	-	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(22 975)	(16 277)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	988	(1 720)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(379)	2 731
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	14 406	(44 567)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	(0,5)	1
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	37 223	10 761
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	29 262	(45 631)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання цінних паперів у портфелі на продаж	22 865	(87 265)
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	(1 080 000)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	1 161 000
Придбання інвестиційної нерухомості	-	351
Придбання основних засобів	(498)	1 014
Надходження від реалізації основних засобів	-	827
Придбання нематеріальних активів	(35)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	22 332	(4 073)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Отримання субординованого боргу	-	-
Незареєстрований статутний капітал	-	50 000
Нерозподілені прибутки минулих років (списання переоцінки реалізованих основних засобів)	-	406
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	-	50 406
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	(830)	(114)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	61 009	2 874
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	75 857	90 428
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	136 866	93 302

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер



С.П.Нужний

І.В. Огойко

Примітка 1. Інформація про банк

Публічне 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 14.09.2006 року щодо обов'язкового перетворення акціонерних комерційних банків у відкриті акціонерні товариства, загальними зборами акціонерів 30.06.2008 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 29.04.2009 року, Відкрите акціонерне товариство «МетаБанк» з 14.08.2009 року змінило своє найменування на Публічне акціонерне товариство «МетаБанк». Рішення про зміну найменування Банку було прийнято на позачергових загальних зборах акціонерів 27.07.2009 року.

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

Банк здійснює свою діяльність на підставі генеральної банківської ліцензії № 69, виданої Національним банком України (далі-«НБУ») 28.10.2011 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 12.09.2014 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 м.Запоріжжя. Станом на кінець звітного періоду Банк здійснював свою діяльність на території 4 областей (Дніпропетровської, Запорізької, Кіровоградської, Полтавської) та м. Київ через 41 відділення (включаючи Дирекцію у м.Київ) та Операційне управління в головному офісі.

Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі - «Фонд») з 2002 року (Свідоцтво №73 від 31.10.2012р.). Фонд, є державним і функціонує у відповідності до законодавства України. Сума гарантованого відшкодування закладами фізичних осіб складає до 200 тис.грн. для кожної фізичної особи у разі банкрутства Банку та відкликання банківської ліцензії.

Структура власності Банку:

Носик Лариса Миколаївна – основний акціонер, якій належить 33,45% акцій Банку. Опосередковане володіння – 48,48% через ТОВ «Металург-Мета» (62,53%), якому належить 32,60 % акцій Банку; ТОВ «Ост 2008» (100%), якому належить 5,45% акцій Банку; ТОВ «Вест 2008» (100%) якому належить 3,64% акцій Банку; ТОВ "Норд 2008" (73,6%) якому належить 0,54% акцій Банку, ТОВ «Металург-Кредо» (100%) якому належить 0,07% акцій Банку; ТОВ «Торговий будинок» (50,1%) якому належить 5,45% акцій Банку, ТОВ «Металург-Вексель» (100%) якому належить 0,72% акцій Банку (через ТОВ «Металург-Мета»).

Контролер ТОВ «Металург-Мета», ТОВ «Ост 2008», ТОВ «Вест 2008», ТОВ "Норд 2008", ТОВ "Металург-Кредо", ТОВ «Торговий будинок», ТОВ «Металург-Вексель» через контроль ТОВ «Металург-Мета». Сукупний відсоток участі в Банку 81,93%. 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 «Металург-Мета» акціонер Банку, якому належить 32,60% акцій Банку. Опосередковане володіння – 0,72% через ТОВ «Металург-Вексель» (100%) якому належить 0,72 акцій Банку. Контролер ТОВ «Металург-Вексель». Сукупний відсоток участі в Банку 34,99%. 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 5,45% акцій Банку. Опосередковане володіння – 5,26% через ТОВ «Металург-Мета» (9,93%) якому належить 32,6% акцій Банку,

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

ТОВ «Торговий будинок» (36,89%), якому належить 5,45% акцій Банку, ТОВ «Металург-Мета» (9,93%), яке є учасником ТОВ «Металург-Вексель» (100%) якому належить 0,72% акцій Банку. Скупуний відсоток участі в Банку 10,72. Рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження істотної участі - № 35 від 17.02.2017 р..

