

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2013 РІК

ЗМІСТ

Аудиторський висновок(Звіт незалежного аудитора)	
Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31 грудня 2013року	1
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2013 рік	2
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2013 рік	3
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2013 рік	4
Примітка 1. Інформація про банк	5
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	6
Примітка 3.Основи подання фінансової звітності	9
Примітка 4. Принципи облікової політики:	10
4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності	11
4.2. Первісне визнання фінансових інструментів	12
4.3.Знецінення фінансових активів	12
4.4. Припинення визнання фінансових інструментів	13
4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти	13
4.6. Кредити та заборгованість клієнтів	14
4.7. Основні засоби	16
4.8. Нематеріальні активи	17
4.9.Оперативний лізинг(оренда)	17
4.10. Залучені кошти	17
4.11. Податок на прибуток	18
4.12. Статутний капітал та емісійні різниці	18
4.13.Визнання доходів і витрат	18
4.14 Переоцінка іноземної валюти	20
4.15. Взаємозалік статей активів і зобов'язань	20
4.16.Інформація за операційними сегментами	20
4.17.Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів Облікової політики	21
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти	22
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	24
Примітка 7. Кошти в інших банках	24
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів	25
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи	28
Примітка 10. Інші активи	28
Примітка 11. Кошти банків	29
Примітка 12. Кошти клієнтів	29
Примітка 13. Інші зобов'язання.	30
Примітка 14. Статутний капітал та емісійні різниці(емісійних дохід).	30
Примітка 15. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.	31
Примітка 16. Процентні доходи та витрати.	31
Примітка 17. Комісійні доходи та витрати.	32
Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати.	32
Примітка 19. Витрати на податок на прибуток.	33
Примітка 20. Прибуток/збиток на одну просту та привілейовану акцію.	34
Примітка 21.Операційні сегменти.	34
Примітка 22. Управління фінансовими ризиками:	36
Кредитний ризик	36
Ринковий ризик	36
Операційний ризик	36
Валютний ризик	37

Річна фінансова звітність за 2013 рік

Процентний ризик	38
Ризик ліквідності	39
Географічний ризик	41
Примітка 23. Структура регулятивного капіталу.	41
Примітка 24. Потенційні зобов'язання банку.	42
Примітка 25. Справедлива вартість фінансових інструментів.	43
Примітка 26. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.	44
Примітка 27. Операції з пов'язаними сторонами.	44
Примітка 28. Події після дати балансу.	44



**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ПОРТАЛ»
станом на кінець дня 31 грудня 2013 року**

№367

Цей «Аудиторський висновок (звіт)» адресується:

- керівництву ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ПОРТАЛ»;
- Національному банку України;
- усім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ПОРТАЛ».

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудиторську перевірку річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ПОРТАЛ» (надалі – ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ», Банк) станом на кінець дня 31 грудня 2013 року, а саме: Звіту про фінансовий стан, Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, Звіту про рух грошових коштів, Звіту про зміни у капіталі, складених станом на кінець дня 31 грудня 2013 року, а також Приміток до звітів (надалі – річна фінансова звітність, фінансові звіти), які додаються.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення інформації у фінансових звітах у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Наша відповідальність полягає в тому, щоб висловити нашу думку щодо достовірності зазначеної фінансової звітності на основі проведеного нами аудиту. Ми провели аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг.



Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

При оцінці суттєвості ми керувалися положеннями Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів.

Аудит включає виконання процедур, які направлені на отримання аудиторських доказів стосовно сум та інформації, яка розкрита у фінансових звітах. Вибір процедур базується на судженнях аудитора, включаючи оцінку ризику, суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Під час оцінки цих ризиків ми розглядали заходи внутрішнього контролю Банку щодо підготовки та достовірного представлення фінансових звітів для розробки аудиторських процедур, що відповідають обставинам. Аудит включав також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, подана нижче фінансова звітність Банку відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, та повно подає фінансову інформацію про Банк станом на кінець дня 31 грудня 2013 року відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. Фінансова звітність достовірно, в усіх суттєвих аспектах відображає дійсний фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ПОРТАЛ» на дату її складання.

Інші питання

Ми звертаємо увагу, що на сьогодні банківська система України знаходиться під впливом негативних явищ, спричинених політичною та економічною кризою в країні. Стабілізація економічного та фінансового середовища в значній мірі залежить від подальших антикризових дій керівництва країни, тому вплив зазначених обставин на результати діяльності і фінансовий стан Банку в майбутньому достовірно оцінити неможливо. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» (затверджено постановою Правління Національного банку України від 9 вересня 2003р. №389) інформація щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається Банком для подання до Національного банку України, станом на кінець дня 31 грудня 2013 року, якості управління активами та пасивами Банку, достатності резервів та капіталу Банку, адекватності системи управління ризиками Банку, адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку наведена в окремому Звіті щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів за результатами перевірки річної фінансової

Річна фінансова звітність за 2013 рік

звітності Банку, що є додатком до цього Аудиторського висновку (звіту) щодо фінансової звітності.

Додатки:

- Аудиторський звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів за результатами перевірки річної фінансової звітності Банку;
- Річна фінансова звітність Банку.

03 квітня 2014 року

**Директор
Товариства з обмеженою відповідальністю «Аудиторська
фірма «АКТИВ-АУДИТ»**

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2315 від 30.03.2001р. (продовжено рішенням АПУ від 24.02.2012р. №228/4 до 24.02.2016р.)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серія П №0000043, строк дії з 12.03.2013р. до 24.02.2016р.

Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків №0000002 від 17.09.2012р.

Сертифікат аудитора банків №0070 (продовжено рішенням АПУ від 29.10.2009р. до 01.01.2015р.)

Місцезнаходження: м.Київ, вул.Генерала Наумова, 23-б

Аудитор
Сертифікат аудитора банків №0180 (рішення АПУ від 31.01.2013р. №264/2)

Аудитор
Сертифікат аудитора банків №0181 (рішення АПУ від 31.01.2013р. №264/2)



В.М. Мніщенко

Г.В. Галицька

Н.В. Домарєва

Аудиторський звіт
щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів
за результатами перевірки річної фінансової звітності

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ПОРТАЛ»
станом на кінець дня 31 грудня 2013 року

Вступ

Нами проведено аудит річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ПОРТАЛ» (надалі – ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ», Банк) станом на кінець дня 31 грудня 2013 року.

Цей Звіт є додатком до Аудиторського висновку (звіту) №367 від 03 квітня 2014 року та складений відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів прийнятих в якості Національних стандартів аудиту згідно з рішенням Аудиторської палати України (протокол №122 від 18 квітня 2003р.).

Звіт включає інформацію щодо:

- відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку України, станом на кінець дня 31 грудня 2013 року;
- якості управління активами та пасивами Банку;
- достатності резервів та капіталу Банку, яка визначається на підставі аналізу якості активів Банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями;
- адекватності системи управління ризиками Банку;
- адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку.

Загальна інформація про Банк

Повне найменування Банку: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ».
Скорочена назва Банку: ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ».

Місцезнаходження банку: Україна, місто Київ, проспект Перемоги, 5А.

Станом на кінець дня 31.12.2013р. сплачений Статутний капітал Банку складав 125 000 тис. грн.

Банк створено відповідно до рішення про заснування ПАТ «Банк «Портал» №1 від 07.06.2013р., до державного реєстру банків внесений 20.09.2013р. за номером 350. Статут Банку погоджено Національним банком України 16.08.2013р. Банк отримав від Національного банку України ліцензію на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», №273 від 20.09.2013р. та Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій №273 від 21.10.2013р. та додаток до неї.

Річна фінансова звітність за 2013 рік

Відповідність (достовірність відображення) обсягу активів та зобов'язань Банку за строками погашення

Структура активів та пасивів Банку станом на кінець дня 31 грудня 2013 року у порівнянні з попередньою звітною датою відображена у Звіті про фінансовий стан (Балансі), який є додатком до цього Звіту.

Дані щодо відповідності обсягу активів і зобов'язань Банку за строками погашення наведені в примітці до Річного звіту «Управління фінансовими ризиками».

За даними статистичної звітності Банку розбалансованість між активами та пасивами за строками погашення станом на звітну дату має наступний вигляд:

Строк	Сума розбалансованості, тис. грн.	ГЕП, %
на вимогу	13 575,30	8,65
овернайт	0,00	0,00
від 2 до 7 днів	0,00	0,00
від 8 до 31 дня	35 917,51	22,87
від 32 до 92 днів	83,33	0,05
від 93 до 183 днів	203,54	0,13
від 184 до 274 днів	125,00	0,08
від 275 до 365 днів	-121,00	-0,08
від 366 до 548 днів	4 628,66	2,95
від 549 днів до 2 років	3 119,67	1,99
понад 2 роки до 3 років	-1 103,84	-0,70
понад 3 роки до 5 років	66 708,48	42,48
понад 5 років до 10 років	1 004,43	0,64
понад 10 років	7,05	0,00
активи чисті	157 020,54	
капітал	123 876,00	
до 1 року	49 783,68	31,71
після 1 року	74 364,45	47,36

Нетипова структура активів та зобов'язань за строками пояснюється тим, що Банк розпочав свою роботу у жовтні 2013 року, генеральну ліцензію на проведення валютних операцій отримав 21.10.2013р., операції із залучення коштів та їх розміщення проводились у незначних обсягах.

Активи і зобов'язання за строками погашення в основному між собою узгоджені. Розриви у строках від 8 до 31 дня виникли внаслідок розміщення коштів на міжбанківському ринку. Ймовірність їх повернення у визначені договорами строки, на думку управлінського персоналу Банку, висока.

Аудиторською вибірковою перевіркою встановлені несуттєві похибки при відображенні активів за строками погашення, проте вони в цілому не мають впливу на значення показників ліквідності Банку.

Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України, протягом 2013 року виконувались, рівень ліквідності був достатнім.

Наведені дані свідчать про збалансованість, в основному, за строками погашення та розміщення активів і зобов'язань Банку, та достатній контроль GAP в періодах, де він має відхилення від граничних значень.



Якість управління активами та пасивами Банку

Процедури управління активами та пасивами Банку описані в Річному звіті.

У звітному році Банк отримав збиток в розмірі (1 129) тис. грн.

Розкриття інформації за видами активів та зобов'язань у фінансовій звітності Банку відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ).

Якість кредитного портфеля

Інформація щодо структури кредитного портфеля Банку на звітну дату наведена в примітці до річного звіту «Кредити та заборгованість клієнтів».

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року кредити та заборгованість клієнтів склали 67% активів Банку. Прострочена та негативно класифікована заборгованість клієнтів на звітну дату відсутня.

Аналіз наведеної у фінансовій звітності інформації в усіх суттєвих аспектах адекватно відображає структуру кредитного портфеля Банку.

На нашу думку, якість кредитного портфеля Банку на звітну дату є задовільною. Якість управління кредитним ризиком потребує вдосконалення в частині подальшої розробки, приведення у відповідність нормативно-правовим актам Національного банку України та впровадження відповідних внутрішніх політик та процедур.

Якість портфеля цінних паперів

Портфелі цінних паперів на балансі Банку відсутні.

Стан дебіторської заборгованості

Відповідно до наданої статистичної звітності дебіторська заборгованість Банку станом на звітну дату складає 0,1% від загальної суми активів Банку. Дебіторська заборгованість складається із поточної господарської та фінансової.

Питома вага дебіторської заборгованості I категорії якості становить 84% від загальної суми дебіторської заборгованості. Дебіторська заборгованість II категорії якості становить 14% від загальної суми дебіторської заборгованості.

Резерви за коштами, які обліковуються у складі дебіторської заборгованості, формуються відповідно до вимог Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України №23 від 25.01.2012р.

Якість дебіторської заборгованості є задовільною.

Зобов'язання банку

Зобов'язання Банку становлять 21% від загальної суми пасивів та складаються із отриманих депозитів інших банків (19% від загального розміру пасивів) та коштів клієнтів (2% від загального розміру пасивів).

Розкриття у фінансовій звітності інформації про зобов'язання Банку відповідає вимогам МСФЗ.

Результат управління активами та зобов'язаннями Банку:

- чистий процентний дохід Банку за 2013 рік становить 3 527 тис. грн.;
- чистий комісійний дохід – 6 тис. грн.;
- збиток Банку за 2013 рік - (1 129) тис. грн.



Сукупний ризик за активними операціями є помірним.

Ми звертаємо увагу на те, що якість управління активами та пасивами значною мірою залежна від фінансового та політичного середовища в країні. На сьогодні неможливо оцінити ефект, який буде мати політична та економічна криза на фінансовий стан Банку та результати його діяльності в майбутньому. В цілому управління активами і пасивами Банку спрямоване перш за все на забезпечення виконання зобов'язань перед клієнтами та акціонерами.

