



Акціонерне товариство «МетаБанк»
скорочена проміжна фінансова звітність
за I квартал 2019 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інаше)

ЗМІСТ

1. Звіт про фінансовий стан (Баланс)	3
2. Звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати).....	4
3. Звіт про сукупний дохід	6
4. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	7
5. Звіт про рух грошових коштів.....	8
6. Примітка 1. Інформація про банк	9
7. Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	10
8. Примітка 3. Основа подання фінансової звітності	11
9. Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	11
10. Примітка 5. Інвестиції в цінні папери	11
11. Примітка 6. Основні засоби та нематеріальні активи	14
12. Примітка 7. Активи з права користування	15
13. Примітка 8. Інші фінансові активи.....	15
14. Примітка 9. Інші активи	17
15. Примітка 10. Кошти клієнтів.....	18
16. Примітка 11. Інші фінансові зобов'язання	19
17. Примітка 12. Інші зобов'язання.....	19
18. Примітка 13. Процентні доходи та витрати	19
19. Примітка 14. Комісійні доходи та витрати.....	20
20. Примітка 15. Інші операційні доходи.....	20
21. Примітка 16. Адміністративні та інші операційні витрати.....	20
22. Примітка 17. Витрати на податок на прибуток	21
23. Примітка 18. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	21
24. Примітка 19. Операційні сегменти	22
25. Примітка 20. Операції з пов'язаними сторонами	26
26. Примітка 21. Потенційні зобов'язання банку	27
27. Примітка 22. Події після дати балансу.....	27

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Проміжна (скорочений) Звіт про фінансовий стан (Баланс)

станом на 31 березня 2019 року

(в тисячах гривень)

Назва статті	Примітки	2019 рік I квартал	2018 рік
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	127 447	62 065
Кредити та заборгованість клієнтів		477 574	432 910
Інвестиції в цінні папери	5	82 900	238 363
Інвестиційна нерухомість		3 260	3 260
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		10	8
Основні засоби та нематеріальні активи	6	22 177	19 689
Інші активи	8,9	7 503	8 863
Активи з права користування	7	9 720	-
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		35 140	31 866
Усього активів		765 731	797 024
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	10	463 870	516 137
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 863	1 995
Відстрочені податкові зобов'язання*		336	336
Резерви за зобов'язаннями		2	2
Інші зобов'язання	11,12	7 034	5 845
Зобов'язання з оренди	11	9 930	-
Усього зобов'язань		483 035	524 315
Власний капітал			
Статутний капітал		200 618	200 618
Емісійні різниці		1 153	1 153
Резервні та інші фонди банку		10 374	10 374
Резерви переоцінки		5 248	4 917
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		65 303	55 647
Усього власного капіталу		282 696	272 709
Усього зобов'язань та власного капіталу		765 731	797 024

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер



25 квітня 2019 року

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

* Відстрочені податкові зобов'язання відображені згідно (МСБО12) на нетто-основі.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Проміжний скорочений звіт про прибуток і збиток та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за рік, що закінчився 31 березня 2019 року
(в тисячах гривень)