Кулик Валерій Георгійович - акціонер Банку, якому належить 9,56% акцій Банку. Опосередковане володіння – 1,58% через ТОВ «С.В. груп» (50%), якому належить 1,58% акцій Банку. Скупуний відсоток участі в Банку – 11,14%. Рішення Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків при управлінні НБУ в Запорізькій області про надання дозволу на придбання істотної участі № 7 від 11.06.2010 року

Кінцевим вигодоодержувачем Банку є Носик Лариса Миколаївна.
Частка керівництва Банку в акціонерному капіталі Банку складає –39,75%.

Участь в акціонерному капіталі банку:

фізичні особи – 49,94%

юридичні особи – 50,06%.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, затверджена до випуску 12 квітня 2018 року та підписана від Банку Головою Правління та Головним бухгалтером.

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

Важка економічна ситуація була зумовлена несприятливою комбінацією зовнішніх та внутрішніх чинників, дія яких посилювалася накопиченими у попередні роки макроекономічними дисбалансами.

Серед негативних факторів, що обумовлювали економічні тенденції в 2015-2017 роках були: розрив міжрегіональних зв'язків внаслідок військових дій на сході України та анексії АР Крим, низький зовнішній попит та рівень залучень грошових ресурсів на міжнародному ринку, ускладнені торговельні відносини з Російською Федерацією, зниження купівельної спроможності населення внаслідок зменшення реальних доходів населення, погіршення фінансових результатів підприємств, зменшення кредитної активності, скорочення державного фінансування та високий рівень невизначеності.

Національна валюта зазнала значної девальвації. Національний банк України застосував жорстокі заходи для підтримки курсу гривні.

Керівництво Банку вважає, що вживаються всі необхідні заходи для підтримання економічної стійкості в умовах, що склалися. У 2017 році АТ «МетаБанк» в повному обсязі виконував свої зобов'язання перед вкладниками та іншими клієнтами банку.

Незважаючи на вкрай складні умови Банк завершив звітний рік прибутково із дотриманням всіх обов'язкових нормативів при збереженні ліквідності на досить високому рівні.

Досягнення 2017 року стануть безперечним підґрунтям для виконання завдань та цілей наступного року, проведені заходи в частині вдосконалення технологічних процесів, підвищення якості обслуговування, зміцнення продуктової та методологічної бази, розроблення нових інструментів співпраці з клієнтами Банку, сприятимуть укріпленню досягнутих результатів, нарощенню потужностей та виходу на нові ринки.

Примітка 3. Основа подання проміжної скороченої фінансової звітності

Скорочена проміжна фінансова звітність складена у відповідності до Міжнародного стандарту фінансової звітності (МСБО) 34 «Проміжна фінансова звітність».

При складанні скороченої проміжної фінансової звітності застосовуються ті ж принципи облікової політики та методи розрахунку, що і в річній фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року.

Безперервність діяльності

Керівництво Банку підготувало дану фінансову звітність у відповідності з принципом безперервності функціонування.

Банком затверджені програми капіталізації на 2017-2024 роки щодо збільшення статутного капіталу Банку до 2024 року до розміру не менш ніж 500 млн. грн.. Збільшення статутного капіталу буде відбуватися за рахунок



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
примітки до скороченої проміжної фінансової звітності за
I квартал 2018 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

внесків фізичних та юридичних осіб та спрямування прибутку, отриманого Банком за результатами його діяльності в 2017-2024 р.р..

Функціональна валюта та валюта подання

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік банку, є грошова одиниця України - гривня. Фінансова звітність представлена в тисячах гривень (далі-«тис.грн.»), якщо не зазначено інше.