Достатність резервів та капіталу Банку

Основною функцією капіталу банку є забезпечення його безперервної діяльності, оскільки неочікувані збитки покриваються за рахунок капіталу, окремі складові елементи якого враховуються як резерв.

Інформація про Статутний капітал Банку, власний капітал та про рух резервів та інших фондів Банку наведена у відповідних звітах та примітках річної фінансової звітності. Розмір регулятивного та статутного капіталу Банку відповідає вимогам, встановленим Національним банком України.

Банк не здійснював в 2013 році операцій з пов'язаними особами, крім здійснення виплат працівникам Банку.

На нашу думку, принципи формування резервів за кредитними операціями станом на звітну дату, методики оцінки фінансового стану позичальників Банку, показника ризику та формування резервів за кредитними операціями потребують вдосконалення та приведення до нормативних вимог Національного банку України та Міжнародних стандартів фінансової звітності. Проте виявлені в ході аудиту невідповідності не мали суттєвого впливу на суму резервів за кредитними операціями, сформованого Банком на звітну дату.

Норматив адекватності капіталу, встановлений Національним банком України, Банк виконує.

Адекватність системи управління ризиками Банку

Структура системи управління ризиками в Банку та основні завдання її складових викладені у примітці «Управління фінансовими ризиками».

У затвердженій структурі Банку передбачена наявність відділу аналізу ризиків. Станом на звітну дату Банк має відкриту вакансію на посаду керівника зазначеного відділу. Функції із управління ризиками тимчасово покладено на заступника головного бухгалтера та інший керівний склад Банку.

Банк має розроблені внутрішні документи щодо ідентифікації ризиків (підгруп ризиків) із визначенням їх важливості та стратегію щодо управління важливими ризиками.

Система оцінювання та управління ризиками в Банку охоплює всі процедури та всі ризики, притаманні Банку, проте потребують вдосконалення процедури управління кредитним ризиком.

Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку

Банк, в основному, здійснював бухгалтерський облік відповідно до вимог чинного законодавства України. Принципи побудови облікової політики на 2013 рік в окремих частинах (облік операцій із посиланням на національні стандарти бухгалтерського обліку) не відповідають вимогам МСФЗ. Фінансова звітність Банку ґрунтується на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України.

Річна фінансова звітність за 2013 рік

Бухгалтерський облік Банку в основних аспектах відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та забезпечує належний рівень адекватності наявним внутрішнім положенням та процедурам. Проте, на нашу думку, потребують вдосконалення принципи обліку фінансових інструментів в частині коригування їх балансової вартості із застосування ефективної ставки. Зазначене не має суттєвого впливу на фінансову звітність і фінансовий стан Банку в цілому.

Адекватність процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку

В Банку створена Служба внутрішнього аудиту, яка підпорядкована та підзвітна безпосередньо Спостережній раді Банку. Кандидатура начальника Служби внутрішнього аудиту погоджена Національним банком України 20.09.2013р. В зв'язку з процесами становлення системи внутрішнього аудиту протягом жовтня – грудня 2013 року Служба внутрішнього аудиту перевірки не здійснювала. Спостережна рада Банку затвердила план роботи Служби внутрішнього аудиту на 2014 рік.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2013 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

03 квітня 2014 року

**Директор
Товариства з обмеженою відповідальністю «Аудиторська
фірма «АКТИВ-АУДИТ»**

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2315 від 30.03.2001р. (продовжено рішенням АПУ від 24.02.2012р. №228/4 до 24.02.2016 р.)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серія П №000043, строк дії з 12.03.2013р. до 24.02.2016р.

Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків №0000002 від 17.09.2012р.

Сертифікат аудитора банків №0070 (продовжено рішенням АПУ від 29.10.2009р. до 01.01.2015р.)

Місцезнаходження: м.Київ, вул.Генерала Наумова, 23-б

Аудитор
Сертифікат аудитора банків №0180 (рішення АПУ від 31.01.2013р. №264/2)

Аудитор
Сертифікат аудитора банків №0181 (рішення АПУ від 31.01.2013р. №264/2)

**В.М. Мніщенко****Г.В. Галицька****Н.В. Домарева**

Річна фінансова звітність за 2013 рік

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
станом на кінець дня 31 грудня 2013 року**

Найменування статті	Примітки	Звітний 2013 рік
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	13 147
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		18
Кошти в інших банках	7	35 359
Кредити та заборгованість клієнтів	8	105 036
Відстрочений податковий актив	19	79
Основні засоби та нематеріальні активи	9	2 775
Інші активи	10	329
Усього активів		156 743
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків	11	30 000
Кошти клієнтів	12	2 756
Інші зобов'язання	13	116
Усього зобов'язань		32 872
Статутний капітал	14	125 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(1 129)
Усього власного капіталу		123 871
Усього зобов'язань та власного капіталу		156 743

Затверджено до випуску та підписано

“ 20 ” лютого 2014 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

О.В. Шульгін

Головний бухгалтер

Н.В. Гайова

Примітки на сторінках з 5 по 44 є невід'ємною частиною фінансового звіту



Річна фінансова звітність за 2013 рік

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2013 рік**

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Примітки	Звітний 2013 рік
Процентні доходи	16	4 293
Процентні витрати	16	(766)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		3 527
Комісійні доходи	17	29
Комісійні витрати	17	(23)
Результат від операцій з іноземною валютою		(15)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках		(445)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(5)
Адміністративні та інші операційні витрати	18	(4 276)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(1 208)
Витрати на податок на прибуток	19	78
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(1 129)
Прибуток/(збиток) за рік		(1 129)
Усього сукупного доходу за рік		(1 129)
Прибуток (збиток), що належить: власникам банку	20	(1 129)
Усього сукупного доходу, що належить: власникам банку		(1 129)
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває: чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію(грн.)		(0,09)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію(грн.)		(0,09)
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	20	(0,09)
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік(грн.)		(0,09)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік(грн.)		(0,09)

Затверджено до випуску та підписано

“ 20 ” лютого 2014 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

(прізвище виконавця, номер телефону)

Примітки на сторінках з 5 по 44 є невід'ємною частиною фінансового звіту



Голова Правління

О.В. Шульгін

Головний бухгалтер

Н.В. Гайова

Річна фінансова звітність за 2013 рік

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2013 рік

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Належить власникам банку			Усього власного капіталу
	Статутний капітал	Нерозподілений прибуток	Усього	
Залишок на кінець попереднього 2012	0	0	0	0
Усього сукупного доходу		(1 129)		(1 129)
Емісія акцій:				
номінальна вартість	125 000		125 000	125 000
Залишок на кінець звітного періоду	125 000	(1 129)	125 000	123 871

Затверджено до випуску та підписано

“ 20 ” лютого 2014 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

О.В. Шульгін

Головний бухгалтер

Н.В. Гайова

Примітки на сторінках з 5 по 44 є невід'ємною частиною фінансового звіту



Річна фінансова звітність за 2013 рік

Звіт про рух грошових коштів
за прямим методом
за 2013 рік

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Примітки	Звітний 2013 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані		3 576
Процентні витрати, що сплачені		(766)
Комісійні доходи, що отримані		29
Комісійні витрати, що сплачені		(23)
Результат операцій з іноземною валютою		(15)
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(1 495)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(2 574)
Податок на прибуток, сплачений		
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(1 268)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		(18)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(35 000)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(105 123)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(303)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		30 000
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		2 756
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(107 688)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання основних засобів		(2 539)
Придбання нематеріальних активів		(358)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(2 897)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Емісія простих акцій		125 000
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		125 000
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		13 147

Затверджено до випуску та підписано

“ 20 ” лютого 2014 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

О.В. Шульгін

Головний бухгалтер

Н.В. Гайова

Примітки на сторінках з 5 по 44 є невід'ємною частиною фінансового звіту

Річна фінансова звітність за 2013 рік

ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» є новоствореним банком.

Банк включений у систему електронних платежів до мережі Національного банку України

04 жовтня 2013 року, отже фактична операційна діяльність розпочата 04 жовтня 2013 року, в зв'язку з чим річна фінансова звітність складається вперше та звітний період є меншим, ніж 12 місяців. З цієї ж причини порівнювальні суми у звітах Про фінансовий стан, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміну у власному капіталі, Звіту про рух грошових коштів і для пов'язаних з ними приміток відсутні.

Примітки до фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про банк

Реєстраційні дані та організаційно-правова форма

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ» зареєстровано Відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Шевченківського району реєстраційної служби Головного управління юстиції у місті Києві 20 серпня 2013 року за номером запису 1 074 102 0000 046603. Національним банком України ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» надано Банківську ліцензію № 273 від 20 вересня 2013 року та Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій № 273 від 21.10.2013 року.

Організаційно-правова форма Банку - публічне акціонерне товариство.

Повне офіційне найменування Банку:

українською мовою	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ»
російською мовою	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК «ПОРТАЛ»
англійською мовою	PUBLIC JOINT-STOCK COMPANY «BANK «PORTAL»

Скорочене офіційне найменування Банку:

українською мовою	ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ»
російською мовою	ПАО «БАНК «ПОРТАЛ»
англійською мовою	PJSC «BANK «PORTAL»

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ» знаходиться за адресою: Україна, 01135, м. Київ, проспект Перемоги, будинок 5А.

Характер операцій банку та основні види діяльності

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ» створено як універсальна банківська установа, яка надає повний спектр банківських послуг високої якості фізичним та юридичним особам незалежно від форми власності та підпорядкування.

Досягнення мети здійснюється Банком на підставі банківської ліцензії шляхом здійснення таких банківських операцій:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;

Річна фінансова звітність за 2013 рік

- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін);
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (купівля, продаж, обмін);
- неторговельні операції з валютними цінностями;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- надання банківських гарантій;
- надання консультаційних та інформаційних послуг стосовно банківських та інших фінансових послуг і т. і.

Стратегічна мета Банку бути конкурентоспроможним банком в Україні з надання населенню і юридичним особам усіх форм власності платіжних та інших банківських послуг, маючи показники доходності, прибутковості і надійності найкращі серед банків країни.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Свідоцтво учасника фонду № 226, дата реєстрації 26.09.2013р., реєстраційний № 235 від 26.09.2013р.

Акціонери та власники істотної участі в банку.

Власником істотної участі в статутному капіталі Банку є Голова Спостережної Ради – Єфремова Вікторія Олександрівна. Станом на 01.01.2014р. Голові Спостережної Ради належить пакет акцій у розмірі 99,9840% статутного капіталу Банку. Інші члени Спостережної Ради, Голова Правління та члени Правління акціями Банку не володіють.

Іноземні інвестори в статутному капіталі Банку відсутні.

Затвердження фінансової звітності до випуску

Фінансова звітність за 2013 рік затверджена до випуску Правлінням ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» 20 лютого 2014 року.

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

2.1. Учасники ринку.

Станом на 01.01.2014 р. в Україні працює 180 банків, які мають ліцензію НБУ на здійснення банківських операцій. З них 1 банк має ліцензію санаційного банку, 2 банки знаходяться у стадії реорганізації шляхом приєднання до інших банків. Протягом 2013 року було зареєстровано 7 нових банків – «БАНК «ЮНІСОН», «БАНК «МИХАЙЛІВСЬКИЙ», «БАНК «АВАНГАРД», «ДЕРЖЗЕМБАНК», «БАНК «ПОРТАЛ», «ІНВЕСТИЦІЙНО-ТРАСТОВИЙ БАНК», «БАНК «ГЕФЕСТ», а також Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках, який набув статусу банку отримавши банківську ліцензію на право надання банківських послуг. Відповідним чином, у минулому 2012 році було зареєстровано 3 нових банки - «МЕЛПОР- БАНК», «БАНК «СОФІЇВСЬКИЙ» та БАНК «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»

Річна фінансова звітність за 2013 рік

2.2. Капітал.

За 2013 рік балансовий капітал українських банків збільшився на 23,3 млрд. грн. до 192,6 млрд. грн. Регулятивний капітал збільшився на 26,7 млрд. грн. і склав майже 205,0 млрд. грн. Частка капіталу в пасивах банківської системи складає 15,1%, а коефіцієнт достатності (адекватності) регулятивного капіталу становить 18,3% при рекомендованому значенні не менше 10%. **Значення цих показників свідчать про достатню капіталізацію банківської системи.**

2.3. Банки з іноземним капіталом.