Назва статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		За поточний проміжний період(три місяці)	Наростаючим підсумком із початку до дати звітності	За порівняльний проміжний період (три місяці)	Наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності
Процентні доходи	13	23 961	23 961	19 936	19 936
Процентні витрати	13	(9 736)	(9 736)	(8 236)	(8 236)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	13	14 225	14 225	11 700	11 700
Комісійні доходи	14	11 916	11 916	8 932	8 932
Комісійні витрати	14	(488)	(488)	(496)	(496)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		150	150	-	-
Чистий прибуток/(збиток) від операції із іноземною валютою		710	710	513	513
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(545)	(545)	(831)	(831)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		939	939	3 123	3 123
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		2 828	2 828	1 628	1 628
Чистий збиток (прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		(1)	(1)	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Інші операційні доходи	15	3 107	3 107	973	973
Витрати на виплати працівникам	16	(13 152)	(13 152)	(9 505)	(9 505)
Витрати зносу та амортизація	16	(2 494)	(2 494)	(342)	(342)
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(5 592)	(5 592)	(6 506)	(6 506)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		11 603	11 603	9 189	9 189
Витрати на податок на прибуток	17	(1 947)	(1 947)	(1 619)	(1 619)
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності		-	-	-	-
Прибуток/(збиток) за рік		9 656	9 656	7 570	7 570
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		-	-	-	-
Інший сукупний дохід, що не буде неklasифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		-	-	-	-
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:		331	331	(869)	(869)
чиста зміна справедливої вартості		331	331	(869)	(869)
Інший сукупний дохід, що буде неklasифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		331	331	(869)	(869)
Інший сукупний дохід після оподаткування		331	331	(869)	(869)
Усього сукупного доходу за рік		9 987	9 987	6 701	6 701
Усього сукупний доходу, що належить:					
власникам банку		9 987	9 987	6 701	6 701
неконтрольованій частці		-	-	-	-
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:					
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		1,90	1,90	1,50	1,50
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		1,90	1,90	1,50	1,50
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		1,90	1,90	1,50	1,50
Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		1,90	1,90	1,50	1,50

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер

25 квітня 2019 року

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



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Проміжний скорочений звіт про інший сукупний дохід

за рік, що закінчився 31 березня 2019 року

(в тисячах гривень)

Назва статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		За поточний проміжний період (три місяці)	Наростаючим підсумком із початку до дати звітності	За порівняльний проміжний період (три місяці)	Наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності
Прибуток/(збиток) за рік		9 656	9 656	7 570	7 570
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ,ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		-	-	-	-
Інший сукупний дохід,що не буде неklasифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		-	-	-	-
СТАТТІ,ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:		331	331	(869)	(869)
чиста зміна справедливої вартості		331	331	(869)	(869)
Інший сукупний дохід,що буде неklasифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		331	331	(869)	(869)
Інший сукупний дохід після оподаткування		331	331	(869)	(869)
Усього сукупного доходу за рік		9 987	9 987	6 701	6 701
Усього сукупного доходу,що належить:					
власником банку		9 987	9 987	6 701	6 701
неконтрольованій частці		-	-	-	-

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер

25 квітня 2019 року
виконавець Топузлієва В.В. тел. (061) 228-78-93



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за рік, що закінчився 31 березня 2019 року

(в тисячах гривень)

Назва статті	При- мітки	Належить власникам банку					Усього власного капіталу
		Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні фонди	Резерви переоцін- ки	Нерозподі- лений прибуток	
Залишок на 31 грудня 2017 року		200 618	1 153	9066	5 176	26 229	242 242
Зміни від застосування МСФЗ 9		-	-	-	-	(573)	(573)
Коригування минулих років		-	-	-	-	287	287
Скоригований залишок на початок звітного періоду						25 943	241 956
Усього сукупного доходу:		-	-	-	(259)	31 013	30 754
-прибуток за рік		-	-	-	-	30 985	30 985
-інший сукупний дохід		-	-	-	(236)	28	(208)
-амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		-	-	-	(23)	-	(23)
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	1 308	-	(1 308)	-
Дивіденди		-	-	-	-	(1)	(1)
Залишок на 31 грудня 2018 року		200 618	1 153	10 374	4 917	55 647	272 709
Усього сукупного доходу:		-	-	-	331	9 656	9 987
-прибуток за рік	18	-	-	-	-	9 656	9 656
-інший сукупний дохід	18	-	-	-	331	-	331
-амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	-	-	-	-
Дивіденди		-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 березня 2019 року		200 618	1 153	10 374	5 248	65 303	282 696

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер

25 квітня 2019 року

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



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
станом на станом на 31 березня 2019 року
(в тисячах гривень)

