



Акціонерне товариство «МетаБанк»

**Проміжна скорочена фінансова звітність
згідно МСФЗ за період,
що закінчився 30 вересня 2019 року**

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

ЗМІСТ

1. Звіт про фінансовий стан (Баланс).....	3
2. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).....	4
3. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).....	7
4. Звіт про рух грошових коштів.....	8

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

5. Примітка 1. Інформація про банк.....	9
6. Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	10
7. Примітка 3. Основа подання фінансової звітності.....	11
8. Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	14
9. Примітка 5. Інвестиції в цінні папери.....	14
10. Примітка 6. Основні засоби та нематеріальні активи.....	16
11. Примітка 7. Активи з права користування.....	17
12. Примітка 8. Інші фінансові активи.....	17
13. Примітка 9. Інші активи.....	22
14. Примітка 10. Кошти клієнтів.....	23
15. Примітка 11. Інші фінансові зобов'язання.....	24
16. Примітка 12. Інші зобов'язання.....	24
17. Примітка 13. Процентні доходи та витрати.....	24
18. Примітка 14. Комісійні доходи та витрати.....	25
19. Примітка 15. Інші операційні доходи.....	26
20. Примітка 16. Адміністративні та інші операційні витрати.....	26
21. Примітка 17. Витрати на податок на прибуток.....	27
22. Примітка 18. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	29
23. Примітка 19. Операційні сегменти.....	30
24. Примітка 20. Операції з пов'язаними сторонами.....	34
25. Примітка 21. Потенційні зобов'язання банку.....	35

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

**Проміжна (скорочений) Звіт про фінансовий стан (Баланс)
станом на 30 вересня 2019 року**

(в тис. грн.)

Назва статті	Примітки	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	180 259	62 065
Кредити та заборгованість клієнтів		469 575	432 910
Інвестиції в цінні папери	5	181 467	238 363
Інвестиційна нерухомість		3 260	3 260
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		9	8
Основні засоби та нематеріальні активи	6	22 616	19 689
Інші активи	8,9	5 362	8 863
Активи з права користування	7	6 583	-
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		29 682	31 866
Усього активів		898 813	797 024
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	10	577 703	516 137
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		3 026	1 995
Відстрочені податкові зобов'язання*		322	336
Резерви за зобов'язаннями		1	2
Інші зобов'язання	11,12	7 159	5 845
Зобов'язання з оренди	11	6 962	-
Усього зобов'язань		595 173	524 315
Власний капітал			
Статутний капітал		200 618	200 618
Емісійні різниці		1 153	1 153
Резервні та інші фонди банку		11 924	10 374
Резерви переоцінки		2 904	4 917
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		87 041	55 647
Усього власного капіталу		303 640	272 709
Усього зобов'язань та власного капіталу		898 813	797 024

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер

28 жовтня 2019 року

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



С.П.Нужний

І.В. Огойко

* 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), що закінчився 30 вересня 2019 року**
(в тис. грн.)

Назва статті	Примітки	Звітний період 2019 рік		Попередній період 2018 рік	
		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	30 235	80 315	21 533	61 663
Процентні витрати	13	(12 871)	(34 990)	(8 794)	(26 104)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	13	17 364	45 325	12 739	35 559
Комісійні доходи	14	14 170	38 078	11 878	33 058
Комісійні витрати	14	(501)	(1 440)	(573)	(1 600)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	100	493	493
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		42	20	172	(275)
Чистий прибуток/(збиток) від операції із іноземною валютою		560	1 790	749	1 826
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(1 232)	(2 306)	283	(804)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-	492	492

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		4 746	8 316	2 647	7 639
Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(1)	(1)	-	-
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		3 386	5 318	(502)	49
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(1)	(1)	-	-
Інші операційні доходи	15	1 572	8 345	2 000	4 040
Витрати на виплати працівникам	16	(15 277)	(42 809)	(12 194)	(32 010)
Витрати зносу та амортизація	16	(2 761)	(7 834)	(377)	(1 116)
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(4 789)	(15 357)	(6 742)	(21 183)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		17 278	37 544	11 065	26 168
Витрати на податок на прибуток	17	(3 293)	(6 799)	(1 886)	(4 773)
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності		-	-	-	-
Прибуток/(збиток) за рік		13 985	30 745	9 179	21 395
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		-	(2 200)	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде некласифікований у прибуток чи збиток			14		
Інший сукупний дохід, що не буде некласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		-	(2 186)	-	-
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:		(281)	173	1 117	(1 138)
чиста зміна справедливої вартості		(281)	173	1 117	(1 138)
Інший сукупний дохід, що буде некласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		(281)	173	1 117	(1 138)
Інший сукупний дохід після оподаткування		(281)	(2 013)	1 117	(1 138)
Усього сукупного доходу за рік		13 704	28 732	10 296	20 257
Усього сукупний доходу, що належить:					
власникам банку		13 704	28 732	10 296	20 257

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

неконтрольованій частці		-	-	-	-
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:					
чистий та скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		2,77	6,08	1,82	4,23

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер



С.П.Нужний

І.В. Огойко

28 жовтня 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),
що закінчився 30 вересня 2019 року**
(в тис. грн.)