Капітал 49 банків (27,2% за кількістю) створений за участю іноземного капіталу, у тому числі, в 19 з них іноземний капітал складає 100%. Частка іноземного капіталу у статутному капіталі банків станом на 01.01.2014 року складає 34,0%, що на 5,5% менше ніж на початок року. **Отже, в 2013 році збільшення капіталізації українських банків здійснювалось переважно за рахунок українських інвесторів, хоча частка іноземного капіталу в банківській системі залишається суттєвою.**

2.4. Активи.

Активи банківської системи в 2013 році продовжили своє зростання. За цей період їх розмір збільшився на 150,9 млрд. грн. (+13,4%) до 1 278,1 млрд. грн. Кредитний портфель банків України за цей період виріс на 96,1 млрд. грн. (+11,8%) і склав 911,4 млрд. грн. (в минулому році кредитний портфель зменшився на 1,2% або 10,0 млрд. грн.). Кредити, надані суб'єктам господарювання, збільшились на 89,6 млрд. грн. (+14,7%) до 698,8 млрд. грн., фізичним особам – на 6,0 млрд. грн. (+3,7%) до 167,8 млрд. грн. Прострочена заборгованість в звітному періоді зменшилась (-2,3 млрд. грн. або -3,2%), що відобразилось на зменшенні її частки в кредитному портфелі системи з 8,9% до 7,7%. Протягом 2013 року відбувалось зростання інвестиційного портфелю банків. Зокрема, розмір вкладень в цінні папери збільшився на 43,5% (+41,9 млрд. грн.) до 138,3 млрд. грн. Покращення якості кредитного-інвестиційного портфелю та списання безнадійних кредитів призвело до зменшення суми сформованих резервів під кредитні операції на 10,1 млрд. грн. до 135,9 млрд. грн. Покриття страховими резервами кредитно-інвестиційного портфелю становить 12,5%, покриття резервами простроченої заборгованості – 187,0%. **Значення цих показників свідчить про достатність сформованих в банківській системі резервів.**

Частка високоліквідних активів банків України знаходиться на достатньому рівні для обслуговування клієнтських розрахунків і становить 12,7% від чистих активів системи. Залишки готівкових коштів у касах банків станом на 01.01.2014 року становили 36,4 млрд. грн., кошти банків в НБУ – 47,2 млрд. грн., залишки на кореспондентських рахунках в інших банках – 78,1 млрд. грн.

2.5. Ресурсна база.

В 2013 році зобов'язання банків збільшились на 127,6 млрд. грн. і склали 1 085,5 млрд. грн. За минулий рік суттєво збільшились залишки як на рахунках приватних клієнтів (+69,7 млрд. грн.), так і на рахунках корпоративних клієнтів (+32,4 млрд. грн.). Цікаво, що суб'єкти господарювання, головним чином, збільшили залишки на рахунках до вимоги (+20,4 млрд. грн.), в той час як фізичні особи переважно збільшували залишки на строкових депозитах (+61,7 млрд. грн.). Ці факти свідчать **про збільшення обсягів безготівкових розрахунків та відновлення довіри населення до банківської системи України.**

2.6. Результати діяльності.

За 2013 рік доходи банківської системи склали 168,9 млрд. грн., витрати – 150,4 млрд. грн., прибуток – 1,4 млрд. грн. В порівнянні з минулим роком слід констатувати випереджаюче зростання витрат над доходами банків та загальне зменшення майже на 3,5 млрд. грн. чистого

Річна фінансова звітність за 2013 рік

прибутку системи, пов'язане з посиленням конкуренції в фінансовому секторі. Але на відміну від негативних результатів 2009-2011 років (збиток за три роки 59,2 млрд. грн.), слід відзначити сам **факт прибутковості банківської системи України протягом двох років поспіль.**

2.7. Рейтингування.

3/5 від кількості банків мають довгострокові кредитні рейтинги позичальників. Незважаючи на можливість отримання додаткових конкурентних переваг, 66 банків (59 з яких віднесені до IV групи за класифікацією НБУ) не використовуює кредитний рейтинг як інструмент підтвердження фінансової репутації позичальника, урізноманітнення джерел та інструментів запозичення, зниження вартості їх обслуговування. Найбільше кредитних рейтингів підтримується на інвестиційному рівні: uaBBB (враховуючі проміжні рівні) – 78 (60,94%), uaA – 20 (15,63%), uaAA – 10 (7,81%), uaAAA – 8(6,25%). 12 банків отримали рейтингові оцінки спекулятивного рівня uaBB. Що характерно, всі рейтинги спекулятивного рівня було надано міжнародними рейтинговими агентствами, які на цьому рівні визначили половину своїх оцінок (12 із 24). В той же час всі 104 із 104 рейтингів, наданих національними рейтинговими агентствами, мають інвестиційний рівень.

2.8. Резюме.

Отже, виходячи з вище наведеного можна зробити висновок про:

- стабільний розвиток українських банків, що відображується в збільшенні капітальної бази та банківських активів;
- зменшення присутності іноземного капіталу в банківській системі України, та поступове заміщення в капіталах банків деяких європейських інвесторів вітчизняними;
- достатню ліквідність українських банків, що підтверджується великою питомою вагою високоліквідних активів у чистих активах банків;
- збільшення ресурсної бази українських банків, пов'язане зі збільшенням обсягів безготівкових розрахунків та відновленням довіри населення до банківської системи;
- посилення конкуренції серед банків, наслідком чого стало випереджаюче зростання витрат над доходами банків та загальне зменшення прибутковості.

На фоні існуючого становища банківської системи України Банк буде мати конкурентні переваги у випадку:

- надання послуг з кредитування юридичних і фізичних осіб;
- залучення коштів фізичних осіб переважно на довгострокові терміни та запобігання їх відтоку в подальшому;
- запровадженню нових видів банківських продуктів (послуг); проведення роботи із зміцнення власної капітальної бази;
- отримання прибутку від діяльності;
- отримання довгострокового кредитного рейтингу на інвестиційному рівні (uaBBB або вище).

Слід відзначити, що ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» відповідає всім вище наведеним критеріям, оскільки протягом перших трьох місяців діяльності:

- активно надавав кредити юридичним і фізичним особам і станом на 01.01.2014 року

кредитний портфель складає 105,0 млн. грн.;

- залучив від фізичних осіб на депозитні та поточні рахунки 2,8 млн. грн.;
- залучив від акціонерів Банку 125,0 млн. грн. в якості статутного капіталу, що відповідає всім існуючим нормативним вимогам до капіталу комерційного банку;
- проводив роботу по запровадженню нових видів банківських продуктів (послуг).

Зважаючи на вищенаведене можна зробити висновок про позитивний прогноз діяльності

Річна фінансова звітність за 2013 рік

Банку на наступний рік і про здобуття високих конкурентних позицій на банківському ринку України.

На теперішній момент у керівництва Банку є підстави стверджувати, що Банк характеризується високим рівнем ліквідності, що дозволяє своєчасно та в повному обсязі виконувати свої зобов'язання перед вкладниками та іншими клієнтами Банку. На протязі 2013 року, відсутні будь-які факти невиконання зобов'язань перед клієнтами та контрагентами з боку Банку.

Ця звітність відображає поточну оцінку керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Банку. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та тлумачень, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності.

Банк веде бухгалтерський облік та складає бухгалтерську звітність у відповідності з вимогами Національного банку України. Дана фінансова звітність складена на підставі бухгалтерської звітності з урахуванням коригування.

Під час складання фінансової звітності Банк керується МСБО1 «Подання фінансових звітів», дотримуючись вимоги щодо застосування певних облікових принципів та припущень у процесі складання, таких як: безперервність, принцип нарахування, послідовність, суттєвість та об'єднання, згортання, порівнянність.

Фінансова звітність складена з використанням міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності, які були чинними станом на 31 грудня 2013 року, а саме:

- МСФЗ 7 Фінансові інструменти: розкриття інформації
- МСФЗ 8 Операційні сегменти
- МСФЗ 13 Оцінка справедливої вартості
- МСБО 1 Подання фінансової звітності
- МСБО 2 Запаси
- МСБО 7 Звіт про рух грошових коштів
- МСБО 8 Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки
- МСБО 10 Події після звітного періоду
- МСБО 12 Податки на прибуток
- МСБО 16 Основні засоби
- МСБО 17 Оренда
- МСБО 18 Дохід
- МСБО 19 Виплати працівникам
- МСБО 21 Вплив змін валютних курсів
- МСБО 24 Розкриття інформації про зв'язані сторони
- МСБО 32 Фінансові інструменти: подання
- МСБО 33 Прибуток на акцію
- МСБО 34 Проміжна фінансова звітність
- МСБО 36 Зменшення корисності активів
- МСБО 37 Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи
- МСБО 38 Нематеріальні активи
- МСБО 39 Фінансові інструменти: визнання та оцінка

Річна фінансова звітність за 2013 рік

Принципи облікової політики Банку, які використані для складання фінансової звітності наведені нижче.

Фінансова звітність Банку представлена у гривнях, всі суми округлені до цілих тисяч, крім випадків де зазначене інше.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Облікова політика ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» базується на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національного банку України, міжнародних стандартах фінансової звітності.

Бухгалтерський облік та фінансова звітність в Банку ґрунтується на таких принципах:

- повне висвітлення - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;

- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;

- автономність - активи та зобов'язання банку мають бути відокремлені від активів і зобов'язань власників Банку та інших банків (підприємств). Особисте майно та зобов'язання власників не мають відображатися у фінансовій звітності Банку. Активи - ресурси, що виникли в результаті минулих подій, використання яких, як очікується, призведе до отримання економічних вигід у майбутньому. Зобов'язання - заборгованість, що виникла внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди;

- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищується, а зобов'язання та/або витрати - не занижуються;

- безперервність - оцінка активів Банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому;

- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду порівнюються доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати

відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів. Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами. Власний капітал - це залишкова частина в активах банку після вирахування всіх зобов'язань;

- послідовність - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;

- історична (фактична) собівартість - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення.

Річна фінансова звітність за 2013 рік

Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, переоцінюються кожного разу під час зміни офіційного валютного курсу.

Консолідована фінансова звітність: Банк не має учасників групи, не є материнським банком, та не має дочірніх, асоційованих компаній.

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності

Активи та зобов'язання визнаються у фінансовій звітності Банку, якщо є ймовірність надходження або вибуття майбутньої економічної вигоди, пов'язаної з такими активами та зобов'язаннями, та вони мають вартість, яку можна достовірно визначити. Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту.

Активи та зобов'язання при складанні фінансового звіту відображено за історичною вартістю (собівартістю), справедливою вартістю та амортизованою собівартістю, при цьому:

- відображення за історичною(первісною) вартістю передбачає облік придбання чи виникнення активів за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації, а облік зобов'язань-за сумою мобілізованих коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної діяльності Банку;

- відображення за справедливою (ринковою) вартістю передбачає облік активів за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів у поточний час, а облік зобов'язань – за сумою якою може бути погашене таке зобов'язання в поточний час в результаті операції між обізнаними сторонами, приведення вартості активів у відповідність до справедливої вартості здійснюється шляхом переоцінки, оцінки на предмет зменшення корисності та наявних кредитних ризиків;

- відображення за амортизованою вартістю передбачає облік вартості, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Вартість активів змінюється внаслідок коливання ринкових цін, курсів іноземних валют, фізичного та морального зносу, інших об'єктивних факторів. Зокрема переоцінка активів та зобов'язань Банку відображається в обліку різними способами - переоцінка статей балансу в іноземній валюті, за виключенням немонетарних статей, відображається щоразу в результаті зміну офіційних курсів Національного банку України, а переоцінка (приведення вартості) окремих статей активів балансу (об'єктів обліку) до справедливої вартості у порядку, встановленому чинним законодавством та внутрішніми документами Банку.

Активи Банку на звітну дату оцінені:

Грошові кошти та їх еквіваленти –	справедлива вартість;
Кошти обов'язкових резервів в НБУ-	справедлива вартість;
Кошти в інших банках-	амортизована вартість;
Кредити та заборгованість клієнтів-	амортизована вартість;

Річна фінансова звітність за 2013 рік

Основні засоби та нематеріальні активи-	історична вартість за вирахуванням накопиченої амортизації;
Відстрочений податковий актив-	історична вартість:
Інші активи-	історична вартість.
Зобов'язання Банку на звітну дату оцінені:	
Кошти інших банків-	амортизована вартість;
Кошти клієнтів-	амортизована вартість;
Інші зобов'язання -	історична вартість.

4.2. Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансові активи і фінансові зобов'язання визнаються, коли Банк стає стороною контракту по відповідному фінансовому інструменту.