Назва статті	2019 рік I квартал	2018 рік I квартал
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	27 678	22 498
Процентні витрати, що сплачені	(8 917)	(7 973)
Комісійні доходи, що отримані	11 890	8 743
Комісійні витрати, що сплачені	1 725	1 124
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	-	-
Результат операцій з іноземною валютою	860	512
Інші отримані операційні доходи	6 425	4 170
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(11 307)	(9 503)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(10 348)	(7 098)
Податок на прибуток, сплачений	(2 081)	(2 228)
Грошові кошти, що отримані/(сплачені) від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях	15 925	10 245
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(46 558)	(22 975)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1 254	988
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(1 099)	(379)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	-	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(53 728)	14 406
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	(1)	(1)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	-	37 223
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	(84 207)	39 507
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання цінних паперів	(2 098 946)	(4 242 000)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	2 252 500	27 107 000
Придбання інвестиційної нерухомості	-	-
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	-	-
Придбання основних засобів	(285)	(498)
Надходження від реалізації основних засобів	30	-
Придбання нематеріальних активів	(3 276)	-
Надходження від реалізації нематеріальних активів	-	-
Придбання необоротних активів до продажу	-	(35)
Надходження від реалізації необоротних активів до продажу	110	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	150 133	22 864
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Емісія простих акцій	-	-
Дивіденди, що виплачені	-	-
Емісійна різниця	-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	-	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	(544)	(830)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	65 382	61 009
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	62 065	75 857
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	127 447	136 866

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер

25 квітня 2019 року
виконавець Топузілєва В.В. тел. (061) 228-78-93



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 1. Інформація про банк

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.

Протягом звітнього року, на виконання вимог Закону України № 2210-VIII від 16.11.2017 «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.

Повне офіційне найменування Банку: Акціонерне товариство «МетаБанк».

Протягом звітнього періоду акції Банку на відкритих ринках не оберталися.

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 звітнього періоду Банк здійснював свою діяльність на території 5 областей (Дніпропетровської, Запорізької, Кіровоградської, Полтавської, Миколаївської) та м. Київ через 38 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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». Скупуний 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, 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 2018 року, затверджена до випуску 12 квітня 2019 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.

Банківський сектор України, так як і світовий, є особливо чутливим до негативних коливань довіри суспільства та економічних умов. Це виявляється як у зниженні доходів суспільства та виникненні недовіри до банків, що призводить до проблем з нарощуванням ресурсної бази банків, так і зменшенні споживання та обмеженні розвитку виробничих проектів, що призводить до гальмування кредитних операцій.

Серед негативних факторів, що обумовлювали економічні тенденції в 2015-2018 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 торгівельні 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 2018 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 2018 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 3. Основа подання 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 2018 року.

Фінансові звіти є структурованим відображенням фінансового стану та фінансових результатів діяльності Банку. Метою фінансових звітів є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки, яка є корисною для широкого кола користувачів про прийнятті ними економічних рішень.

Безперервність діяльності

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

Банком затверджені програми капіталізації на 2016-2024 роки щодо збільшення статутного капіталу Банку до 2024 року до розміру не менш ніж 500 млн. грн.. Збільшення статутного капіталу буде відбуватися за рахунок внесків фізичних та юридичних осіб та спрямування прибутку, отриманого Банком за результатами його діяльності в 2018-2023 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 інакше.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Всі кошти, що надані (знаходяться) в інших банках, належать до 1ої стадії знецінення. Вплив від переходу на МСФЗ 9 відсутній

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Назва статті	2019 рік I квартал	2018 рік
Готівкові кошти	27 735	30 114
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	22 762	8 755
Кореспондентські рахунки у банках:	76 950	23 196
України	76 201	22 823
Інших країн	838	401
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(89)	(28)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	127 447	65 065

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за географічною ознакою наведено в Примітці 19 «Операційні сегменти».

Грошові кошти та їх еквіваленти не знецінені.

В таблиці наведені залишки коштів на кореспондентських рахунках, які є непростроченими.

Примітка 5. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	2019 рік I квартал	2018 рік
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	6 000	98 120
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	76 900	140 244
3	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
4	Усього цінних паперів	82 900	238 364

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Станом на 31 березня 2019 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки склали 38 тис. грн., а на 31.12.2018 року – 147 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 портфелі банку за I квартал 2019 р.