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:		-	-	-	(2 013)	30 745	28 732
-прибуток за рік	18	-	-	-	-	30 745	30 745
-інший сукупний дохід	18	-	-	-	(2 013)	-	(2 013)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		-	-	-	-	2 200	2 200
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	1 550	-	(1 550)	-
Дивіденди		-	-	-	-	(1)	(1)
Залишок на 30 вересня 2019 року		200 618	1 153	11 924	2 904	87 041	303 640

Затверджено до випуску та підписано
Голова Правління
Головний бухгалтер

С.П.Нужний
І.В. Огойко
28 жовтня 2019 року

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)
**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за період, що закінчився 30 вересня 2019 року**
(в тис.грн.)

Назва статті	за період, що закінчився 30 вересня	
	2019 рік	2018 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	86 513	62 522
Процентні витрати, що сплачені	(32 765)	(25 861)
Комісійні доходи, що отримані	37 905	33 012
Комісійні витрати, що сплачені	773	(1 600)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	100	493
Результат операцій з іноземною валютою	1 790	1 825
Інші отримані операційні доходи	17 000	12 827
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(40 883)	(30 177)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(25 030)	(24 035)
Податок на прибуток, сплачений	(5 717)	(4 764)
Грошові кошти, що отримані/(сплачені) від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях	39 686	24 242
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(33 125)	(95 395)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	5 087	(698)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	4 418	(10 173)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	-	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	59 124	(2 913)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	(1 116)	(5)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	46	(1 106)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	74 120	(86 048)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання цінних паперів	(7 517 104)	(9 218 404)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	7 576 254	9 331 378
Придбання інвестиційної нерухомості	-	-
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	-	-
Придбання основних засобів	(1 648)	6 883
Надходження від реалізації основних засобів	(116)	24
Придбання нематеріальних активів	(4 090)	2 072
Надходження від реалізації нематеріальних активів	-	(51)
Придбання необоротних активів до продажу	-	-
Надходження від реалізації необоротних активів до продажу	-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	53 296	121 902
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Емісія простих акцій	-	-
Дивіденди, що виплачені	(1)	-
Емісійна різниця	-	-
Зобов'язання за договорами оренди	(6 915)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	(6 916)	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	(2 306)	(804)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	118 194	35 050
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	62 065	75 856
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	180 259	110 906

Затверджено до випуску та підписано
**Голова Правління
Головний бухгалтер**

28 жовтня 2019 року виконавець Топузієва В.В.тел. (061) 228-78-93


**С.П.Нужний
І.В. Огойко**

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 звітного 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 звітного 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 звітного періоду Банк здійснював свою діяльність на території 5 областей (Дніпропетровської, Запорізької, Кіровоградської, Полтавської, Миколаївської) та м. Київ через 39 відділень (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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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». 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. АТ «МетаБанк» в повному обсязі виконував свої зобов'язання перед вкладниками та іншими клієнтами банку.

Незважаючи на вкрай складні умови Банк завершив 9 місяців 2019 року з прибутком із дотриманням всіх обов'язкових нормативів при збереженні ліквідності на досить високому рівні.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 даної окремої проміжної скороченої фінансової звітності Банк застосував МСФЗ 16 «Оренда», з датою початкового застосування 1 січня 2019 року.

Банк як орендар

Первісна оцінка

На дату початку оренди, Банк визнає актив з права користування та зобов'язання за договором оренди. Актив з права користування оцінюється за собівартістю.

На дату початку оренди, Банк оцінює зобов'язання за договором оренди в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на таку дату.

До складу орендних платежів, що враховуються при оцінці орендних зобов'язань за право користування базовим активом протягом строку оренди включаються:

- фіксовані платежі (включаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення договору оренди, що підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, які будуть сплачені Банком за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціна реалізації опціону на придбання активу, якщо Банк обгрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- штрафи за припинення договору оренди, якщо умови оренди відображають реалізацію Банком опціону на дострокове припинення договору оренди.

Виключення для невизнання на балансі активу з права користування

Банк використовує виключення та не визнає на балансі активи з права користування щодо:

- короткострокових договорів оренди;
- договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість.

Банк застосовує виключення до договорів оренди всіх груп активів.

При застосуванні даного виключення короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 365/366 днів включно. Договори оренди, що передбачають опціон на придбання базового активу, не розглядаються як короткотермінові.

Банк застосовує поріг в 20 (двадцять) мінімальних заробітних плат (83 460,00 грн), що встановлено на 01.01.2019 року Законом України «Про державний бюджет на 2019 рік», при визначенні базового активу з низькою вартістю.

За договорами оренди, до яких Банк застосовує виключення, витрати визнаються в періоді, до якого вони належать.