Визнання і припинення визнання при придбанні або продажу фінансових активів здійснюється із застосуванням обліку за датою операції або за датою розрахунку. Банк при регулярному здійсненні операцій за фінансовими інструментами послідовно застосовує облік за датою розрахунку, тобто актив визнається на дату його отримання Банком, а припиняється визнання активу і визнається прибуток/збиток від продажу, коли Банк його надає.

Під час первинного визнання Банк оцінює фінансові зобов'язання за справедливою вартістю. Витрати, пов'язані з придбанням або реалізацією фінансових інструментів (крім тих фінансових інструментів, які визнаються за справедливою вартістю через прибутки і збитки), відповідно збільшують або зменшують справедливую вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання при первісному визнанні. Витрати за фінансовими інструментами, які визначаються за справедливою вартістю через прибутки і збитки, безпосередньо визнаються у звіті про прибутки і збитки.

Фінансові активи класифіковані Банком і включають грошові кошти та їх еквіваленти, кредити, кошти в інших банках.

Фінансові зобов'язання Банку класифіковані і складаються з коштів інших банків, коштів клієнтів.

Подальша оцінка фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку розкрита як у принципах облікової політики, так і у примітках до фінансової звітності.

4.3. Знецінення фінансових активів

На кожну звітну дату Банк оцінює наявність об'єктивних ознак зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів. Збитки від зменшення корисності визнаються у складі прибутків та збитків по мірі їх понесення в результаті однієї або більше подій («подій збитку»), які відбулися після первісного визнання фінансового активу і впливають на величину або строки прогнозних майбутніх грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або із групою фінансових активів, які можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

Річна фінансова звітність за 2013 рік

Знецінення фінансових активів відбувається шляхом формування резервів відповідно нормативно-правових документів НБУ, до міжнародних стандартів фінансової звітності та внутрішніх положень Банку.

Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є прострочення будь-якого чергового платежу; ймовірність банкрутства чи фінансова реорганізація позичальника; платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника; вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку тощо.

Балансова вартість активу знижується за рахунок використання рахунку резерву на зменшення корисності, і сума збитку від зменшення корисності відображається у звіті про фінансовий результат.

Списання знецінених фінансових активів за рахунок сформованих резервів відбувається після визнання активу безнадійним. Рішення про списання активу приймається-Правлінням Банку.

4.4. Припинення визнання фінансових інструментів

Припинення визнання фінансового активу (або, якщо застосовано, частини фінансового активу або частини групи однорідних фінансових активів) відбувається у випадку:

- закінчення дії прав на одержання грошових надходжень від такого активу;
- передачі Банком належних йому прав на одержання грошових надходжень від такого активу, або збереження Банком права на одержання грошових надходжень від такого активу з одночасним прийняттям на себе зобов'язань виплатити їх у повному обсязі третій особі без істотних затримок; і
- якщо Банк практично передав всі ризики й вигоди, пов'язані з активом, або не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з ним, але при цьому передав контроль над активом. Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості продати весь актив повністю незв'язаній стороні без додаткових обмежень.

Кредити списуються за рахунок резерву, якщо вже немає реальної перспективи відшкодування у найближчому часі, а все забезпечення було реалізовано чи передано Банку. Якщо у наступному році сума очікуваного збитку від зменшення корисності знижується й таке зниження може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності зростає чи зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання пізніше відновлюється, то відповідна сума відновлення відображається у звіті про фінансовий результат.

4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

До складу грошових коштів та їх еквівалентів в звітності віднесені готівкові кошти в касах, кошти на кореспондентському рахунку в НБУ, кошти на кореспондентських рахунках в інших банках.

Банк не включає до складу таких коштів суми, що розміщені в Національному банку України з метою формування обов'язкових резервів, оскільки існують обмеження щодо використання цих коштів.

Річна фінансова звітність за 2013 рік

Облік грошових коштів та їх еквівалентів здійснюються за справедливою вартістю, тобто за сумою, яку необхідно сплатити в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

4.6. Кредити та заборгованість клієнтів

Надані кредити під час первісного визнання Банк оцінює за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію. Витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, включають Банком у суму дисконту(премії) за цим фінансовим інструментом.

Після первісного визнання на дату балансу Банк здійснює бухгалтерський облік кредитних операцій(крім кредитів овердрафт та овернайт) з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту(премії) в розрізі складових:

- основного боргу за кредитом - за номінальною вартістю наданого кредиту згідно з договором;
- заборгованості за нарахованими процентними доходами-за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору(відображається за рахунками обліку нарахованих доходів за класами 1,2,3 у кореспонденції з рахунками обліку доходів);
- неамортизованого дисконту/премії-будь-яких різниць, що виникають між сумою визнаних за ефективною ставкою відсотка процентних доходів та нарахованих за номінальною процентною ставкою доходів за наданими кредитами(відображаються за рахунками з обліку неамортизованого дисконту/премії у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів. Амортизація дисконту збільшує процентні доходи, а амортизація премії зменшує процентні доходи);
- нарахованого резерву.

Амортизація дисконту(премії) за наданими кредитами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, протягом дії фінансового інструменту.

З метою визначення можливих втрат(збитків) невиконання боржником(позичальником) зобов'язань за кредитом Банк здійснює оцінку ризику(невиконання) ним таких зобов'язань(тобто ризику того, що виконання боржником зобов'язання проводитиметься боржником з перевищенням строків,передбачених умовами договору, або в обсягах ,менших, ніж передбачено договором, або взагалі не проводитиметься) за всіма наданими Банком кредитами та наданими фінансовими зобов'язаннями і формує спеціальні резерви, які зменшують балансову вартість активів. Необхідність формування таких резервів спричинена зменшенням корисності таких активів.

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі Банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням Банком таких фінансових зобов'язань.

Банк розформує сформований раніше резерв за наданими зобов'язаннями з кредитування в разі виконання Банком цього зобов'язання та одночасно оцінює ризик за фінансовим активом з метою розрахунку і формування резерву під наданий кредит.

З метою формування резервів за активами та наданими фінансовими зобов'язаннями Банк здійснює оцінку ризиків таких активів/наданих зобов'язань,починаючи з дати визнання їх в обліку до дати припинення такого визнання.

Банк класифікує надані кредити та фінансові зобов'язання за наступними категоріями якості:

Річна фінансова звітність за 2013 рік

- I (найвища)- не має ризику або ризик є мінімальним;
- II помірний ризик;
- III значний ризик;
- IV високий ризик;
- V(найнижча)- реалізований ризик. Заборгованість, віднесена доV категорії, є безнадійною.

Класифікація проводиться на підставі здійснення оцінки фінансового стану боржника/контрагента, стану виконання ним зобов'язань за договором(стану обслуговування боргу - «високий», «добрий», «задовільний», «слабкий», «незадовільний») з урахуванням виду та умов кредитної операції. Оцінка фінансового стану боржника/контрагента, визначення його класу та оцінка ризиків, відповідно, визначення категорії якості активу/наданого фінансового зобов'язання здійснюється з урахуванням методик та процедур, регламентованих «Положенням про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківським операціями» затверджене Постановою НБУ від 25.01.2012 р №23 та Міжнародними стандартами фінансової звітності на підставі внутрішньобанківських положень щодо оцінки ризиків, формування та використання резервів за кожним видом активів та наданих зобов'язань.

Під час формування резервів за наданими кредитами та розміщеними(вкладами) депозитами Банк спочатку оцінює майбутні грошові потоки, а потім визначає теперішню вартість попередньо оцінених майбутніх грошових потоків шляхом їх дисконтування за ефективною ставкою відсотка.

Реструктуризація кредитів та заборгованості клієнтів протягом 2013 року не здійснювалась.

Обсяг кредитного портфелю станом на кінець дня 31 грудня 2013 року склав 105 036 тис.грн., що відображено у Звіті про фінансовий стан(Балансі). Більш детально інформація про надані Банком кредити розкрита у Примітці 8 «Кредити та заборгованість клієнтів».

Визнання доходів і витрат за операціями з кредитами за заборгованістю клієнтів.

Виходячи з умов кредитної операції Банк оцінює дохід, що планується отримати від здійснення кредитної операції. Доходи та витрати за кредитами визнаються:

- у вигляді процентів;
- у вигляді комісій.

При нарахуванні процентів за отриманими та наданими ресурсами враховується перший день надання/отримання кредиту/депозиту та не враховується останній день користування коштами, траншу або частки(крім кредитів «овернайт»), якщо інше не передбачено умовами договору.

Умови та метод нарахування процентних доходів і витрат визначається в договорах між Банком і контрагентом.

Відображення доходів і витрат за кредитними операціями, що належать до звітного періоду, здійснюються щомісячно за принципом нарахування, з відображенням за відповідними рахунками 6 та 7 класів Плану рахунків.

Проценти нараховуються та сплачуються у валюті, передбаченій кредитним договором. Доходи і витрати в іноземній валюті відображаються за рахунками доходів і витрат у національній валюті за офіційним курсом, що діяв на дату їх нарахування. Під час відображення в бухгалтерському обліку цих доходів і витрат використовується технічні рахунки валютної позиції. Погашення(сплата) нарахованих доходів здійснюється клієнтами в порядку та строки зазначені в договорах.

Річна фінансова звітність за 2013 рік

Доходи за кредитними операціями, є складовою процентних доходів та зазначені в Примітці 16 «Процентні доходи та витрати»

4.7. Основні засоби

Придбані (створені) основні засоби зараховуються на баланс Банку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію. Зміни до первісної вартості основних засобів вносяться у випадку їх поліпшення (добудови, реконструкції, модернізації) або переоцінки.

Балансова вартість основних засобів станом на кінець дня 31 грудня 2013 року становить 2 446,9 тис. грн. (дані зазначені в Примітці 9 «Основні засоби та нематеріальні активи»). Основна частина вартості основних засобів – вартість машин та обладнання, інструментів, приладів, меблів, що складає 79,3 % вартості основних засобів Банку.

При нарахуванні амортизації основних засобів Банк застосовує прямолінійний метод, відповідно до якого річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів.

При визначенні строку корисного використання (експлуатації) Банк додатково враховує:

- очікуване використання об'єкта з урахуванням його потужності;
- фізичний та моральний знос, що передбачається;
- правові або інші обмеження щодо строків використання об'єкта.

Строки корисного використання основних засобів, затверджених по Банку наступні:

Машини та обладнання - 5 років;

Інструменти, прилади, інвентар – 4 роки;

Інші основні засоби – 12 років;

Поліпшення орендованого приміщення – 6 років, відповідно до строку оренди.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 процентів його вартості.

Сума нарахованої амортизації по основних засобах за звітний рік склала 92,2 тис. грн. (дані наведені в Примітці 9 «Основні засоби та нематеріальні активи») та примітки 18 «Адміністративні та інші операційні витрати».

Активи у вигляді основних засобів під заставу зобов'язань Банком у 2013 році не надавались.

Перегляд строків корисного використання(експлуатації) не здійснювалось, так як Банк новостворений.

Витрати на ремонт основних засобів відображаються у складі витрат у тому періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Річна фінансова звітність за 2013 рік

4.8. Нематеріальні активи

Придбані (виготовлені) Банком нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності, яка складається з ціни придбання, мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, а також інших витрат, що безпосередньо пов'язані з придбанням нематеріального активу та доведенням його до придатного для використання стану.

Балансова вартість нематеріальних активів станом на кінець дня 31 грудня 2013 року становить 307,8 тис. грн. (дані зазначені в Примітці 9 «Основні засоби та нематеріальні активи. У Банку використовується прямолінійний метод нарахування амортизації, який полягає у тому, що витратами поточного періоду визначається завжди однакова частина первісної вартості об'єкта протягом усього визначеного терміну їх корисного використання.

Термін корисного використання нематеріальних активів, затверджений по Банку, становить до десяти років безперервної експлуатації у разі, якщо інше не передбачено договором поставки нематеріальних активів.

Перегляд терміну корисного користування нематеріальних активів, Банком в звітному році не здійснювалося. Переоцінка первісної вартості нематеріальних активів в 2013 році також не здійснювалася.

4.9. Оперативний лізинг (оренда)

Оперативний лізинг (оренда) – це будь-яка оренда, за якою орендарю не передаються в основному всі ризики та винагороди щодо володіння. Банк як орендар визнає орендні платежі за угодою про операційну оренду, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Протягом звітного року, Банк був лізингоотримувачем приміщень для розміщення Головного офісу Банку. Витрати від операційного лізингу (оренди) визнаються у складі інших операційних витрат та відображаються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

4.10. Залучені кошти

До залучених коштів Банку належать кошти інших банків, кошти на поточних рахунках клієнтів в національній та іноземних валютах, строкові вклади (депозити) фізичних осіб в національній та іноземних валютах.