Назва статті	Державні облігації	Усього
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	76 900	76 900
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку	-	-
Цінні папери в портфелі банку за мінусом резервів	76 900	76 900

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку за 2018 рік

Назва статті	Державні облігації	Усього
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	98 120	98 120
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку	-	-
Цінні папери в портфелі банку за мінусом резервів	98 120	98 120

Таблиця 4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку за I квартал 2019 року

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

Таблиця 5. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку за 2018 рік

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

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

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку за I квартал 2019 р.

Назва статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю:	6 000	6 000
Боргові цінні папери в портфелі банку	6 000	6 000

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо, та інформація щодо наявних прав на їх продаж та подальшу заставу, за станом на кінець дня 31 грудня 2018 року відсутні.

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку за 2018 рік

Назва статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю:	140 245	140 245
Боргові цінні папери в портфелі банку	140 245	140 245

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 6. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи

Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні і пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в нові засоби та нема- теріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на початок попереднього періоду	15 154	6 146	2 892	289	646	409	941	311	26 788
Первісна (переоцінена) вартість	17 109	15 434	3 914	1 190	1 602	9 693	941	2 679	52 562
Знос на початок попереднього періоду	(1 955)	(9 288)	(1 022)	(901)	(956)	(9 284)	-	(2 368)	(25 744)
Надходження	-	1 045	41	-	163	186	1 720	121	3 276
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	172	-	-	-	183	-	-	355
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	(7 580)	-	-	-	(122)	-	-	-	(7 702)
Інше переведення	-	-	-	-	-	-	(1 725)	-	(1 725)
Вибуття	-	(140)	-	(12)	(3)	(180)	-	(37)	(372)
Амортизаційні відрахування	231	(424)	(443)	(4)	(23)	(197)	-	(70)	(930)
Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	7 805	6 799	2 490	273	661	401	936	325	19 690
Первісна (переоцінена) вартість	9 529	16 511	3 955	1 179	1 640	9 882	936	2 763	46 394
Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	(1 724)	(9 712)	(1 465)	(905)	(979)	(9 481)	-	(2 438)	(26 704)
Надходження	-	25	198	-	-	61	3 500	13	3 797
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	1	-	-	-	1
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інше переведення	-	-	-	-	-	-	(932)	-	(932)
Вибуття	-	-	-	(6)	(3)	(11)	-	-	(20)
Амортизаційні відрахування	(25)	(132)	(99)	1	(19)	(58)	-	(27)	(359)
Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на кінець звітного періоду	7 780	6 692	2 589	268	640	393	3 504	311	22 177
Первісна (переоцінена) вартість	9 529	16 536	4 153	1 172	1 638	9 932	3 504	2 776	49 240
Знос на кінець звітного періоду	(1 729)	(9 844)	(1 564)	(904)	(998)	(9 539)	-	(2 465)	(27 063)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Всі основні засоби та нематеріальні активи на праві власності. Обмеження щодо їх володіння, користування та розпорядження відсутні. Протягом звітного року та на звітну дату ці активи не були надані в заставу, не були такими, що тимчасово не використовуються у зв'язку з консервацією або реконструкцією.

Станом на 01 серпня 2018 року незалежним оцінювачем ТОВ Центр «БІЗНЕСІНФОРМ» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 342/17 від 14.04.2017р.) було здійснено оцінку нерухомого майна та приміщень. Відповідно до цієї оцінки, ринкова вартість суттєво не відрізнялась (в межах 10%) від балансової вартості, тому Банк не здійснював переоцінку у 2018 році.

Примітка 7. Активи з права користування

Таблиця 1. Активи з права користування за I квартал 2019 року

Назва статті	Будівлі та приміщення
Залишок за станом на 1 січня 2019 р.	-
Надходження	11 838
Амортизація активу з права користування	(2 118)
Залишок за станом на 31 березень 2019 р.	9 720

Примітка 8. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

Назва статті	Примітки	2019 рік I квартал	2018 рік
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		282	450
Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою		3 325	3 637
Дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування		182	264
Дебіторська заборгованість з оперативної оренди		352	288
Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору		830	830
Грошові кошти з обмеженим правом використання		-	-
Інші фінансові активи		379	566
Резерв під знецінення інших фінансових активів		(1 344)	(1 269)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		4 006	4 766

Аналіз інших фінансових активів за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 19 «Операційні сегменти».