Подальша оцінка

Після дати початку оренди Банк оцінює всі активи з права користування, за вирахуванням накопиченої амортизації, накопиченого зменшення корисності з коригуванням на суму переоцінки орендних зобов'язань, відображеної проти собівартості активу з права користування.

Банк амортизує актив з права користування з дати початку оренди виходячи з термінів дії договорів оренди, але не більше 3 років, що відповідає діючій стратегії Банку.

Інші вимоги до нарахування амортизації, визнання зменшення корисності за активом з права користування аналогічні вимогам, що застосовуються до власних основних засобів.

Банк розкриває активи з права користування, окрім тих, за статтею «Основні засоби» Звіту про фінансовий стан з окремою деталізацією у Примітці 6,7.

Банк розкриває зобов'язання за договором оренди за статтею «Інші зобов'язання» у Звіті про фінансовий стан з окремою деталізацією у Примітці 11.

Після дати початку оренди Банк розкриває у Звіті про прибутки та збитки:

- відсотки за орендним зобов'язанням, - за статтею «Інші процентні витрати» з окремою деталізацією у Примітці 13;
- змінні орендні платежі, не включені до оцінки орендного зобов'язання, - в тому періоді, протягом якого виникли події або умови, що спричинили їх нарахування, - за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати».

Переоцінка зобов'язань за договором оренди

Банк переоцінює орендне зобов'язання у випадку суттєвого відхилення його балансової вартості від оціненої – більше, ніж на 10%.

Банк змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

незмінної ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна строку оренди;
- зміна платежів.

Банк відображає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, Банк визнає решту суми у складі прибутків або збитків.

Нові та переглянуті стандарти та їх тлумачення

Банк застосував такі нові стандарти, тлумачення, зміни до стандартів, включаючи спричинені ними зміни до інших стандартів, з датою початкового застосування 1 січня 2019 року при складанні цієї окремої проміжної фінансової звітності:

- МСФЗ 16 «Оренда»;

МСФЗ 16

Банк скористався дозволеним виключенням та за всіма своїми договорами не здійснював на дату застосування МСФЗ 16 повторної оцінки того, чи є договір або окрема його частина договорами оренди, натомість:

- застосував вимоги МСФЗ 16 (в т.ч. перехідні вимоги) до договорів, які були попередньо визначені як договори оренди згідно з вимогами МСБО 17 «Оренда»;
- не застосовував вимоги МСФЗ 16 до договорів, які не були попередньо визначені як договори оренди згідно з вимогами МСБО 17.

Оренда попередньо класифікована як операційна оренда згідно з МСБО 17, за якою Банк є орендарем

За договорами оренди, які були попередньо визнані як договори операційної оренди згідно з вимогами МСБО 17, Банк станом на 1 січня 2019 року:

- визнав орендні зобов'язання в сумі теперішньої вартості орендних платежів, належних до сплати до кінця строку оренди відповідних договорів, дисконтованих за ставками запозичення, визначеними за станом на дату першого застосування МСФЗ 16;
- визнав активи з права користування в сумі орендних зобов'язань, збільшених на суму попередніх оплат орендних платежів, та зменшених на суму нарахованих витрат за орендними платежами до сплати, що були відображені у Звіті про фінансовий стан безпосередньо перед датою першого застосування стандарту за відповідними орендними договорами.

Банк скористався дозволеними виключеннями та не визнавав на балансі активи з права користування щодо договорів оренди, за якими строк оренди закінчується протягом 2019 року (12 місяців з дати першого застосування стандарту), та договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість. Банк відносить орендні платежі за такими договорами на витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Станом на 1 січня 2019 року Банк не здійснював будь-яких коригувань у звітності за договорами оренди, за якими Банк виступає орендодавцем у зв'язку з впровадженням МСФЗ 16.

Вплив від застосування МСФЗ 16 станом на 1 січня 2019 року відображено нижче:

Ефект від переходу на МСФЗ 16

Наступні таблиці відображають вплив застосування МСФЗ 16.

Узгодження балансової вартості за МСБО 17 із залишками, що відображаються за МСФЗ 16 станом на 1 січня 2019 року: (тис. грн.)

Найменування статті	Сума до переходу на МСФЗ 16	Зміна оцінок	Сума з врахуванням переходу на МСФЗ 16
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	62 065	-	62 065
Кредити та заборгованість клієнтів	432 910	-	432 910
Цінні папери в портфелі банку	238 363	-	238 363
Інвестиційна нерухомість	3 260	-	3 260
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	8	-	8

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Основні засоби та нематеріальні активи	19 689	-	19 689
Інші активи	8 863	-	8 863
Активи з права користування	-	11 847	11 847
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	31 866	-	31 866
Усього активів	797 024	-	808 871
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	516 137	-	516 137
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	1 995	-	1 995
Відстрочені податкові зобов'язання	336	-	336
Резерви за зобов'язаннями	2	-	2
Інші зобов'язання	5 845	-	5 845
Зобов'язання з оренди	-	11 847	11 847
Усього зобов'язань	524 315	-	536 162
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	200 618	-	200 618
Емісійні різниці	1 153	-	1 153
Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)	55 647	-	55 647
Резервні та інші фонди банку	10 374	-	10 374
Резерви переоцінки	4 917	-	4 917
Усього власного капіталу	272 709	-	272 709
Усього зобов'язань та власного капіталу	797 024	-	808 871