Зазначені кошти є непохідними фінансовими зобов'язаннями, які первісно оцінюються за справедливою вартістю, яка представляє собою суму отриманих коштів за вирахуванням понесених витрат за контрактом.

В подальшому залучені кошти обліковуються за амортизованою вартістю, а різниця між сумою отриманих коштів та вартістю погашення відображається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід з використанням методу ефективної процентної ставки.

Річна фінансова звітність за 2013 рік

4.11. Податок на прибуток

Протягом звітного року ставка податку на прибуток становила 19% від об'єкту оподаткування.

Різні правила ведення податкового та бухгалтерського обліку (визнання та оцінка активів та зобов'язань, доходів і витрат) призводить до виникнення постійних та тимчасових різниць між обліковим та податковим прибутками.

Постійні різниці зумовлені тим, що окремі витрати включаються до розрахунку облікового прибутку(збитку), але не враховуються у разі визначення податкового прибутку(збитку).

Тимчасові різниці, це різниці в часі, які виникають внаслідок того, що період в якому окремі витрати або доходи включаються до складу податкового прибутку, не збігаються з періодом, у якому ці статті включені в обчислення облікового прибутку.

Тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню:

- резерви під забезпечення відпусток;
- витрати майбутніх періодів(оренда приміщення, річна техпідтримка програмного забезпечення, роялті).

Сума тимчасових різниць,що підлягають вирахуванню становить -413 тисяч гривень.

Сума відстроченого податкового активу відображена в балансі за відповідною статтею «Відстрочений податковий актив» в сумі 79 тисяч гривень.

Протягом звітного періоду та станом на кінець дня 31 грудня 2013 року жодна діяльність Банку не була припинена, тому відсутня сума витрат(доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком(збитком) від діяльності, що припинена.

4.12. Статутний капітал та емісійні різниці

Статутний капітал Банку на кінець дня 31 грудня 2013 року складав 125 000 тис. грн., емісійні різниці відсутні.

Статутний капітал Банку сформовано відповідно до вимог закону України «Про банки та банківську діяльність» з грошових коштів акціонерів, внесених внаслідок придбання ними простих іменних акцій за номінальною вартістю.

4.13. Визнання доходів і витрат

Доходи і витрати визнаються Банком у разі визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями та якщо фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням або отриманням послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати, які визнані Банком, від здійснення операцій для відображення їх у фінансовій звітності розподіляються на доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку.

Облік доходів та витрат Банку ведеться із застосуванням принципів нарахування та відповідності, а саме:

- доходи та витрати обліковуються у тому періоді, до якого вони належать;
- нарахування доходів і витрат здійснюється щомісяця відповідно до умов ,що зазначені в укладених угодах за кожною операцією(договором) окремо;

Річна фінансова звітність за 2013 рік

- амортизація дисконту(премії) здійснюється не рідше одного разу на місяць з відображенням за відповідними рахунками процентних доходів(витрат).

Принцип нарахування не застосовується при визнанні доходів та витрат за одноразовими послугами та масовими операціями, коли сплата (отримання) доходів та витрат здійснюється в день отримання(надання) товарів(робот, послуг), тобто на дату балансу.

Доходи визнаються в тому періоді, коли пов'язана з ними операція мала місце.

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

- сума завдатку під заставу або погашення кредиту, якщо це передбачено відповідним договором;
- сума авансу в рахунок попередньої оплати товарів, послуг тощо;
- надходження, що належать іншим особам.

Не визнаються витратами й не включаються до Звіту про прибутки і збитки та інший сукупних дохід:

- попередня (авансова) плата за товари, роботи, послуги;
- погашення одержаних кредитів, повернення депозитів тощо;
- витрати, які відображаються зменшенням власного капіталу відповідно до чинного законодавства України.

Однаковий рівень дохідності (витратності) шляхом рівномірного розподілу доходів і витрат на всі періоди протягом строку дії фінансового інструменту забезпечує метод ефективної ставки відсотка.

Обчислюючи ефективну ставку відсотка, Банк попередньо оцінює грошові потоки, враховуючи всі умови контракту про фінансовий інструмент. Обчислення включає всі гонорари та додаткові комісійні збори, сплачені або отримані сторонами контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на операції та всі інші премії чи дисконти.

Нарахування процентів за фінансовими інструментами здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами контракту і відображається за рахунками нарахованих доходів/витрат.

Будь-які різниці, що виникають між сумою визнаних за ефективною ставкою відсотка процентних доходів/витрат та нарахованих за номінальною процентною ставкою доходів/витрат за фінансовими інструментами відображаються за рахунками з обліку неамортизованого дисконту/премії.

Одночасно з нарахуванням процентів здійснюється амортизація дисконту/премії за фінансовими інструментами на рахунки процентних доходів/витрат.

Банк у разі перегляду сум виплат та/або надходжень за фінансовим інструментом здійснює перерахунок балансової вартості такого інструменту, розраховуючи теперішню вартість очікуваних майбутніх потоків грошових коштів фінансового інструменту за ефективною ставкою відсотка, яка визначена під час первісного визнання цього інструменту.

Отримані/сплачені комісії, що є невід'ємною частиною кредиту овердрафт, відновлювальної кредитної лінії, амортизуються на процентні доходи/витрати прямолінійним методом протягом дії кредитного договору.

Річна фінансова звітність за 2013 рік

4.14. Переоцінка іноземної валюти

Всі операції, що здійснюються в іноземній валюті, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційними курсами, встановленим Національним банком України на дату здійснення операції. Доходи та витрати банку в іноземній валюті, в залежності від методів їх обліку (касовий чи нарахування), відображаються на рахунках доходів та витрат в національній валюті по курсу, встановленому на дату нарахування або на дату їх фактичного отримання.

Відповідно, доходи та витрати, що були отримані Банком, у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» відображені за офіційними курсами НБУ.

У фінансовій звітності активи та зобов'язання в іноземній валюті відображені за офіційними курсами, що встановлені Національним банком України станом на останній робочий день звітного періоду – 31 грудня 2013 року. Перелік кодів валют та курси їх обліку наведені в таблиці:

Код валюти			Назва валюти	Курс обліку
643	RU B	10	російських рублів	2.440
840	USD	100	доларів США	799.30
978	EUR	100	Євро	1104.10

Переоцінка валютних статей балансу здійснюється щоразу при зміні курсу національної валюти до іноземної, за винятком немонетарних статей, які не переоцінюються.

При зміні офіційного валютного курсу переоцінюються усі аналітичні рахунки в іноземній валюті за монетарними статтями балансу, а також позабалансові рахунки в іноземній валюті.

Результат від операцій з купівлі-продажу іноземної валюти в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» включені до статті «Результат від торгівлі іноземною валютою». Результати переоцінки валютних статей балансу в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» включені до статті «Результат від переоцінки іноземної валюти».

4.15. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Протягом звітного періоду Банк не здійснював взаємозалік статей активів і зобов'язань.

4.16. Інформація за операційними сегментами

Сегмент – це відокремлюваний компонент діяльності Банку, який генерує доходи та витрати, операційний результат якого аналізується Правлінням Банку, та відповідає одному з таких критеріїв:

- дохід за сегментом становить не менше ніж 10% від загального доходу Банку (внутрішнього та зовнішнього доходу) всіх операційних сегментів;
- активи сегмента становлять не менше ніж 10% від загальних активів Банку;
- зовнішній дохід всіх сегментів становить не менше ніж 75% загального доходу Банку. Якщо сукупний дохід визначених сегментів менше такого рівня, то здійснюється виділення

Річна фінансова звітність за 2013 рік

додаткових сегментів з метою досягнення зазначеного рівня доходу (навіть якщо такі додаткові сегменти не відповідатимуть вищезазначеним критеріям 10% порогу).

Додатково Банк може віднести до звітних сегментів фінансову інформацію за сегментами, показники яких не відповідають вищезазначеним критеріям, але інформація про них має важливе значення для банку в цілому та є суттєвою для прийняття управлінських рішень.

Основними критеріями, за якими визначаються звітні сегменти є однорідність (подібність) за кожним з таких аспектів:

- характером продуктів, які пропонуються клієнтам Банку;
- типом переважної більшості клієнтів-покупців банківських продуктів;
- характером технологічного процесу реалізації продуктів, які пропонуються клієнтам Банку.

Кожному сегменту притаманні ризики та прибутковість, які відмінні від інших сегментів діяльності.

Так як Банк новостворений, критерії визначення звітних сегментів є перспективними із врахуванням розвитку Банку в наступних періодах.

При складанні звітності за 2013 рік Банком виділено три операційні сегмента:

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- послуги банкам.

Активи, зобов'язання, доходи та витрати, суми яких не розподіляються взагалі, оскільки їх облік здійснюється в цілому по Банку і неможливо обґрунтовано їх розподілити за сегментами залишаються нерозподіленими за операційними сегментами (стаття «Інші сегменти та операції»).

Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті – на території України.

4.17. Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів Облікової політики

Облікові політики Банку розроблені за принципами, стандартами, концепціями, тлумаченнями міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності, методологічними вказівками регуляторних органів, які застосовують Концептуальну основу фінансової звітності.

Під час застосування облікових політик управлінський персонал Банку здійснює різні оцінки і припущення, які впливають на визнання сум активів та зобов'язань у фінансовій звітності.

Застосовуючи судження (крім тих, що вже розкриті Банком) управлінський персонал враховує власний історичний досвід, професійну літературу, практики інших учасників фінансового середовища.

Професійні судження здійснюють найбільший вплив на суми, розкриті у фінансовій звітності банку за 2013 рік, та на можливі коригування активів і зобов'язань у наступному періоді.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти.

Протягом року Банк застосовував наступні переглянуті МСФЗ:

МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»

МСФЗ (IFRS) 13 об'єднує в одному стандарті всі вказівки щодо оцінки справедливої вартості згідно з МСФЗ. МСФЗ (IFRS) 13 не вносить змін щодо визначення того, коли компанії зобов'язані використовувати справедливу вартість, а надає вказівки щодо оцінки справедливої вартості згідно МСФЗ, в тих випадках, коли використання справедливої вартості вимагається або дозволяється у відповідності з іншими стандартами у складі МСФЗ. Застосування МСФЗ (IFRS) 13 не мало суттєвого впливу на оцінку справедливої вартості Банку.

МСФЗ (IFRS) 13 передбачає вимоги до розкриття певної інформації про справедливу вартість, які замінюють діючі вимоги до розкриття інформації, які містяться в інших стандартах в складі МСФО, включаючи МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації». Деякі з цих вимог, які відносяться до розкриття інформації про фінансові інструменти відповідно до МСФЗ (IAS) 34.16(j), застосовуються і до проміжної фінансової звітності. Банк розкриває таку інформацію в Примітці 25.

Поправка до МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам»

Поправка до МСФЗ (IAS) 19 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 або після цієї дати. Поправка вносить істотні зміни в облік винагород працівників, зокрема усуває можливість відкладеного визнання змін в активах та зобов'язаннях пенсійного плану (так званий «коридорний метод»). Крім того, поправка обмежує зміни чистих пенсійних активів (зобов'язань), визнаних у прибутку або збитку, чистим доходом (витратою) за відсотками і вартістю послуг. Поправка не матиме впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку.

МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших компаніях»

Стандарт застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2013 або після цієї дати. МСФЗ (IFRS) 12 об'єднує вимоги до розкриття інформації, які раніше містилися в МСФЗ (IAS) 27 в частині консолідованої фінансової звітності, а також в МСФЗ (IAS) 31 і МСБО (IAS) 28. Зазначені вимоги до розкриття інформації відносяться до часток участі компанії в дочірніх компаніях, спільної діяльності, асоційованих та структурованих компаніях. Введено також ряд нових вимог до розкриття інформації щодо таких компаній. Банку доведеться розкривати більше інформації про консолідованих і не консолідованих структурованих компанії, в діяльності яких він бере участь або які він спонсорує. Однак стандарт не має впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку.

Поправка до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» - «Представлення статей іншого сукупного доходу»

Поправка змінює угруповання статей, що подаються у складі іншого сукупного доходу. Статті, які можуть бути перекласифіковані до складу прибутку або збитку в певний момент часу в майбутньому (наприклад, чисті витрати або доходи за фінансовими активами, що є в наявності для продажу) повинні подаватись окремо від статей, які ніколи не будуть перекласифікованими (наприклад, переоцінка будівель). Поправка впливає виключно на подання інформації та не зачіпає фінансове становище або фінансові результати діяльності Банку.