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за I квартал 2019 рік

Рух резервів	Дебіторська заборгованість				Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
	за операціями з платіжними картками	за розрахункове касове обслуговування	з оперативної оренди	внаслідок порушення умов договору			
Залишок за станом на початок періоду	-	(90)	(239)	(830)	-	(110)	(1 269)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення в 1 стадії	-	(6)	(37)	-	-	(32)	(75)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення в 2 стадії	-	-	-	-	-	-	-
(Збільшення)/зменшення	-	-	-	-	-	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

резерву під знецінення в 3 стадії								
Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	-	-	-
Вплив перерахунку у валюті подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок за станом на кінець періоду	-	(96)	(276)	(830)	-	(142)	(1 344)	

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за I квартал 2019 рік

Назва статті	Дебіторська заборгованість					WU	Інші фінансові активи	Усього
	за операціями з платіжними і картками	за операціями з готівкою	за розрахунково-касове обслуговування	з оперативної оренди	внаслідок порушення умов договору			
1 стадія:	450	3 637	174	49	-	235	221	4 766
Непрострочена заборгованість	282	3 325	30	26	-	-	80	3 743
Заборгованість із затримкою платежу до 31 дня	-	-	3	-	-	-	27	30
2 стадія:	-	-	149	326	830	-	272	1 577
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	282	3 325	182	352	830	-	379	5 350
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(96)	(276)	(830)	-	(142)	(1 344)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	282	3 325	86	76	-	-	237	4 006

Таблиця 4. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2018 рік

Рух резервів	Дебіторська заборгованість					Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
	за операціями з платіжними картками	за операціями з готівкою	за розрахунково-касове обслуговування	з оперативної оренди	внаслідок порушення умов договору			
Залишок за станом на початок періоду	-	-	(113)	(51)	(830)	-	(212)	(1 206)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення в 1 стадії	-	-	-	(81)	-	-	-	(81)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення в 2 стадії	-	-	-	(47)	-	-	17	(30)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення в 3 стадії	-	-	(1)	(63)	-	-	79	15
Списання	-	-	24	3	-	-	6	33

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

безнадійної заборгованості								
Вплив перерахунку у валюті подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок за станом на кінець періоду	-	(90)	(239)	(830)	-	(110)	(1 269)	

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2018 рік

Назва статті	Дебіторська заборгованість						WU	Інші фінансові активи	Усього
	за операціями з платіжними і картками	за операціями з готівкою	за розрахунково-касове обслуговування	з оперативної оренди	внаслідок порушення умов договору				
1 стадія:	450	3 637	162		3		235	220	4 707
Непрострочена заборгованість	450	3 637	152		3		235	209	4 686
Заборгованість із затримкою платежу до 31 дня	-	-	10		-		-	11	21
2 стадія:	-	-	102		285		830	111	1 328
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	450	3 637	264		288		830	331	6 035
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(90)		(239)		(830)	(110)	(1 269)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	450	3 637	174		49		235	221	4 766

Примітка 9. Інші активи

Таблиця 1. Інші активи

Назва статті	примітки	2019 рік I квартал	2018 рік
Дебіторська заборгованість з придбання активів		955	2 255
Передоплата за послуги		885	1 306
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		-	-
Витрати майбутніх періодів та розрахунки з податками та зборами		1 849	1 289
Резерв під інші активи		(192)	(753)
Усього інших активів за мінусом резервів		3 497	4 097

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за I квартал 2019 рік

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги
Залишок за станом на 1 січня	(227)	(526)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	202	359
Списання безнадійної заборгованості	-	12
Залишок за станом на 31 грудня	(25)	(167)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2018 рік

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги
Залишок за станом на 1 січня	(129)	(380)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду(2 стадія)	(98)	(158)
Списання безнадійної заборгованості	-	12
Залишок за станом на 31 грудня	(227)	(526)

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

Назва статті	2019 рік I квартал	2018 рік
Інші юридичні особи:	219 496	277 661
- поточні рахунки	144 697	224 060
-строкові рахунки	74 799	53 601
Фізичні особи:	244 374	238 476
- поточні рахунки	36 820	39 890
-строкові рахунки	207 554	198 586
Усього коштів клієнтів	463 870	516 137

Відповідно до законодавства, Банк зобов'язаний виплатити строкові депозити фізичним особам на вимогу вкладника. Якщо строковий депозит виплачується на вимогу вкладника до настання строку погашення, проценти сплачуються на основі процентної ставки за депозитами на вимогу, якщо у договорі не зазначена інша процентна ставка.