Примітка 4. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Назва статті	2018 рік I квартал	2017 рік
Боргові цінні папери:	132 296	158 992
державні облігації	132 296	158 992
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	3	3
за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	3	3
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(3)	(3)
Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	132 296	158 992

Станом на 31 березня 2018 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки склали 6 137 тис.грн., а на 31.12.2017 року – 8 839 тис.грн..

Перекласифікацію та переведення до іншої категорії цінних паперів у портфелі банку на продаж не здійснювалась.

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за I квартал 2018 року

Назва статті	Державні облігації	Усього
Непрострочені та незнецінені :	132 296	132 296
державні установи та підприємства	132 296	132 296
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
Цінні папери в портфелі банку на продаж за мінусом резервів	132 296	132 296

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2017 рік

Назва статті	Державні облігації	Усього
Непрострочені та незнецінені :	158 992	158 992
державні установи та підприємства	158 992	158 992
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
Цінні папери в портфелі банку на продаж за мінусом резервів	158 992	158 992-

Таблиця 4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за I квартал 2018 року

Рух резервів	Облігації підприємств		Усього
	в	Акції	
Залишок за станом на 1 січня	-	3	3
Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом року	-	-	-
Залишок за станом на 31 березня		3	3

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2017 рік

Рух резервів	Облігації підприємств		Усього
	в	Акції	
Залишок за станом на 1 січня	-	94	94
Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом року	-	(91)	(91)
Залишок за станом на 31 грудня		3	3

Цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо, відсутні.

Примітка 5. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

Назва статті	Примітки	2018 рік I квартал	2017 рік
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		524	1 291
Дебіторська заборгованість за операціями з валютою		2 651	3 071
Дебіторська заборгованість Western Union-сума невідшкодованих переказів		228	100
Дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування		198	225
Дебіторська заборгованість з оперативної оренди		312	122
Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору		830	830
Грошові кошти з обмеженим правом використання		918	849
Інші фінансові активи		390	346
Резерв під знецінення інших фінансових активів		(1255)	(1 206)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		4 796	5 628

Станом на 31 березня 2018 року наявна заборгованість Відділу Головного управління державної фельд'єгерської служби України в м. Запоріжжя перед АТ «МетаБанк» внаслідок порушення умов договору №80/10 від 29.04.2010 року. Банком розпочато претензійно-позовну роботу зі стягнення заборгованості. Грошові кошти з обмеженим правом користування включають в себе залишки за кореспондентськими рахунками в банках України, які забезпечують проведення Банком операцій з платіжними картками в сумі 917 тис. грн.

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за I квартал 2018 рік

Рух резервів	Дебіторська заборгованість				Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
	за фінансовим лізингом (орендою)	з оперативної оренди	за розрахункове касове обслуговування	внаслідок порушення умов договору			
Залишок за станом на початок періоду	-	(51)	(113)	(830)	-	(212)	-1206
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	-	(59)	(7)	-	-	17	-49
Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
Вплив перерахунку у валюті подання звітності	-	-	-	-	-	-	-
Залишок за станом на кінець періоду	-	(110)	(120)	(830)	-	(195)	(1 255)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2017 рік

Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
Залишок станом на 01 січня	9 620	1 937	15 368	3 992	8	30 925
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	4 782	1 045	(1 345)	(2 124)	1	2 359
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	8	-	446	18	-	472
Залишок станом на 31 грудня	14 410	2 982	14 469	1 886	9	33 756

Списання безнадійної заборгованості за рахунок сформованих резервів у 1 кварталі 2018 році не проводилося.