Річна фінансова звітність за 2013 рік

Поправка до МСФЗ (IAS) 1 «Розкриття вимог по відношенню до порівнюваної інформації»
Поправка пояснює різницю між добровільним розкриттям порівнюваної інформації і мінімумом необхідної порівнюваної інформації. Банк повинен включати порівнювану інформацію у відповідні примітки до фінансової звітності, коли він на добровільній основі надає порівнювану інформацію поверх мінімуму даних за один порівнюваний період. В поправці пояснюється, що надання такої додаткової порівнюваної інформації в примітках до вступного звіту про фінансовий стан, який надається в результаті ретроспективного перерахунку та пере класифікації статей фінансової звітності, не являється обов'язковим. Поправка має вплив виключно на представлення інформації і не зачіпає фінансове становище або результати діяльності Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 7 «Розкриття інформації - взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань»

Згідно з даними поправкам, компанії зобов'язані розкривати інформацію про права на здійснення взаємозаліку у відповідних угодах (наприклад, угоди про надання забезпечення). Дані розкриття забезпечать користувачів інформацією корисною для оцінки впливу угод про взаємозалік на фінансове становище Банку. Нові вимоги щодо розкриття інформації застосовуються до всіх визначених фінансових інструментів, які згортаються відповідно до МСФЗ (IAS) 32 «Фінансові інструменти: подання інформації». Вимоги щодо розкриття інформації також застосовуються до визнаних фінансових інструментів, які є предметом юридично закріпленої генеральної угоди про взаємозалік або аналогічної угоди незалежно від того, чи підлягають вони взаємозаліку згідно МСФЗ (IAS) 32. Поправки не мають впливу на фінансове становище або результати діяльності Банку, а також на розкриття нової інформації в зв'язку з відсутністю таких операцій.

Майбутні зміни в обліковій політиці

Стандарти та інтерпретації, які були випущені, але ще не вступили в силу

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ (IFRS) 9, випущений за результатами двох із трьох етапів проекту Ради з МСФЗ по заміні МСФЗ (IAS) 39, застосовується у відношенні класифікації та оцінки фінансових активів та зобов'язань. Стандарт не встановлює дату обов'язкового застосування і може застосовуватися на добровільній основі. Застосування МСФЗ (IFRS) 9 матиме вплив на класифікацію і оцінку фінансових активів Банку, але не матиме впливу на класифікацію і оцінку фінансових зобов'язань Банку. Банк оцінить вплив на фінансові результати діяльності після публікації остаточної частини стандарту, яка містить вказівки про знецінення фінансових активів.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 і МСФЗ (IAS) 27 «Інвестиційні компанії»

Поправки вступають в силу для річних звітних періодів, що починаються 01 січня 2014р. або після цієї дати, і передбачають виключення із вимог по відношенню до консолідації компаній, що вдовольняють визначенню інвестиційної компанії відповідно МСФЗ (IFRS) 10. Відповідно виключення із вимог по відношенню до консолідації інвестиційної компанії повинні обліковувати дочірні компанії по справедливій вартості через прибуток чи збиток. Банк вважає, що поправки не матимуть впливу на його фінансовий стан, оскільки ні одна із компаній Банку не відповідає визначенню інвестиційної компанії відповідно до МСФЗ (IFRS) 10.

Поправки до МСФЗ (IAS) 32 «Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань»

Річна фінансова звітність за 2013 рік

В рамках даних поправок роз'яснюється значення фрази «в даний момент володіє юридично закріпленим правом на здійснення взаємозаліку», а також критерії взаємозаліку по відношенню розрахункових систем, в рамках яких використовуються механізми неодноразових валових платежів. Поправки вступають в силу для річних звітних періодів, що починаються 01 січня 2014 р. або після цієї дати. З точки зору Банку, поправки не матимуть впливу на його діяльність.

Інтерпретація IFRIC 21 «Обов'язкові платежі»

Інтерпретація роз'яснює, що компанія повинна визнавати зобов'язання по відношенню зборів і інших обов'язкових платежів, якщо має місце діяльність, що обумовлена необхідністю виплати, яка визначена відповідним законодавством. У випадку обов'язкового платежу, необхідність виплати якого виникає внаслідок досягнення деякого мінімального порогового значення, Інтерпретація пояснює, що зобов'язання не визнається до досягнення певного мінімального порогового значення. Інтерпретація IFRIC 21 вступає в силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 р. і після цієї дати. Банк вважає, що Інтерпретація IFRIC 21 не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IAS) 39 «Новація похідних інструментів і продовження обліку хеджування»

Поправки звільняють від необхідності обліку хеджування у випадку, коли новація похідного інструмента, класифікованого в якості інструмента хеджування, відповідає певним критеріям.

Поправки вступають в силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 р. і після цієї дати. В поточному звітному періоді у Банку не було новацій похідних фінансових інструментів. Однак дані поправки будуть враховуватися в випадку новацій в майбутньому.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

(у тисячах гривень)

Готівкові кошти	2 028
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	1 317
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	9 802
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	13 147

На звітну дату в Банку не було грошових еквівалентів, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо.

Примітка 7. Кошти в інших банках

(у тисячах гривень)

Кредити, надані іншим банкам:	35 716
короткострокові	35 716
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(357)
Усього коштів у банках за мінусом резервів	35 359

Річна фінансова звітність за 2013 рік

Кошти в інших банках не мають забезпечення. Серед банків, яким протягом звітного періоду надавалися кредити, пов'язані особі відсутні.

Аналіз коштів в інших банках за строками їх погашення наведено у примітці 15.

Нижче наводиться аналіз кредитної якості коштів в інших банках станом за 31 грудня 2013 року.

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Кредити	Усього
Непрострочені і незнецінені:		
в інших банках України	35 716	35 716
Кошти в інших банках до вирахування резервів	35 716	35 716
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(357)	(357)
Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	35 359	35 359

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року кредити надані іншим банкам України, які віднесено до II та IV групи розподілу банків за розміром активів. За кредитами, наданими іншим банкам, концентрація ризику за активними операціями не значна, інші ризики розкрито у примітці 22, а їх справедлива вартість наведена у примітці 25.

Далі наведено аналіз змін резерву під знецінення коштів в інших банках протягом 2013 року.

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Кошти в інших банках
Резерв під знецінення за станом на початок періоду	0
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(357)
Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	(357)

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний 2013 рік
Кредити, що надані юридичним особам	100 771
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	4 353
Резерв під знецінення кредитів	(88)
Усього кредитів за мінусом резервів	105 036

В 2013 році Банк надав кредити у формі відновлювальних кредитних ліній та овердрафтів. Кредити надавалися за фіксованими ринковими ставками. Справедлива вартість цих активів розкрито у примітці 25. Кредити пов'язаним особам не надавались.

Річна фінансова звітність за 2013 рік

Загальний розподіл позичальників за видами їх економічної діяльності наведено нижче (інформація представлена до вирахування резервів).

Найменування статті	Сума(тисяч гривень)	%
Виробництво	8 431	8%
Будівництво, операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	59 340	57%
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів	33 000	31%
Фізичні особи	4 353	4%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	105 124	100%

Нижче надано аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний рік 2013

(у тисячах гривень)

	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Залишок за станом на початок періоду	0	0	0
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(44)	(44)	(88)
Залишок за станом на кінець періоду	(44)	(44)	(88)

Протягом звітного року відсутні суми безнадійної кредитної заборгованості, часткового або повного списання кредитної заборгованості за рахунок спеціального резерву не відбувалось.

Далі наведена інформація про отриману заставу під забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2013 року.

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Незабезпечені кредити	4 431	4 353	8 784
Кредити, що забезпечені:			
1. грошовими коштами	30 000		30 000
2. нерухомим майном:	60 572		60 572
у т.ч. житлового призначення			
3. гарантіями і поручительствами			

Річна фінансова звітність за 2013 рік

4.іншими активами	5 768		5 768
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	100 771	4 353	105 124

У приведеній таблиці розкрито інформація про суми кредитів, забезпечених відповідної заставою, а не справедлива вартість застави.

Інші активи являють собою товари в обігу,будівельна техніка, інші майнові права.

На 31 грудня 2013 року Банк якість кредитного портфеля класифікував наступним чином.

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Кредити,що надані юридичним особам	Кредити,що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Непрострочені та незнецінені:			
великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	34 971		34 971
кредити малим компаніям	65 800		65 800
кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби		4 353	4 353
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	100 771	4 353	105 124
Резерв під знецінення за кредитами	(44)	(44)	(88)
Усього кредитів за мінусом резервів	100 727	4 309	105 036

Далі приведено вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2013 року.

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	100 771	154 101	(53 330)
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	4 353	0	4 353
Усього кредитів	105 124	154 101	(48 977)

Визначення ринкової вартості майна, що приймається банком в заставу, здійснюється на підставі оцінок, виконаних незалежними оцінювачами, фахівцями банку, та аналізу застосованими ними методів оцінки:

- Витратний підхід базується на положенні, що вартість об'єкта не перевищує витрат на заміну його новим.

- Порівняльний підхід базується на аналізі вартості аналогічних (по призначенню, місцезнаходженню, складу майнових прав, фізичним характеристикам та ін.) об'єктів, що були продані на ринку нерухомості.

- Дохідний підхід базується на тому принципі, що вартість об'єкта оцінки визначається в залежності від доходу, який може приносити вищевказаний об'єкт своєму власникові.

При визначенні ринкової та заставної вартості майна, що пропонується в якості заставного

Річна фінансова звітність за 2013 рік

забезпечення, перевага віддається порівняльному підходу, який найбільш об'єктивно враховує ситуацію на ринку та відображає рівень ринкової вартості об'єкту оцінки.

Справедлива вартість застави визначалася на момент укладення первісного договору застави. В процесі визначення справедливої вартості застави застосовувались наступні методи:

- нерухомість- використовувався порівняльний та дохідний підхід;
- товари в обороті- використовувався порівняльний підхід;
- будівельна техніка- використовувався порівняльний підхід.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

(у тисячах гривень)

Найменування статті							Усього
	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, меблі	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи, ОЗ та НМА	Незавершені капітальні вкладення в ОЗ та НМА	Нематеріальні активи	
Надходження	1 362	809	7	325	25	308	2 836
Поліпшення	31						31
Амортизаційні відрахування	(50)	(2)		(35)		(5)	(92)
Балансова вартість на кінець 2013р	1 343	807	7	290	25	303	2 775
Первісна(переоцінена) вартість	1 393	809	7	325	25	308	2 867
Знос на кінець 2013р	(50)	(2)		(35)		(5)	(92)

В бухгалтерському обліку банку:

-основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження-**відсутні**;

-оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів- **не має**;

-основних засобів, що тимчасово не використовуються та вилучених з експлуатації на продаж- **не має**;

- в складі «незавершених капітальних вкладень в основні засоби та нематеріальні активи»

обліковуються кошти на створення власного сайту Банку;

- нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності- **відсутні**;

- збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникли у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі- **не відбувалось**.

Примітка 10. Інші активи

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний 2013 рік
Дебіторська заборгованість з придбання активів	30
Передоплата за послуги	130
Інші активи	174
Резерв під інші активи	(5)
Усього інших активів за мінусом резервів	329

Річна фінансова звітність за 2013 рік

Протягом звітного періоду Банк не набував майно, що перейшло б у його власність як заставодержателя.

В складі «інші активи»: 130 тисяч гривень – аванс орендної плати за останній місяць оренди;

40 тисяч гривень – річна техпідтримка програмного забезпечення;

4 тисяч гривень - роялті Ліга:Закон.

Далі приведено аналіз змін резерву під знецінення інших активів

Найменування статті	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Інші активи
Залишок на початок періоду	0	0	0
(збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(5)	0	0
Залишок на кінець періоду	(5)	0	0

Примітка 11. Кошти банків

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний 2013 рік
Кредити, що отримані:	30 000
Короткострокові	30 000
Усього коштів інших банків	30 000

На балансі банку утримується депозит у сумі 30 000 тис грн. який отримано у забезпечення за кредитом.

Примітка 12. Кошти клієнтів

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний 2013 рік
Інші юридичні особи:	638
Поточні рахунки	638
Фізичні особи:	2 118
Поточні рахунки	260
Строкові кошти	1 858
Усього коштів клієнтів	2 756

Залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, безвідкличними зобов'язаннями за імпорними акредитивами, гарантіями, поручительствами у Банку не має.

Річна фінансова звітність за 2013 рік

У примітці 15 представлений аналіз коштів клієнтів за строками їх погашення. Аналіз процентних ставок, валютного ризику, та інші ризики наведені у примітці 22. Справедлива вартість коштів клієнтів розкрита у примітці 25.