Аналіз коштів клієнтів за географічною ознакою, валютами, процентними ставками та строками погашення наведено в Примітці 19 «Операційні сегменти».

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	2019 рік		2018 рік	
	I квартал	%		%
	сума		сума	
Виробництво харчових продуктів	5 122	1,10	10 395	2,01
Виробництво готових металевих виробів, металургійне виробництво	2 969	0,67	3 961	0,77
Наземний, авіаційний і трубопровідний транспорт	5 246	1,13	6 721	1,30
Виробництво гумових, пластмасових і неметалевої мінеральної проєкції	4 615	0,99	4 740	0,92
Виробництво машин, електричного устаткування	5 515	1,19	5 753	1,11
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	12 708	2,74	13 942	2,70
Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку	18 132	3,91	31 032	6,03
Будівництво будівель, споруд та спеціалізовані будівельні роботи	30 065	6,48	24 461	4,74
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	5 401	1,20	18 150	3,52
Інше	5 744	0,83	34 959	6,76
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	85 743	18,84	123 502	23,93
Фізичні особи	282 610	60,92	238 521	46,21
Усього коштів клієнтів	463 870	100	516 137	100

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 11. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

Назва статті	Примітки	2019 рік I квартал	2018 рік
Кредиторська заборгованість за цінними паперами		4	8
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		308	263
Кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами		670	1 359
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		1 156	1 493
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)		9 930	-
Дивіденди до сплати		-	-
Кошти клієнтів за недіючими рахунками		475	426
Інші фінансові зобов'язання		187	153
Усього інших фінансових зобов'язань		12 730	43 766

Терміни погашення зобов'язань з лізингу (оренди), встановлені виходячи з термінів дії договорів оренди, але не більше 3 років, що відповідає діючій стратегії Банку.

Данні показники суттєво не впливають на ризик ліквідності

Аналіз інших фінансових зобов'язань за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 19 «Операційні сегменти».

Примітка 12. Інші зобов'язання

Назва статті	Примітки	2019 рік I квартал	2018 рік
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		1 503	1 144
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		2 062	217
Кредиторська заборгованість з придбання активів		-	-
Доходи майбутніх періодів		669	782
Усього		4 234	2 143

У Банку не було невиконаних зобов'язань протягом звітного періоду. У банку відсутні активи, надані третім особам як забезпечення своїх зобов'язань за іншими залученими коштами.

Примітка 13. Процентні доходи та витрати

Назва статті	2019 рік I квартал	2018 рік I квартал
Процентні доходи		
Кредити та заборгованість клієнтів	18 356	62 796
Боргові цінні папери	5 595	24 359
Кореспондентські рахунки в інших банках	10	7
Кошти в інших банках	-	-
Усього процентних доходів	23 961	19 936
Процентні витрати		
Строкові кошти юридичних осіб	(2 114)	(707)
Строкові кошти фізичних осіб	(4 520)	(3 952)
Поточні рахунки	(2 804)	(3 577)
Фінансовий лізинг (оренда)	(283)	-
Інші	(15)	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Усього процентних витрат	(9 736)	(8 236)
Чистий процентний дохід	14 225	11 700

Примітка 14. Комісійні доходи та витрати

Назва статті	2019 рік I квартал	2018 рік I квартал
Комісійні доходи:		
розрахунково-касові операції	10 427	7 624
інкасація	-	268
операції з цінними паперами	2	-
за операціями на валютному ринку	976	954
комісії за обслуговування кредитів	145	85
винагорода за договорами доручення та комісії	-	-
гарантії надані	3	1
інші	363	-
Усього комісійних доходів	11 916	8 932
Комісійні витрати:		
розрахунково-касові обслуговування	(256)	(314)
операції з цінними паперами	(22)	(15)
комісії за обслуговування платіжних карток МПС	(210)	(167)
інші	-	-
Усього комісійних витрат	(488)	(496)
Чистий комісійний дохід/витрати	11 428	8 436