Таблиця-пояснення

Ставка дисконтування для застосування МСФЗ 16 дорівнює відсотку відношення середньомісячних значень заявлених ставок розміщення ОВДП в національній валюті в січні звітного року строком розміщення на рік та більше до прогнозного індексу споживчих цін, % (порівняно з груднем попереднього року), передбаченого НБУ на звітний рік. Т.ч., Банк визначає реальну ставку кредитування на поточний рік з урахуванням очікуваного індексу інфляції.

Ставка запозичення, застосована при визначенні орендних зобов'язань, визнаних у Звіті про фінансовий стан за станом на дату першого застосування МСФЗ 16 становила 11,48%.

Нижче наведено пояснення розбіжності між сумою зобов'язань за договорами операційної оренди, розкритими згідно з МСБО 17 станом на 31 грудня 2018 року, дисконтованою за ставкою запозичення за станом на дату першого застосування МСФЗ 16 та сумою зобов'язань за договорами оренди, визнаних у Звіті про фінансовий стан за станом на 1 січня 2019 року:

	Зобов'язання за договорами оренди
Зобов'язання за договорами операційної оренди станом на 31 грудня 2018 року, розкриті у фінансовій звітності за 2018 рік	10 187
Сума зобов'язань, дисконтована за ставкою запозичення за станом на 1 січня 2019 року без врахування виключень щодо визнання	11 838
Зобов'язання за договорами оренди, визнані станом на 1 січня 2019 року	11 838
Вплив від переходу на МСФЗ 16 станом на 1 січня 2019 року	-305

Безперервність діяльності

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 інше.

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

(тис.грн.)

Назва статті	30 вересня 2019 рік	2018 рік
Готівкові кошти	29 920	30 114
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	101 178	8 755
Кореспондентські рахунки у банках:	49 161	23 196
України	47 760	22 823
Інших країн	1 460	401
Резерв під очкуванні кредитних збитків	(59)	(28)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	180 259	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.)

Ря док	Назва статті	30 вересня 2019 рік	2018 рік
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	38 090	98 120
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	143 377	140 244
3	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
4	Усього цінних паперів	181 467	238 363

Станом на 30 вересня 2019 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки склали: за ОВДП – 2 009 тис. грн., за депозитними сертифікатами – 90 тис. грн., а станом 30.09.2018 на за ОВДП – 358 тис. грн., за депозитними сертифікатами – 24 тис. грн.

Цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо, та інформація щодо наявних прав на їх продаж та подальшу заставу, за станом на кінець дня 30.09.2019 року відсутні

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів портфелі банку за 30 вересня 2019 р.

Назва статті	Державні облігації	Усього
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	143 377	143 377
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку	-	-
Цінні папери в портфелі банку за мінусом резервів	143 377	143 377

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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	140 244	140 244
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку	-	-
Цінні папери в портфелі банку за мінусом резервів	140 244	140 244

Таблиця 4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку за 30 вересня 2019 р

Рух резервів	Облігації		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		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 30 вересня 2019 р.

Назва статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю:	38 090	38 090
Боргові цінні папери в портфелі банку	38 090	38 090

Цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо, та інформація щодо наявних прав на їх продаж та подальшу заставу, за станом на кінець дня 30.09.2019 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:	98 120	98 120
Боргові цінні папери в портфелі банку	98 120	98 120

(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	Транспорт- ні 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 кінець 2018 року (на початок 2019 року))	7 805	6 799	2 490	273	661	401	936	325	19 690
Первісна (переоцінена) вартість	9 529	16 511	3 955	1 178	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	-	162	198	-	-	153	4 786	581	5 880
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	22	-	-	1	-	-	-	23
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інше переведення	-	-	-	-	-	-	(1 659)	-	(1 659)
Вибуття	-	(583)	-	(32)	(5)	(23)	-	(48)	(691)
Амортизаційні відрахування	(76)	(7)	(302)	20	(60)	(152)	-	(50)	(627)
Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на кінець звітного періоду на 01.07.2019 року	7 729	6 393	2 386	261	597	379	4 063	808	22 616
Первісна (переоцінена) вартість	9 529	16 112	4 153	1 146	1 636	10 012	4 063	3 293	49 947
Знос на 01.07.2019 року.	(1 800)	(9 719)	(1 767)	(885)	(1 039)	(9 633)	-	(2 488)	(27 331)



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що
закінчився 30 вересня 2019 р.