Далі представлено розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності.

Найменування статті	Сума(тисяч гривень)	%
Будівництво, операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	140	5%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	484	17%
Фізичні особи	2 118	77%
Інші	14	1%
Усього коштів клієнтів	2 756	100%

Примітка 13. Інші зобов'язання

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний 2013 рік
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	115
Усього	116

Аналіз строків погашення інших зобов'язань наведено у примітці 17.

Примітка 14. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Кількість акцій в обігу	Прості акції	Усього
Залишок на початок 2013 року	0	0	0
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	125 000	125 000	125 000
Залишок на кінець 2013 року	125 000	125 000	125 000

Річна фінансова звітність за 2013 рік

Банком у 2013 році було об'явлено до випуску 125 000 тисяч штук простих акцій. В результаті первинного розміщення було випущено та сплачено 125 000 тисяч штук простих акцій, номінальна вартість однієї акції 1 000 тисяча гривень. Всі акції прості. Власники простих акцій мають рівні права на отримання дивідендів та поповнення капіталу.

Примітка 15. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(у тисячах гривень)

	Звітний 2013 рік		Усього
	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	13 147		13 147
Кошти обов'язкових резервів у Національному банку	18		18
Кошти в інших банках	35 359		35 359
Кредити та заборгованість клієнтів	31 930	73 105	105 035
Основні засоби та нематеріальні активи		2 775	2 775
Інші активи	199	130	329
Усього активів	80 653	76 010	156 663
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	30 000		30 000
Кошти клієнтів	1 117	1 639	2 756
Інші зобов'язання	116		116
Усього зобов'язань	31 233	1 639	32 872

Примітка 16. Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний 2013 рік
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:	
Кредити та заборгованість клієнтів	4 176
Депозити овернайт в інших банках	41
Кореспондентські рахунки в інших банках	76
Усього процентних доходів	4 293
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:	
Строкові кошти фізичних осіб	(14)
Строкові кошти інших банків	(752)
Усього процентних витрат	(766)
Чистий процентний дохід/(витрати)	3 527

Річна фінансова звітність за 2013 рік

Примітка 17. Комісійні доходи та витрати

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний 2013 рік
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:	
Розрахунково-касові операції	18
Комісійний дохід від кредитного обслуговування	9
Інші(операції на валютному ринку)	2
Усього комісійних доходів	29
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:	
Розрахунково-касові операції	(23)
Усього комісійних витрат	(23)
Чистий комісійний дохід/витрати	6

Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний 2013 рік
Витрати на утримання персоналу	(1 611)
Амортизація основних засобів	(87)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(5)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(53)
Професійні послуги	(566)
Витрати на оперативний лізинг(оренду)	(528)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1 309)
Інші	(117)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(4 276)

Інші витрати включають: 7 тисяч гривень - благодійна допомога

110 тисяч гривень - господарські та канцелярські витрати

Річна фінансова звітність за 2013 рік

Примітка 19. Витрати на податок на прибуток

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний 2013 рік
Поточний податок на прибуток	0
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з виникненням чи списанням тимчасових різниць	79
Усього витрати податку на прибуток	79

Поточна ставка податку на прибуток складає 19%.

Далі наведено узгодження суми облікового прибутку(збитку та суми податкового прибутку(збитку)).

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний 2013 рік
Прибуток до оподаткування	(1 208)
Сума податку на прибуток, що визнаний за ставкою оподаткування	(230)
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку :	413
-резерв під відпустки	114
-орендні платежі	260
-роялти	4
-техпідтримка програмного забезпечення	35

Далі наведені податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний 2013 рік

(у тисячах гривень)

Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 01.01.2013	Визнані у фінансових результатах	Залишок на кінець дня 31.12.2013
Орендний платіж	0	49	49
Річна техпідтримка програмного забезпечення	0	7	7
Резерв відпусток	0	22	22
Роялті	0	1	1
Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	0	79	79

Річна фінансова звітність за 2013 рік

Примітка 20. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Базовий прибуток/(збиток) на одну просту акцію розраховується шляхом ділення прибутку/(збитку), який відноситься до утримувачів простих акцій на середньозважену кількість акцій, які перебувають в обігу протягом періоду.

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний 2013 рік
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	(1 129)
Прибуток/(збиток) за рік	(1 129)
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	125
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	(0,09)

Формування статутного капіталу розкрито у примітці 14. Банк не має потенційних звичайних акцій, які розбавляють прибуток на акцію, таким чином розбавлений прибуток на акцію дорівнює базовому прибутку на акцію.

Протягом звітного року дивіденди власникам акцій не виплачувалися та не розподілялися. Збиток (нерозподілений збиток) у розмірі (1 129) тисяч гривень належить власникам простих акцій.

Примітка 21. Операційні сегменти

Операційний сегмент - це компонент Банку:

- що здійснює діяльність, яка дозволяє отримати дохід і передбачає понесення витрат (включаючи доходи та витрати, пов'язані зі здійсненням операцій з іншими компонентами Банку);
- результат діяльності якого регулярно аналізує керівництво Банку і оцінює ефективність його діяльності;
- за якими є окрема фінансова інформація.

Відокремлення операційних сегментів надає можливість здійснити оцінку того, як банк здійснює свою діяльність на різних ринках, впроваджує послуги та продукти, розширяє клієнтську базу. Сегментарний аналіз надає можливість створити систему показників для оцінки результатів діяльності кожного сегмента.

У своїй діяльності Банк застосовує різні критерії об'єднання у сегменти, що дозволяє здійснювати своєчасний контроль за розподілом ресурсів та ефективністю їх використання, оцінювати ризики від впровадження нових послуг та продуктів. Для представлення у фінансовій звітності операційні сегменти об'єднані у наступні звітні сегменти, які Банк вважає первинними:

- послуги корпоративним клієнтам. Зазначений сегмент включає обслуговування поточних рахунків, залучення вкладів (депозитів), надання кредитів, операцій купівлі-продажу валюти на МВРУ;
- послуги фізичним особам. Зазначений сегмент включає залучення вкладів (депозитів), здійснення переказів з використанням рахунків та без їх відкриття, валюто-обмінні операції, кредитування;
- міжбанківська діяльність. Зазначений сегмент включає операції, які забезпечують потреби клієнтів та банку у готівкових та безготівкових коштах в національній та іноземних валютах, розміщення вільних ресурсів на короткостроковий термін.

Далі наведена інформація по звітним сегментам Банку за рік який закінчився 31 грудня 2013 року.

Річна фінансова звітність за 2013 рік

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам		
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	2 718	238	1 337		4 293
Комісійні доходи	17	3	9		29
Усього доходів сегментів	2 735	241	1 348		4 322
Процентні витрати		(14)	(752)		(766)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(45)	(43)	(357)		(445)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(5)				(5)
Результат від операцій з іноземною валютою				(15)	(15)
Комісійні витрати			(23)		(23)
Адміністративні та інші операційні витрати				(4 197)	(4 197)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	2 685	184	214	(4 212)	(1 129)

Адміністративні та інші операційні витрати не аллокуються в контексті даної звітності на звітні сегменти у зв'язку із відсутністю бази розподілу.

Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний 2013 рік

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	100 725	4 310	45 158		150 193
Усього активів сегментів	100 725	4 310	45 158		150 193
Нерозподілені активи				6 550	6 550
Усього активів	100 725	4 310	45 158	6 550	156 743
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	638	2 118	30 000		32 756
Усього зобов'язань сегментів					
Нерозподілені зобов'язання				116	116
Усього зобов'язань	638	2 118	30 000	116	32 872
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції				2 775	2 775
Амортизація				(92)	(92)

Банк здійснює свою діяльність та отримує доходи тільки на території України

Примітка 22. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик.

Основним органом управління кредитним ризиком в Банку є Правління, до повноважень якого входить формування кредитної політики, затвердження кредитних політик та процедур, затвердження основних фінансових параметрів кредитної діяльності.

Методи зменшення кредитного ризику, які використовуються в банку:

- лімітування;
- вибір адекватної структури кредитної угоди;
- забезпечення (застава, фінансова порука);
- контроль зміни фінансового стану, кредитоспроможності, платоспроможності позичальника;
- моніторинг заставного майна з метою встановлення його наявності та стану;
- аналіз динаміки рівня проблемних кредитів, розгляд та затвердження заходів по погашенню простроченої заборгованості;
- формування резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

На кінець дня 31 грудня 2013 року значення нормативів становили:

Норматив розміру кредитного ризику (Н7) –24,30% (нормативне значення – не більше 25 %);

Норматив великих кредитних ризиків (Н8) –94,10% (нормативне значення – не більше 800 %);

Норматив кредитного ризику одному інсайдеру (Н9) -0,00 % (нормативне значення – не більше 5 %);

Норматив сукупного кредитного ризику інсайдеру (Н10) -0,00 % (нормативне значення – не більше 30 %).

Ринковий ризик.

Ринковий ризик – є ризиком того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться в наслідок змін курсів іноземних валют, процентних ставок.

Ринковий ризик має наступні складові: валютний ризик; процентний ризик; інший ціновий ризик.

Управління ринковим ризиком уключає контроль позиції по валютах, процентним ставкам.

З цією метою КУАП Банку встановлює ліміти на активні операції, ліміти позицій Банку в валютах, процентним ставкам.

Контроль за ринковим ризиком полягає у щоденному дотриманні законодавчих та внутрішніх лімітів, у моніторингу угод на валютному ринку.

У сфері управління ринковим ризиком Банк застосовує єдині процеси, методи, правила та систему встановлення лімітів, які забезпечують послідовний підхід до управління ризиками.

Операційний ризик.

Операційний ризик один із не фінансових ризиків, який несе в собі потенційний ризик існування Банку взагалі.

Операційний ризик-потенційний ризик збитку внаслідок неадекватних або помилкових внутрішніх процесів, дій працівників, непрацездатності/збоїв систем і технології, зовнішніх подій.

Основний метод управління операційними ризиками полягає в створенні ефективних процедур контролю, які в сукупності складають єдину систему внутрішнього контролю. Процедури внутрішнього контролю є обов'язковим елементом при здійсненні всіх бізнес-процесів, що дозволяє зменшити ймовірність і наслідки реалізації операційного ризику.

Правління Банку в межах системи внутрішнього контролю за кожним бізнес-напрямом забезпечує відповідність всіх видів діяльності в організації встановленим правилам і положенням, розподіляє обов'язки між працівниками, не допускаючи виконання несумісних функцій, та впроваджує систему чіткого делегування повноважень.

Контроль операційного ризику під час виконання банківських операцій здійснюється усіма структурними підрозділами Банку в межах їх компетенції.

Річна фінансова звітність за 2013 рік

Валютний ризик.

Валютний ризик – наявність або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали.

Зовнішні фактори, які впливають на валютний ризик:

- попит та пропозиції на валютному ринку;
- волатильність курсів валют.

Внутрішні фактори, які впливають на валютний ризик:

- валютна структура активів і зобов'язань;
- балансові операції:
 - купівля/продаж на позицію(на МВРУ, у клієнтів)
 - нарахування доходів/витрат у валютах
 - формування резервів
 - списання активів за рахунок резервів.

Валютний ризик визначається як імовірність того, що коливання валютних курсів призведуть до значних змін, позитивних та негативних, у показниках Банку.

Основним джерелом валютного ризику є:

- кредити і депозити юридичних осіб в іноземних валютах;
- депозити фізичних осіб в іноземних валютах;
- торгові операції з іноземною валютою.

Система управління валютним ризиком передбачає щоденний аналіз структури активів і пасивів Банку в розрізі валют, розміру і структури відкритої валютної позиції та їх відповідності лімітам, встановленим НБУ, аналіз динаміки змін курсів валют, щоденне встановлення курсів валют, прийняття рішень щодо операцій з валютними коштами, в т.ч. за позабалансовими операціями. Банк не тримає валютних позицій з метою отримання спекулятивного прибутку від змін валютних курсів, виходячи з принципу необхідності і достатності валютної позиції для обслуговування клієнтських потреб.

Нижче наведені основні валютні позиції Банку.

(у тисячах гривень)

Найменування валюти	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
Долари США	2 109	1 752	357
Євро	427	0	427
Усього	2 536	1 752	748

Залишки монетарних показників на кінець звітного року відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу. Курсові різниці разом з прибутками та збитками за рік визнаються у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід».