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за I квартал 2018 року

Назва статті	Дебіторська заборгованість						Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
	за операціями з платіжними картками	за операціями з валютою	Western Union-сума невідшкодованих переказів	за розрахункове касове обслуговування	з операційно-внатурної оренди	внаслідок порушення умов договору			
Непрострочена та незнецінена заборгованість:	524	2 651	228	51	31	-	918	60	4 463
великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	2	-	-	-	3	5
середні компанії	-	-	-	13	16	-	-	8	37
малі компанії	524	2 651	228	36	15	-	918	49	4 421
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	147	281	830	-	330	1 588
-із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	6	100	-	-	54	160
-із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	4	61	830	-	160	225
-із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	3	71	-	-	5	79
-із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	3	3	-	-	-	6
-із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	131	46	830	-	111	1 118
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	524	2 651	228	198	312	830	918	390	6 051
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	(120)	(110)	(830)	-	(195)	(1 255)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	524	2 651	228	78	202	-	918	195	4 796

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості кредитів за 2017 рік

Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
Непрострочені та незнецінені:	335 146	196	7 742	2 314	18	345 416
-кредити середнім компаніям	264 320	-	-	-	-	264 320
-кредити малим компаніям	70 826	196	-	-	-	71 022
інші кредити фізичним особам	-	-	7 742	2 314	18	10 074
Прострочені, але незнецінені:	161	3 883	1 992	302	-	6 338
із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	155	-	155
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	147	-	147
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	161	3 883	1 992	-	-	6 036
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	4 153	786	15 369	1 632	-	21 940
із затримкою платежу до 31 дня	-	-	72	43	-	115
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	30	-	30
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	4 153	786	15 297	1 559	-	21 795
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	339 460	4 865	25 103	4 248	18	373 694
Резерв під знецінення за кредитами	(14 410)	(2 982)	(14 469)	(1 886)	(9)	(33 756)
Усього кредитів за мінусом резервів	325 050	1 883	10 634	2 362	9	339 938

Примітка 6. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

Назва статті	Примітки	2018 рік I квартал	2017 рік
Кредиторська заборгованість за операціями з цінними паперами		17	-
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		593	582
Кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами		1 539	2 301
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		41 173	3 859
Дивіденди до сплати		-	-
Кошти клієнтів за недіючими рахунками		338	347
Інші фінансові зобов'язання		106	107
Усього інших фінансових зобов'язань		43 766	96

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 7. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Назва статті	примітки	2018 рік I квартал	2017 рік
Залишок на 01 січня		5 176	6 069
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:		(869)	(596)
зміни переоцінки до справедливої вартості		(869)	(596)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:		-	(273)
зміни переоцінки до справедливої вартості		-	133
зменшення корисності		-	-
реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток		-	(406)
Податок на прибуток пов'язаний із:		-	(24)
змінною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		-	(24)
Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток		4307	5 176
Залишок на 31 березня		4307	5 176

Примітка 8. Процентні доходи та витрати

Назва статті	2018 рік I квартал	2017 рік I квартал
Процентні доходи		
Кредити та заборгованість клієнтів	12 273	9 124
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	5 056	6 172
Цінні папери в портфелі банку до погашення	2 600	3 333
Кошти в інших банках	-	12
Кореспондентські рахунки в інших банках	7	-
Усього процентних доходів	19 936	18 641
Процентні витрати		
Строкові кошти юридичних осіб	(707)	(1 063)
Строкові кошти фізичних осіб	(3 952)	(4 667)
Поточні рахунки	(3 577)	(2 740)
Інші	-	-
Усього процентних витрат	(8 236)	(8 470)
Чистий процентний дохід	11 700	10 171

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 9. Комісійні доходи та витрати

Назва статті	2018 рік I квартал	2017 рік I квартал
Комісійні доходи:		
розрахунково-касові операції	7 624	6 821
інкасація	268	28
операції з цінними паперами	-	-
за операціями на валютному ринку	954	558
комісії за обслуговування кредитів	85	47
винагорода за договорами доручення та комісії		98
гарантії надані	1	3
інші		102
Усього комісійних доходів	8 932	7 657
Комісійні витрати:		
розрахунково-касові обслуговування	(314)	(164)
операції з цінними паперами	(15)	(11)
комісії за обслуговування платіжних карток МПС	(167)	(115)
інші	-	-
Усього комісійних витрат	(496)	(290)
Чистий комісійний дохід/витрати	8 436	7 367