(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 30 вересня 2019 року

(тис.грн)

Назва статті	Будівлі та приміщення
Залишок за станом на 01 січня 2019 р.	-
Надходження	13 294
Амортизація активу з права користування	(6 711)
Залишок за станом на 30 вересня 2019 р.	6 583

Примітка 8. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Примітки	30 вересня 2019 рік	2018 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами		-	-
2	Фінансовий лізинг (оренда)		-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		589	450
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		22	3 637
6	Грошові кошти з обмеженим правом використання		-	-
7	Інші фінансові активи		1 921	1 948
8	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(1 379)	(1 269)
9	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		1 153	4 766

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



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що
закінчився 30 вересня 2019 р.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 30 вересня 2019 р

(тис.грн)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовий лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	Дебіторська заборгованість за РКО	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок станом на початок періоду	-	-	(239)	(90)	(830)	(110)	(1 269)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	(30)	(37)	-	(5)	(72)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	22	16	-	2	40
4	Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-	-	-
5	Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	-
6	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
7	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-
8	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
9	Зміна кредитної якості	-	-	(11)	(5)	-	(62)	(78)
10	Залишок станом на кінець періоду	-	-	(258)	(116)	(830)	(175)	(1 379)



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що
закінчився 30 вересня 2019 р.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 3. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 30 вересня 2019 р.

(тис. грн)								
Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за РКО	Дебіторська заборгованість з операційної оренди	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок станом на початок періоду	264	288	450	3 637	830	566	6 035
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	80	67	139	22	-	380	688
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(175)	(60)	-	(3 637)	-	(319)	(4 191)
4	Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	-
5	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
6	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-
7	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
8	Залишок станом на кінець періоду	169	295	589	22	830	627	2 532

Таблиця 4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2018 рік
(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок станом на	-	122	1 291	3 071	830	671	5 985



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що
закінчився 30 вересня 2019 р.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	початок періоду							
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	233	-	3 109	-	486	3 828
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	(64)	(841)	(2 543)	-	(297)	(3 745)
4	Списання за рахунок резерву	-	(3)	-	-	-	(30)	(33)
5	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
6	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-
7	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
8	Залишок станом на кінець періоду	-	288	450	3 637	830	830	6 035

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 30 вересня 2019 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	589	-	-	-	-	589
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	22	-	-	-	-	22
5	Грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-	-	830	830
6	Дебіторська заборгованість за РКО	23	7	5	2	132	169
7	Дебіторська	36	-	-	-	259	295



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що
закінчився 30 вересня 2019 р.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	заборгованість з оперативної оренди						
8	Інші фінансові активи	399	4	63	-	161	627
9	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(14)	(1)	(1 364)	(1 379)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	1069	11	54	1	18	1 153

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2018 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-	-
2	Фінансовий лізинг (оренда)	-	-	-	-	-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	450	-	-	-	-	450
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	3 637	-	-	-	-	3 637
5	Грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-	-	830	830
6	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	4	-	-	28	256	288
7	Інші фінансові активи	596	21	3	-	210	830
8	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	(5)	(1 264)	(1 269)
9	Усього інших фінансових активів за	4 687	21	3	23	32	4 766



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що
закінчився 30 вересня 2019 р.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	мінусом резервів						
--	-------------------------	--	--	--	--	--	--

Примітка 9. Інші активи

Таблиця 1. Інші активи (тис.грн)

Рядок	Назва статті	Примітки	30 вересня 2019 рік	2018 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		2 098	2 255
2	Передоплата за послуги		1 025	1 306
3	Дорогоцінні метали		-	-
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		-	-
5	Інші активи		1 459	1 289
6	Резерв під інші активи		(373)	(753)
7	Усього інших активів за мінусом резервів		4 209	4 097

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 30 вересня 2019 рік

(тис.грн)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на початок періоду	(227)	(526)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	192	189	-
3	Списання за рахунок резерву	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-
5	Курсові різниці	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-
7	Залишок станом на кінець періоду	(35)	(337)	-

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

(тис.грн)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на початок періоду	(129)	(380)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(98)	(158)	-
3	Списання за рахунок резерву	-	12	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-
5	Курсові різниці	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-
7	Залишок станом на кінець періоду	(227)	(526)	-



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

Назва статті	(тис.грн)	
	30 вересня 2019 рік	2018 рік
Інші юридичні особи:	293 266	277 661
- поточні рахунки	240 457	224 060
- строкові рахунки	52 809	53 601
Фізичні особи:	284 437	238 476
- поточні рахунки	51 665	39 890
- строкові рахунки	232 772	198 586
Усього коштів клієнтів	577 703	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	30 вересня 2019 рік	%	2018 рік	
	сума		сума	%
Виробництво харчових продуктів	10 431	1,81	10 395	2,01
Виробництво готових металевих виробів, металургійне виробництво	16 131	2,80	3 961	0,77
Наземний, авіаційний і трубопровідний транспорт	7 719	1,34	6 721	1,30
Виробництво гумових, пластмасових і неметалевої мінеральної проєкції	35 260	6,10	4 740	0,92
Виробництво машин, електричного устаткування	5 168	0,89	5 753	1,11
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	31 251	5,41	13 942	2,70
Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку	6 355	1,10	31 032	6,03
Будівництво будівель, споруд та спеціалізовані будівельні роботи	18 275	3,16	24 461	4,74
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	24 278	4,20	18 150	3,52
Інше	12 429	2,15	34 959	6,76
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	124 143	21,49	123 502	23,93
Фізичні особи	286 263	49,55	238 521	46,21
Усього коштів клієнтів	577 703	100	516 137	100