Далі представлено вплив на фінансовий результат та власний капітал Банку в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Вплив на прибуток/(збиток)	Вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	18	18
Послаблення долара США на 5%	(18)	(18)
Зміцнення євро на 5%	21	21
Послаблення євро на 5%	(21)	(21)

Річна фінансова звітність за 2013 рік

Нижче розкрито інформацію про вплив на фінансовий результат та власний капітал Банку в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Вплив на прибуток/(збиток)	Вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	18	18
Послаблення долара США на 5%	(18)	(18)
Зміцнення євро на 5%	21	21
Послаблення євро на 5%	(21)	(21)

При визначенні впливу на фінансовий результат та власний капітал в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют використано метод, що полягає у розрахунку грошових потоків, які номіновані в іноземній валюті із застосуванням курсу обміну валют, який наближається до фактичного курсу.

Процентний ризик.

Процентний ризик (ризик зміни процентної ставки) - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Основними типами ризику зміни процентної ставки, на які зазвичай наражається банк, є:

- ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою процентною ставкою) банківських активів, зобов'язань та позабалансових позицій;
- ризик зміни кривої дохідності, який виникає через зміни в нахилі та формі кривої дохідності;
- базисний ризик, який виникає через відсутність достатньо тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними інструментами, усі інші характеристики яких щодо переоцінки є однаковими;

Банк помірно чутливий до процентного ризику, який належно контролюється та регулюється за допомогою узгодженості між строками погашення короткострокових активів та пасивів; диверсифікації кредитного портфелю по термінах погашення кредитів і сплати відсотків, по сумах. КУАП контролює рівень процентного ризику. Для вимірювання ризику використовується статистична модель процентних розривів (геп-аналіз), що дозволяє заздалегідь оцінювати наслідки незбалансованості активів та пасивів, чутливих до змін процентних ставок за строками до погашення, аналізує показники чистого спреду та чистої процентної маржі, вартість процентних активів та собівартість ресурсів, середньоринкові оцінки процентних ставок. Управління ризиком здійснюється шляхом встановлення рішенням КУАП процентних ставок по кредитах та депозитах клієнтів, казначейство встановлює процентні ставки по міжбанківських операціях. За всіма кредитними договорами та іншими фінансовими активами і зобов'язаннями застосовуються фіксовані процентні ставки.

Далі наведено Загальний аналіз процентного ризику за фінансовими інструментами з фіксованою процентною ставкою.

Річна фінансова звітність за 2013 рік

(у тисячах гривень)

Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
Усього фінансових активів	6 323	43 928	30 000	75 035	155 286
Усього фінансових зобов'язань	898		30 247	1 612	32 757
Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	5 425	43 928	(247)	73 423	122 529

Далі приведено моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами, який базується на управлінській звітності (процентна ставка розрахована і відсотках у річному обчисленні).

(%)

Найменування статті	гривня	Долари США
Активи		
Кошти в інших банках	22,8	
Кредити та заборгованість клієнтів	21,3	
Зобов'язання		
Кошти банків	15,3	
Кошти клієнтів:		
строкові кошти	16	8

Банк не нараховує проценти по залишкам коштів клієнтів на поточних рахунках. В Банку відсутній торговий портфель цінних паперів, тому цінові коливання інструментів не можуть впливати на капітал. Інші цінові ризики відсутні.

Ризик ліквідності.

Ризик ліквідності є одним з ключових фінансових ризиків, від ефективності управління яким залежить стабільне фінансове становище Банку.

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Банк виділяє також ризик ліквідності ринку, який визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу та виникає через нездатність банку швидко закрити розриви своїх позицій за поточними ринковими ставками, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, а також через нездатність визначити або враховувати зміни ринкових умов, які впливають на спроможність залучати

кошти в потрібних обсягах та за прийнятними ставками та/або реалізовувати активи швидко і з мінімальними втратами вартості.

З метою управління ризиком ліквідності банк проводить аналіз структури активів та пасивів, аналіз розривів між активами та пасивами за строками до погашення (геп-аналіз), стан ліквідності, як в цілому по всіх видах валют, так і у розрізі кожної окремо взятої валюти, в якій Банк здійснює свої операції, контролює нормативів ліквідності, встановлених НБУ, порядку формування обов'язкових

Річна фінансова звітність за 2013 рік

резервів, співвідношення вкладів населення до пасивів банку, а також інші економічні нормативи, зокрема, кредитного ризику, які впливають на рівень ризику ліквідності.

Для здійснення оперативного управління ліквідністю Банк використовує методику, за допомогою якої аналізується рух у часі активів і зобов'язань Банку. Основою моделі є оцінка спроможності Банку до подальшого функціонування у випадку погіршення стану ліквідності. З метою уникнення ситуації погіршення ліквідності проводиться аналіз адекватності показників ліквідності, контроль адекватності методик і процедур, аналіз поточного і перспективного стану ліквідності. Управління ризиком ліквідності здійснюється в трьох основних напрямках: дотримання обов'язкових нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України; порядку формування обов'язкових резервів; підтримка загальної ліквідної структури балансу Банку, підтримка прийнятної розміру невідповідності між активами та пасивами Банку за строками до погашення на певних часових проміжках часу, підтримка достатнього рівня високоліквідних активів.

Структура загальних активів Банку щодо ступеню ліквідності є достатньо диверсифікованою.

На протязі звітного періоду Банк мав достатні показники ліквідності, дотримувався порядку формування обов'язкових резервів та здатний виконувати свої поточні зобов'язання.

Показники ліквідності на 31 грудня 2013 року:

Н4	Норматив миттєвої ліквідності	Не менше 20%	1 464,28
Н5	Норматив поточної ліквідності	Не менше 40%	5 526,51
Н6	Норматив короткострокової ліквідності	Не менше 60%	4 378,02

Нижче наведені дані відображають розподіл грошових потоків по контрактних строках, що залишилися до погашення станом на 31 грудня 2013 року.

Найменування статті	(у тисячах гривень)				
	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
Кошти банків			30 000		30 000
Кошти клієнтів:	898		247	1 612	2 118
Кошти фізичних осіб	260		247	1 612	2 118
Інші	638				638
Інші зобов'язання кредитного характеру	4 676				4 676
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	5 574		30 247	1 612	37 433

Банк використовує аналіз ліквідності за строками погашення за дисконтованими грошовими потоками.

Далі представлений аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період

Річна фінансова звітність за 2013 рік

(у тисячах гривень)

Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	13 147				13 147
Кошти в інших банках	35 359				35 359
Кредити та заборгованість клієнтів			30 000	75 035	105 035
Усього фінансових активів	48 506		30 000	75 035	153 541
Зобов'язання					
Кошти в інших банках			30 000		30 000
Кошти клієнтів	906		247	1 603	2 756
Усього фінансових зобов'язань	906		30 247	1 603	32 756
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	47 603		(247)	73 430	120 785
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	47 603		(247)	73 430	120 785

Дані фінансових активів та зобов'язань у таблиці наведені за балансовою вартістю.

Географічний ризик.

Географічний ризик не притаманний діяльності Банку в зв'язку з тим, що Банк не має філій та представництв в інших країнах і веде свою діяльність тільки на території України.

Примітка 23. Структура регулятивного капіталу

Головною метою Банку щодо управління капіталом є залучення і підтримка достатнього обсягу капіталу, необхідного для розширення діяльності і забезпечення покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які приймаються в процесі банківської діяльності.

Політика Банку передбачає підтримку забезпечення належної довіри з боку інвесторів, кредиторів та інших учасників ринку, а також сталого розвитку в майбутньому.

При цьому враховується і вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає необхідність балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті підвищення співвідношення запозиченого та власного капіталу, і перевагами та стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості фінансової позиції.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року Банк відповідає нормативним вимогам щодо показників рівні капіталу-показник достатності(адекватності) регулятивного капіталу складає 103,85%.

Річна фінансова звітність за 2013 рік

Регулятивний капітал Банку має наступну структуру:

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний 2013 рік
Основний капітал (капітал 1-го рівня):	
- Статутний капітал фактично сплачений	125 000
- Нематеріальні активи	(329)
Додатковий капітал:	
- Резерви під заборгованість інших банків та заборгованість за кредитами, які віднесено до I категорії якості	445
- Розрахунковий прибуток поточного року	(1 129)
Усього регулятивного капіталу	123 987

Примітка 24. Потенційні зобов'язання банку

Зобов'язання з оперативного лізингу(оренди)

Станом на 31 грудня 2013 року Банк має потенційні зобов'язання у вигляді майбутніх мінімальних орендних платежів за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду):

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний 2013 рік
Від 1 року до 5 років	7 787
Понад 5 років	1 558
Усього	9 345

Банк є орендарем приміщення Банку. Строк оренди до закінчення дії договору складає 6 років.

Станом на 31 грудня 2013 року Банк не має вимог щодо отримання суборендних платежів.

Зобов'язання з кредитування.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року Банк не має непередбачених зобов'язань за кредитування.

Далі представлена структура зобов'язань з кредитування. Всі наявні зобов'язання Банку з кредитування відкичні.

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний 2013 рік
Зобов'язання з кредитування, що надані	4 676
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	4 676

Примітка 25. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових інструментів визначається як сума, за яку фінансовий інструмент можна обміняти між обізнаними та зацікавленими учасниками за звичайних умов, інших ніж примусові чи ліквідаційні. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ринкова ціна фінансового інструмента.

Банк розраховує справедливу вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідних методик оцінки. Для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні суб'єктивні судження. В Україні все ще спостерігаються деякі явища, притаманні ринку, що зароджується, а економічні умови продовжують обмежувати рівень активності на фінансових ринках. Ринкові котирування можуть бути застарілими або відображати примусові операції продажу, не відповідаючи, таким чином, справедливої вартості фінансових інструментів. При визначенні справедливої вартості фінансових інструментів керівництво Банку використало всю наявну ринкову інформацію.

Грошові кошти та їх еквіваленти відображені за первісною вартістю, яка наближається до їх поточної справедливої вартості.

Кошти в інших банках та кошти банків. Для активів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняно високою терміновістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових активів і зобов'язань, процентні ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Кредити та заборгованість клієнтів. Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та процентної ставки окремих кредитів у кожному секторі портфелю. Оцінка резервування на покриття збитків за кредитами виходячи з таких факторів як поточна ситуація у секторі економіки, в якому функціонує позичальник, фінансовий стан кожного позичальника та отримані гарантії. Відповідно, резерв на покриття збитків за кредитами розглядається як зважена оцінка можливих втрат, яка потрібна для відображення впливу кредитного ризику.

В основному, кредити надаються за ринковими ставками, і тому поточні балансові залишки представляють собою зважену оцінку справедливої вартості. Відповідно, балансова вартість, обчислена як амортизована вартість таких інструментів, є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості.

Кошти клієнтів. Для депозитів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняно короткотерміновістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових депозитів, процентні ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Справедлива вартість	Балансова вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти:		
готівкові кошти	2 028	2 028
кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	1 317	1 317
кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	18	18
кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	9 802	9 802
Кошти в інших банках:		
кредити, надані іншим банкам	35 359	35 359
Кредити та заборгованість клієнтів:		
кредити юридичним особам	100 725	100 725
кредити на поточні потреби фізичним особам	4 310	4 310
Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	153 559	153 559

Річна фінансова звітність за 2013 рік

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків:		
Кредити отримані	30 000	30 000
Кошти клієнтів:		
юрідичні особи	638	638
фізичні особи	2 118	2 118
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	32 756	32 756

Примітка 26. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період.

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Кредиторська та дебіторська заборгованість	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	13 147	13 147
Кошти в інших банках:		
кредити, надані іншим банкам	35 359	35 359
Кредити та заборгованість клієнтів:		
кредити юридичним особам	100 725	100 725
кредити на поточні потреби фізичним особам	4 310	4 310
Усього фінансових активів	153 541	153 541

Примітка 27. Операції з пов'язаними сторонами

Операції з пов'язаними сторонами - це передача ресурсів, послуг або зобов'язань. До них відносяться операції зі здійснення розрахунків, надання кредитів, залучення депозитів, операції з іноземними валютами тощо.

Відносини між пов'язаними сторонами можуть вплинути на прибутки/збитки або на фінансовий стан Банку.

Протягом 2013 року Банком створено реєстр інсайдерів, затверджений Правлінням Банку.

Протягом звітного періоду операцій з інсайдерами то пов'язаними сторонами не проводились.

У звітному періоді провідному управлінському персоналу здійснені лише поточні виплати та нараховані зобов'язання (резерв по відпусткам).

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	574	59

Примітка 28. Події після дати балансу.

Суттєвих подій, в т.ч. сприятливих або несприятливих, що відбулись між датою складання звіту і датою затвердження річної фінансової звітності, які б могли вплинути на економічні рішення користувачів, не відбувалось.