Примітка 10. Інші операційні доходи

Назва статті	Примітки	2018 рік I квартал	2017 рік I квартал
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		219	59
Дохід від операційного лізингу (оренди)		171	203
Дохід від суборенди		30	25
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		286	1 208
Штрафи, пені сплачені клієнтами		60	216
Погашення раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості за кредитами		196	209
Інші		11	106
Усього операційних доходів		973	2 026

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 11. Адміністративні та інші операційні витрати

Назва статті	Примітки	2018 рік I квартал	2017 рік I квартал
Витрати на утримання персоналу		(9 505)	(7 523)
Амортизація основних засобів		(317)	(439)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(25)	(22)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(2 271)	(1 917)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(2 351)	(2 340)
Професійні послуги		(249)	(225)
Витрати на маркетинг та рекламу		(13)	(8)
Витрати із страхування		(160)	(3)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток:		(893)	(769)
-податок на землю		(72)	(102)
-відрахування до ФГВФО		(393)	(427)
-інші податки та обов'язкові платежі		(6)	(240)
Інші		(991)	(1 431)
Усього адміністративних та інших операційних витрат		(16 353)	(14 677)

Примітка 12. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

Назва статті	2018 рік I квартал	2017 рік I квартал
Поточний податок на прибуток	(1619)	(786)
Зміна відстроченого податку на прибуток	-	-
Усього витрати податку на прибуток	(1619)	(786)

Таблиця 2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Назва статті	2018 рік I квартал	2017 рік I квартал
Прибуток до оподаткування	9 189	4 040
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	1 654	727
Витрати, які не включаються/включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(35)	59
Сума податку на прибуток (збиток)	1 619	786

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за I квартал 2018 рік

Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив втимчасових різниць, які зменшують (збільшують суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:			
-основні засоби	-	-	-
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	-	-	-
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за I квартал 2017 рік

Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив втимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:			
-основні засоби	(412)	(24)	(436)
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(412)	(24)	(436)
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(412)	(24)	(436)

Примітка 13. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Назва статті	Примітки	2018 рік I квартал	2017 рік I квартал
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		7 570	3 254
Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		-	-
Прибуток/(збиток) за рік		7 570	3 254
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	19	5056	3 360
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	19	95	95
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		1,50	0,97
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)		-	-

Таблиця 2. Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Назва статті	2018 рік I квартал	2017 рік I квартал
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	7 570	3 254
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	5056	3 360
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	1,50	0,97

Таблиця 3. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

Назва статті	2018 рік I квартал	2017 рік I квартал
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	7 570	3 254
Нерозподілений прибуток/(збиток) за звітний період	7570	3 254
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	7570	3 254
Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	7570	3 254

Примітка 14. Операційні сегменти

Банк веде свою діяльність у таких основних операційних сегментах:

- послуги;
- банківському сектору;
- 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 звітнього періоду Банк не мав клієнтів, доходи від обслуговування яких перевищують 10% сукупних доходів Банку.

Активами звітнього сегмента визнаються активи, які використовуються для звичайної діяльності та 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 за сегментом не включають активи з податку на прибуток.

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

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

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

Зобов'язання сегмента не включають зобов'язань за податком на прибуток.

Доходами звітнього сегмента є дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента та відповідна частина доходу Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного Банку.

Витратами звітнього сегмента є витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, включаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами в межах одного Банку.

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за I квартал 2018р.