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що
закінчився 30 вересня 2019 р.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 11. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

Назва статті	Примітки	30 вересня 2019 рік	(тис.грн) 2018 рік
Кредиторська заборгованість за цінними паперами		2	8
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		1 431	263
Кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами		314	1 359
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		-	1 493
Фінансові зобов'язання за лізингом (орендою)		6 962	-
Дивіденди до сплати		-	-
Інші фінансові зобов'язання		626	579
Усього інших фінансових зобов'язань		9 335	3 702

Банк визнав фінансові зобов'язання за лізингом (орендою) в сумі 6 962 тис.грн., що не є грошовими, з них 7 135 тис.грн. були сплачені в якості орендних платежів, нараховані в сумі 768 тис. грн..
Аналіз інших фінансових зобов'язань за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 19 «Операційні сегменти».

Примітка 12. Інші зобов'язання

Таблиця 1. Інші зобов'язання

Назва статті	Примітки	30 вересня 2019 рік	(тис.грн) 2018 рік
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		1 651	1 144
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		2 142	217
Кредиторська заборгованість з придбання активів		300	-
Доходи майбутніх періодів		693	782
Інша заборгованість		-	-
Усього		4 786	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

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	30 вересня 2019 рік	(тис.грн) 30 вересня 2018 рік
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що
закінчився 30 вересня 2019 р.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

1	Кредити та заборгованість клієнтів	59 802	42 053
2	Боргові цінні папери	20 459	19 583
3	Кошти в інших банках	-	-
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	54	27
5	Інші	-	-
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	80 315	61 663
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
7	Строкові кошти юридичних осіб	(7 878)	(5 046)
8	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-
9	Інші залучені кошти	(15)	-
10	Строкові кошти фізичних осіб	(15 091)	(11 897)
11	Строкові кошти інших банків	-	-
12	Депозити овернайт інших банків	-	-
13	Поточні рахунки	(11 237)	(9 161)
14	Кореспондентські рахунки	-	-
15	Зобов'язання з оренди	(769)	-
16	Інші	-	-
17	Усього процентних витрат	(34 990)	(26 104)
18	Чистий процентний дохід/(витрати)	45 325	35 559

Примітка 14. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2019 рік	30 вересня 2018 рік
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	33 694	27 064
2	Інкасація	-	-
3	Операції на валютному ринку	2 954	3 017
4	Інші	952	840
5	Операції з цінними паперами	2	-
6	Гарантії надані	5	4
7	Комісія за обслуговування кредитів	471	2 133
8	Усього комісійних доходів	38 078	33 058
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
9	Розрахунково-касові операції	(796)	(1 032)
10	Комісія за обслуговування платіжних карток МПС	(594)	(531)
11	Операції з цінними паперами	(50)	(37)
12	Інші	-	-
13	Операції довірчого управління	-	-
14	Усього комісійних витрат	(1 440)	(1 600)
15	Чистий комісійний дохід/витрати	36 638	31 458



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що
закінчився 30 вересня 2019 р.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 15. Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи

(тис.грн)				
Рядок	Назва статті	Примітки	30 вересня 2019 рік	30 вересня 2018 рік
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		-	-
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		767	446
3	Дохід від оперативного лізингу (оренди)		529	454
4	Дохід від суборенди активів із права користування		30	30
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		58	2 025
6	Штрафи, пені сплачені клієнтами		6 223	1 038
7	Дохід від припинення визнання фінансових активів		18	-
8	Інші		720	47
9	Усього операційних доходів		8 345	4 040

Примітка 16. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2019 рік	30 вересня 2018 рік
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(42 561)	(31 854)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(109)	(98)
3	Інші виплати працівникам	(139)	(58)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(42 809)	(32 010)

Таблиця 2. Витрати на амортизацію

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2019 рік	30 вересня 2018 рік
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(1 025)	(1 025)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(98)	(91)
3	Амортизація активу з права користування	(6 711)	-
4	Усього витрат на амортизацію	(7 834)	(1 116)



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що
закінчився 30 вересня 2019 р.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис.грн)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2019 рік	30 вересня 2018 рік
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1 892)	(1 359)
2	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(670)	(885)
3	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	-	-
4	Витрати, на оперативний лізинг (оренди)	(1 321)	(4 226)
5	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(2 480)	(2 244)
6	Професійні послуги	(1 178)	(1 232)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	(48)	(46)
8	Витрати зі страхування	(549)	(622)
9	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	-	-
10	Витрати від модифікації фінансових активів	-	-
11	Витрати від модифікації фінансових зобов'язань	-	-
12	Витрати від припинення визнання фінансових активів	-	-
13	Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань	-	-
14	Телекомунікаційні витрати	(735)	(565)
15	Витрати на аудит	-	-
16	Інші адміністративні та операційні витрати	(6 484)	(10 004)
17	Усього адміністративних та операційних витрат	(15 357)	(21 183)