Примітка 15. Інші операційні доходи

Назва статті	Примітки	2019 рік I квартал	2018 рік I квартал
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		258	219
Дохід від операційного лізингу (оренди)		132	171
Дохід від суборенди		30	30
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		23	286
Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		-	60
Штрафи, пені сплачені клієнтами		2 473	196
Погашення раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості за кредитами		-	196
Інші		236	11
Усього операційних доходів		3 152	973

Примітка 16. Адміністративні та інші операційні витрати

Назва статті	Примітки	2019 рік I квартал	2018 рік I квартал
Витрати на утримання персоналу		(13 152)	(9 505)
Амортизація основних засобів		(349)	(317)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(27)	(25)
Амортизація активу з права користування		(2 118)	-
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(2 982)	(2 271)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(570)	(2 351)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Професійні послуги	(264)	(249)
Витрати на маркетинг та рекламу	(20)	(13)
Витрати із страхування	(149)	(160)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток:	(776)	(893)
-податок на землю	(52)	(72)
-відрахування до ФГВФО	(718)	(393)
-інші податки та обов'язкові платежі	(6)	(6)
Убиток від реструктуризації кредиту	-	-
Інші	(831)	(991)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(21 238)	(16 353)

Примітка 17. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

Назва статті	2019 рік I квартал	2018 рік I квартал
Поточний податок на прибуток	(1 947)	(1619)
Зміна відстроченого податку на прибуток	-	-
Усього витрати податку на прибуток	(1 947)	(1619)

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

Назва статті	2019 рік I квартал	2018 рік I квартал
Прибуток до оподаткування	9 656	9 189
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	1 738	1 654
Витрати, які не включаються/включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	209	(35)
Сума податку на прибуток (збиток)	1 947	1 619

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

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

Назва статті	При- мітки	2019 рік I квартал	2018 рік I квартал
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		9 656	7 570
Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		-	-
Прибуток/(збиток) за рік		9 656	7 570
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		331	5 056
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)		-	95
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		1,90	1,50
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)		-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

Назва статті	2019 рік I квартал	2018 рік I квартал
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	9 656	7 570
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	331	5 056
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	1,90	1,50

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

Назва статті	2019 рік I квартал	2018 рік I квартал
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	9 656	7 570
Дивіденди за простими та привілейованими акціями	-	-
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	9 656	7 570
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій	-	-
Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-	-
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій	-	-
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	9 656	7 570
Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	9 656	7 570

Примітка 19. 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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.

Таблиця 1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів I квартал 2019 року .

Назва статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:	21 552	11 499	5 595	383	39 029
-процентні доходи	17 053	1 303	5 595	10	23 961
-комісійні доходи	4 453	7 457	-	6	11 916
-інші операційні доходи	46	2 739	-	367	3 152
Усього доходів сегментів	21 552	11 499	5 595	383	39 029
-процентні витрати	(4 703)	(4 735)	-	(297)	(9 736)
-комісійні витрати	(0)	(14)	(22)	(452)	(488)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	150	150
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	935	4	-	-	939
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	654	1 723	-	451	2 828
Результат від операцій з іноземною валютою	568	142	-	-	710
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(545)	-	(545)
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-
Чистий збиток /(прибуток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язанням	-	(1)	-	-	(1)
Інша операційні доходи	-	-	(45)	-	(45)
Витрати на виплати працівників	(7 891)	(2 6300)	(1 315)	(1 315)	(13 152)
Витрати зносу та амортизація	(1 496)	(499)	(249)	(249)	(2 494)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(3 355)	(1 118)	(559)	(559)	(5 592)
Прибуток /(збиток до оподаткування)	6 263	4 370	(2 434)	-	11 603
Витрати на податок на прибуток	(1 052)	(734)	(572)	411	(1 947)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	5 211	3 636	2 832	(2 023)	9 656
Прибуток/(збиток)					