Назва статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:	16 043	5 684	7 655	460	29 841
-процентні доходи	12 153	122	7 655	7	19 936
-комісійні доходи	3 838	5 087	-	7	8 932
-інші операційні доходи	52	475	-	445	973
Усього доходів сегментів	16 043	5 684	7 655	460	29 841
Процентні витрати	(3 994)	(4 242)	-	-	(8 236)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	1 281	602	-	-	1 883
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(255)	(255)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибуток або збиток	-	-	-	-	-
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	3 254	(131)	-	-	3 123
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	513	513
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(831)	(831)
Комісійні витрати	(0)	(20)	(16)	(460)	(496)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
Відрахування до резерву за зобов'язанням	-	-	-	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	(9 812)	(3 271)	(1 635)	(1 635)	(16 353)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	6 771	(1 377)	6 004	(2 209)	9 189
Прибуток/(збиток)					

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за I квартал 2017 рік

Назва статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:	12 117	5 286	9 505	1 416	28 324
-процентні доходи	8 151	973	9505	12	18 641
-комісійні доходи	3 639	4 008	-	10	7 657
-інші операційні доходи	327	305	-	1 395	2 026
Усього доходів сегментів	12 117	5 286	9 505	1 416	28 324
Процентні витрати	(3 443)	(5 027)	-	-	(8 470)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(2 957)	(781)	-	-	(3 900)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(547)	(547)
Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(85)	(85)
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	3 445	1	-	-	3 445
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	355	355
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(113)	(113)
Комісійні витрати	(0)	(10)	(11)	(269)	(290)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(1)	-	(1)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	(1)	-	(1)
Відрахування до резерву за зобов'язанням	-	-	-	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	(8 806)	(2 935)	(1 468)	(1 468)	(14 677)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	355	(3 468)	8 025	(710)	4040
Прибуток/(збиток)					

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за I квартал 2018 рік

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	343 716	9 648	226 300	192 055	771 719
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	22 699	22 699
Усього активів сегментів	343 716	9 648	226 300	214 754	794 418
Усього активів	343 716	9 648	226 300	214 754	794 418
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	259 265	235 974	-	50 237	545 475
Усього зобов'язань сегментів	259 265	235 974	-	50 237	545 475
Усього зобов'язань	259 265	235 974	-	50 237	545 475
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Амортизація	-	-	-	342	342

Таблиця 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за I квартал 2017 рік

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	233 174	15 945	228 499	149 504	627 121
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	14 066	14 066
Усього активів сегментів	233 174	15 945	228 449	163 569	641 187
Усього активів	233 174	15 945	228 449	163 569	641 187
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	178 975	230 651	-	21 500	431 126
Усього зобов'язань сегментів	178 975	230 651	-	21 500	431 126
Усього зобов'язань	178 975	230 651	-	21 500	431 126
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Амортизація	-	-	-	461	461

Таблиця 5. Інформація про географічні регіони

Назва статті	I квартал 2018 рік			I квартал 2017 рік		
	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	29 841	-	29 841	28 324	-	28 324
Основні засоби	27 148	-	27 148	35 084	-	35 084

Примітка 15. Потенційні зобов'язання банку розгляд справ у суді:

19.02.2013р. Дніпропетровський апеляційний адміністративний суд проголосив вступну та резолютивну частину свого рішення, за яким частково задовільнив апеляційну скаргу АТ «МетаБанк» на постанову Запорізького окружного адміністративного суду від 22.10.2009р. по справі № 2а-1426/09/0870 за позовом АТ «МетаБанк» до СДПІ по роботі з ВПП у м.Запоріжжі щодо визнання судом недейсними податкових повідомлень-рішень, рішення про результати розгляду первинної скарги № 10633/10/25-016 від 25.09.2008р., винесені СДПІ по роботі з ВПП у м.Запоріжжі, рішення про результати розгляду повторних скарг № 5363/10/25-020 від 03.12.2008р., винесене ДПА у Запорізькій області, рішення про результати розгляду повторних скарг № 999/6/25-0115 від 07.02.2009р., винесене ДПА України, та незаконних дій СДПІ по роботі з

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ВПП у м. Запоріжжі та ДПА в Запорізькій області. Рішення Дніпропетровського апеляційного адміністративного суду набуло чинності в момент проголошення. За рішенням Дніпропетровського апеляційного адміністративного суду скасовані податкові повідомлення-рішення за якими у банку виникали додаткові податкові зобов'язання. СПДІ по роботі з ВПП у м. Запоріжжі та ДПА в Запорізькій області подано касаційну скаргу на рішення Дніпропетровського апеляційного адміністративного суду від 19.02.2013р.. Ухвалою Вищого адміністративного суду України від 01.02.2017р. рішення судів першої та апеляційної інстанції скасовано, справу направлено на новий розгляд. Судове засідання Запорізького окружного адміністративного суду призначено на 26.04.2017р.. Потенційні податкові зобов'язання складають 556 тис. грн..