Примітка 17. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2019 рік	30 вересня 2018 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(6 799)	(4 773)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	-	-
3	Усього витрат податку на прибуток	(6 799)	(4 773)



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що
закінчився 30 вересня 2019 р.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

(тис.грн)

Ря- док	Назва статті	30 вересня 2019 рік	30 вересня 2018 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	30 745	26 168
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	5 534	4 710
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити, які саме)	1 232	63
4	Витрати на податок на прибуток	6 766	4 773

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 30 вересня 2019 рік

(тис.грн)

Назва статті	Залишок на початок року	Вплив переходу на МСФЗ 9 та інші коригування	Скоригований залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в ішшому сукупному доході	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:						
-основні засоби	(402)	-	-	14	-	(388)
-переоцінка цінних паперів	66	-	-	-	-	66
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(336)	-	-	14	-	(322)
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(66)	-	-	-	-	66
Визнаний відстрочений податковий актив	(402)	-	-	14	-	(388)

Таблиця 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2018 рік

(тис.грн)



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що
закінчився 30 вересня 2019 р.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Назва статті	Залишок на початок року	Вплив переходу на МСФЗ 9 та інші коригування	Скоригований залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в ішньому сукупному доході	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:						
-основні засоби	(407)	-	(407)	-	5	(402)
-переоцінка цінних паперів	-	-	-	-	66	66
-МСФЗ 9	-	126	126	(126)	-	-
-інше	-	(63)	(63)	63	-	-
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(407)	63	(344)	(63)	71	(336)
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(407)	-	(407)	66	5	(402)
Визнаний відстрочений податковий актив	-	-	63	(129)	66	66

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

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

Назва статті	Примітки	30 вересня 2019 рік	30 вересня 2018 рік
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		30 745	21 395
Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		-	-
Прибуток/(збиток) за рік		30 745	21 395
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		5 056	5 056
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)		95	95
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		6,08	4,23
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)		-	-

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

(тис.грн)

Назва статті	30 вересня 2019 рік	30 вересня 2018 рік
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	30 745	21 395
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	5 056	5 056
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	6,08	4,23



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що
закінчився 30 вересня 2019 р.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

Назва статті	30 вересня 2019 рік	30 вересня 2018 рік
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	30 745	21 395
Дивіденди за простими та привілейованими акціями	1	-
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	30 745	21 395
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій	1	-
Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	1	-
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій	1	-
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	30 744	21 395
Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	30 744	21 395

Примітка 19. Операційні сегменти

- Банк веде свою діяльність у таких основних операційних сегментах:
- послуги:
 - корпоративним клієнтам;
 - фізичним особам;
- інвестиційна банківська діяльність;
- інші операції.

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

Протягом звітного періоду Банк не мав клієнтів, доходи від обслуговування яких перевищують 10% сукупних доходів Банку.

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

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

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

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

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

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

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

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

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



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що
закінчився 30 вересня 2019 р.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 30 вересня 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:	25 890	10 730	9 036	321	45 978
-процентні доходи	20 081	1 100	9 036	18	30 235
-комісійні доходи	5 738	8 426	-	7	14 170
-інші операційні доходи	72	1 204	-	296	1 572
Усього доходів сегментів	25 890	10 730	9 036	321	45 978
-процентні витрати	(6 876)	(5 995)	-	-	(12 871)
-комісійні витрати	(0)	(17)	(14)	(469)	(501)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	4 734	12	-	-	4 746
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	1 219	2 142	-	24	3 386
Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	(1)	-	-	(1)
Результат від операцій з іноземною валютою	504	56	-	-	560
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(1 232)	-	(1 232)
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-
Чистий збиток /(прибуток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язанням	-	(1)	-	-	(1)
Інша операційні доходи	-	-	42	-	42
Витрати на виплати працівників	(9 166)	(3 055)	(1528)	(1 528)	(15 277)
Витрати зносу та амортизація	(248)	(83)	(41)	(41)	(414)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(4 282)	(1 427)	(714)	(714)	(7 137)
Прибуток /(збиток до оподаткування	11 775	2 362	6 781	(3 639)	17 278
Витрати на податок на прибуток	(2 243)	(450)	(1 292)	692	(3 293)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	9 532	1 912	5 489	(2 948)	13 985
Прибуток/(збиток)	9 532	1 912	5 489	(2 948)	13 985



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що
закінчився 30 вересня 2019 р.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 30 вересня 2018р.