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 2. 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:	16 045	5 684	7 655	458	29 841
-процентні доходи	12 153	122	7 655	7	19 936
-комісійні доходи	3 840	5 087	-	5	8 932
-інші операційні доходи	52	475	-	445	973
Усього доходів сегментів	16 045	5 684	7 655	458	29 841
-процентні витрати	(3 994)	(4 242)	-	-	(8 236)
-комісійні витрати	(0)	(20)	(16)	(460)	(496)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	1 279	602	(253)	-	1 628
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибуток або збиток	-	-	-	-	-
Доходи/(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 операцій з іноземною валютою	410	103	-	-	513
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(831)	(831)
Витрати на виплати працівника	(5 703)	(1 901)	(951)	(951)	(9 505)
Витрати зносу та амортизація	(205)	(68)	(34)	(34)	(342)
Інші адміністративні та операційні витрати	(3 904)	(1 301)	(651)	(651)	(6 506)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	7 182	(1 275)	6 044	(2 722)	9 189
Витрати на податок на прибуток	(1 264)	224	(1 057)	477	(1 619)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	5 918	(1 050)	4 947	(2245)	7 570
Прибуток/(збиток)					

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за I квартал 2019 року .

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	436 170	35 645	82 904	175 874	730 593
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	35 140	35 140
Усього активів сегментів	436 170	35 645	82 904	211 014	765 732
Усього активів	436 170	35 645	82 904	211 014	765 732
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань сегментів	219 495	244 375	-	19 165	483 035
Усього зобов'язань	219 495	244 375	-	19 165	483 035
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Амортизація	-	-	-	2 494	2 494

Таблиця 4. 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	192 054	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 5. Інформація про географічні регіони

Назва статті	I квартал 2019 рік			I квартал 2018 рік		
	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	39 029	-	39 029	29 841	-	29 841
Основні засоби	22 177	-	22 177	27 148	-	27 148

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 20. 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 Банку відносить, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності банку, зокрема голова та члени спостережної ради банку, голова правління/ради директорів та члени правління/ради директорів, заступники голови правління/ради директорів (президент, віце-президенти), головний бухгалтер та його заступники., керівник служби внутрішнього аудиту.

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 I квартал 2019 року

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 14,61-25%)	-	673	240
Інші активи	-	-	2
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	55	23
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-17,5%)	22 076	509	10 198

Таблиця 2. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом I квартал 2019 року

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	-	42	-

Таблиця 3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на I квартал 2019 року

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 14,61-25%)	-	709	236
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	119	93
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-15,8%)	4 218	453	8 763

Таблиця 4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2018 року

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	469	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 5. Виплати провідному управлінському персоналу

Назва статті	2019 рік I квартал		2018 рік I квартал	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	3 109	-	1 746	582

Примітка 21. Потенційні зобов'язання банку

потенційні податкові зобов'язання: Політика Банку по веденню податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. Банк дотримується чинного законодавства, отримує додаткові консультації та враховує в роботі позицію податкових органів щодо окремих питань оподаткування.

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

Назва статті	2019 рік I квартал	2018 рік I квартал
До 1 року	1 846	2 217
Від 1 до 5 років	461	4 249
Понад 5 років	231	168
Усього	2 538	6 634

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

Назва статті	2019 рік I квартал	2018 рік I квартал
Зобов'язання з кредитування, що надані	1 073	1 878
Невикористані кредитні лінії	38 277	87 077
Експортні акредитиви	-	-
Гарантії видані	4 592	779
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1)	(5)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	43 941	89 729

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Назва статті	2019 рік I квартал	2018 рік I квартал
Гривня	21 952	45 558
Долар США	16 325	43 519
Євро	-	-
Усього	38 277	89 077

Зобов'язання з кредитування, що обліковуються станом на 31 березня 2019 року, не мають непередбачений характер. Вони є відкличними, відповідно не зможуть здійснити негативного впливу на фінансовий стан Банку.

Примітка 22. 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.