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.

Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

Назва статті	2018 рік	2017 рік
	I квартал	I квартал
До 1 року	2 217	356
Від 1 до 5 років	4 249	1 906
Понад 5 років	168	150
Усього	6 634	2 412

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

Назва статті	2018 рік	2017 рік
	I квартал	I квартал
Зобов'язання з кредитування, що надані	1 878	74 452
Невикористані кредитні лінії	87 229	994
Гарантії видані	779	1 230
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(5)	(6)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	89 881	76 670

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Назва статті	2018 рік	2017 рік
	I квартал	I квартал
Гривня	45 588	76 444
Долар США	43 519	710
Євро	-	57
Усього	89 107	71 139

Зобов'язання з кредитування, що обліковуються станом на 31 березня 2017 року, не мають непередбачений характер. Вони є відкличними, відповідно не зможуть здійснити негативного впливу на фінансовий стан Банку.

Примітка 16. Операції з пов'язаними сторонами

При визначенні пов'язаних сторін Банк керується вимогами Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку МСБО 24 та нормативними документами Національного банку України.

У колонці «найбільші акціонери» зазначено дані щодо операцій з акціонерами Банку, що володіють істотною участю в капіталі Банку. До провідного управлінського персоналу Банк відносить Голову, членів Наглядової ради Банку, Голову та заступників голови Правління Банку, головного бухгалтера Банку, керівник служби внутрішнього аудиту.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Основні власники Банку наведені в Примітці 1.

Пов'язані особи забезпечили вагоме ресурсне підживлення Банку, їхні залишки на поточних та вкладних рахунках становили значну частку зобов'язань Банку.

Ставки за активними та пасивними операціями з пов'язаними особами не відрізнялись від ставок, що застосовувалися Банком за такими операціями з іншими клієнтами.

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець I кварталу 2018 року

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 14,61-25%)	-	331	216
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 березня	-	67	60
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-15,8 %)	16 225	746	16 526

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за I квартал 2018 року

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	6	6
Процентні витрати	37	9	208
Зміна резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	9	-
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-
Комісійні доходи	-	1	17
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	1 853

Таблиця 3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом I кварталу 2018 року

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	105	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	-

Таблиця 4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2017 року

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 18 -25%)	-	220	206
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	59	60
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-16 %)	16 835	543	19 483

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	155	2 941
Процентні витрати	3 384	89	1 081
Зміна резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(453)	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	539	-
Результат від операцій з іноземною валютою	-	5	3
Комісійні доходи	18	15	580
Адміністративні та інші операційні витрати	3	-	4 164

Таблиця 6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2017 року

Назва статті	Найбільші частники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	12	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	-

Таблиця 7. Виплати провідному управлінському персоналу

Назва статті	І квартал 2018 рік		І квартал 2017 рік	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	1 746	582	1 212	-

Примітка 17. Події після дати балансу

Поточний стан фінансового сектору України, який є основним місцем ведення бізнесу Банку, має ознаки негативного впливу поточної суспільно-політичної ситуації в країні. Наразі неможливо оцінити цей вплив на діяльність Банку.

На поточний момент Банк не має змоги точно передбачити подальший стан економіки України; передбачаємо, що стан буде стабільний з можливістю погіршення, що може супроводжуватиметься девальвацією гривні та погіршенням стану в споживчих та інвестиційних секторах на фоні ескалації військового конфлікту на сході країни.