Назва статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:	19 542	8 716	5 793	1 358	33 510
-процентні доходи	14 113	1 618	5 793	9	21 533
-комісійні доходи	5 356	6 518	-	4	11 878
-інші операційні доходи	73	580	-	1 346	1 999
Усього доходів сегментів	19 542	8 716	5 793	1 358	33 410
-процентні витрати	(4 503)	(4 291)	-	-	(8 794)
-комісійні витрати	(0)	(18)	(6)	(549)	(573)
Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	493	493
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-	-
Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
Доходи /(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	2 645	1	-	-	2 647
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	749	749
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	283	283
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	492	492
Чистий прибуток /(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	864	(610)	-	(584)	(330)
Витрати на виплати працівника	(7 317)	(2 439)	(1 219)	(1 219)	(12 194)
Витрати зносу та амортизація	(226)	(75)	(38)	(38)	(377)
Інші адміністративні та операційні витрати	(4 045)	(1 348)	(674)	(674)	(6 741)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	6 961	(63)	3 856	311	11 065
Витрати на податок на прибуток	(1 176)	11	(667)	(54)	(1 886)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	5 785	(52)	3 189	257	9 179



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що
закінчився 30 вересня 2019 р.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 30 вересня 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	430 198	26 660	181 471	230 803	869 131
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	29 682	29 682
Усього активів сегментів	430 198	26 660	181 471	260 485	898 813
Усього активів	430 198	26 660	181 471	260 485	898 813
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	293 266	284 437	-	17 602	595 305
Усього зобов'язань сегментів	293 266	284 437	-	17 602	595 305
Усього зобов'язань	293 266	284 437	-	17 602	595 305
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Амортизація	-	-	-	414	414

Таблиця 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 30 вересня 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	412 147	40 238	124 453	145 899	722 737
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	32 337	32 337
Усього активів	412 147	40 238	124 453	178 237	755 074
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	243 480	234 417	-	14 308	492 206
Усього зобов'язань сегментів	243 480	234 417	-	14 308	492 206
Усього зобов'язань	243 480	234 417	-	14 308	492 206
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Амортизація	-	-	-	(377)	(377)

Таблиця 5. Інформація про географічні регіони

Назва статті	30 вересня 2019 рік			30 вересня 2018 рік		
	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	45 978	-	45 978	35 410	-	35 410
Основні засоби	22 616	-	22 616	19 522	-	19 522



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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 Банк 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 30 вересня 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%)	-	606	254
Інші активи	-	-	7
Резерв під заборгованість за кредитами	-	45	25
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-17,5%)	58 416	173	22 433

Таблиця 2. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 30 вересня 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	-	123	-

Таблиця 3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на кінець попереднього періоду

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 14,61-25%)	-	631	247
Інші активи	-	-	2
Резерв під заборгованість за кредитами	53 275	224	29 078
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-17,5%)	-	52	31



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що
закінчився 30 вересня 2019 р.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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	-	91	-

Таблиця 5. Виплати провідному управлінському персоналу (тис.грн)

Назва статті	30 вересня 2019 рік		30 вересня 2018 рік	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	3 122	-	1 807	-

Примітка 21. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді:

16.07.2019р. Запорізьким окружним адміністративним судом проголошено вступну та резолютивну частину рішення по справі №280/2708/19 про визнання не чинним та скасування податкового повідомлення рішення винесеного ГУ ДФС у Запорізькій області яким донараховано штрафні санкції у розмірі 52 833,17 грн., яким відмовлено Банку в задоволенні позовної заяви про визнання не чинним та скасування податкового повідомлення-рішення винесеного Головним управлінням ДФС у Запорізькій області 27.02.2019р. №0026505006. На теперішній час Банком подана апеляційна скарга, розгляд якої призначений на 21.11.2019р.

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) (тис.грн)

Назва статті	30 вересня 2019 рік	30 вересня 2018 рік
До 1 року	543	6 547
Від 1 до 5 років	84	276
Понад 5 років	693	693
Усього	1 320	7 516

Таблиця 2. Структура зобов'язань із кредитування (тис.грн)

Назва статті	30 вересня 2019 рік	30 вересня 2018 рік
Зобов'язання з кредитування, що надані	4 953	870
Невикористані кредитні лінії	81 795	27 719
Експортні акредитиви	-	-
Гарантії видані	4 188	714
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом	90 936	29 303



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що
закінчився 30 вересня 2019 р.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Назва статті	30 вересня 2019 рік	30 вересня 2018 рік
Зобов'язання з кредитування, що надані	4 953	870
Невикористані кредитні лінії	81 795	27 719
Експортні акредитиви	-	-
Гарантії видані	4 188	714
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
резерву		

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис.грн)

Назва статті	30 вересня 2019 рік	30 вересня 2018 рік
Гривня	81 780	27 700
Долар США	15	19
Євро	-	-
Усього	81 795	27 719

Зобов'язання з кредитування, що обліковуються станом на 30 вересня 2019 року, не мають непередбачений характер. Вони є відкличними, відповідно не зможуть здійснити негативного впливу на фінансовий стан Банку.