

# **РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2014 РІК**

м. Київ

## ЗМІСТ

|                                                                                                                    |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Аудиторський висновок(Звіт незалежного аудитора)                                                                   |    |
| Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31 грудня 2014року.                                         | 1  |
| Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2014 рік.                    | 2  |
| Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2014 рік.                                         | 4  |
| Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2014 рік.                                                        | 5  |
| Примітка 1. Інформація про банк.                                                                                   | 6  |
| Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.                                   | 7  |
| Примітка 3. Основи подання фінансової звітності.                                                                   | 8  |
| Примітка 4. Основні принципи облікової політики:                                                                   | 9  |
| 4.1. Фінансові інструменти- основні терміни оцінки                                                                 | 9  |
| 4.2. Первісне визнання фінансових інструментів                                                                     | 10 |
| 4.3. Припинення визнання фінансових інструментів.                                                                  | 10 |
| 4.4. Знецінення фінансових активів.                                                                                | 11 |
| 4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти.                                                                              | 12 |
| 4.6. Кредити та заборгованість клієнтів.                                                                           | 12 |
| 4.7. Основні засоби.                                                                                               | 13 |
| 4.8. Нематеріальні активи.                                                                                         | 14 |
| 4.9. Оперативний лізинг(оренда).                                                                                   | 14 |
| 4.10. Похідні фінансові інструменти.                                                                               | 15 |
| 4.11. Залучені кошти.                                                                                              | 15 |
| 4.12. Податок на прибуток.                                                                                         | 16 |
| 4.13. Статутний капітал та емісійні різниці.                                                                       | 16 |
| 4.14. Визнання доходів і витрат.                                                                                   | 16 |
| 4.15. Переоцінка іноземної валюти.                                                                                 | 18 |
| 4.16. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.                                                                    | 18 |
| 4.17. Інформація за операційними сегментами.                                                                       | 18 |
| 4.18. Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів Облікової політики. | 19 |
| Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти.                                                              | 19 |
| Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.                                                                       | 26 |
| Примітка 7. Кошти в інших банках.                                                                                  | 26 |
| Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів.                                                                    | 28 |
| Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи.                                                                | 33 |
| Примітка 10. Інші фінансові активи.                                                                                | 34 |
| Примітка 11. Інші активи.                                                                                          | 34 |
| Примітка 12. Кошти банків.                                                                                         | 34 |
| Примітка 13. Кошти клієнтів.                                                                                       | 35 |
| Примітка 14. Інші фінансові зобов'язання.                                                                          | 36 |
| Примітка 15. Інші зобов'язання.                                                                                    | 36 |
| Примітка 16. Статутний капітал та емісійні різниці(емісійних дохід).                                               | 36 |
| Примітка 17. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.                                               | 37 |
| Примітка 18. Процентні доходи та витрати.                                                                          | 38 |
| Примітка 19. Комісійні доходи та витрати.                                                                          | 38 |
| Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати.                                                           | 39 |
| Примітка 21. Витрати на податок на прибуток.                                                                       | 39 |
| Примітка 22. Прибуток/збиток на одну просту та привілейовану акцію.                                                | 41 |
| Примітка 23. Операційні сегменти.                                                                                  | 41 |

|                                                                     |    |
|---------------------------------------------------------------------|----|
| Примітка 24. Управління фінансовими ризиками:                       | 44 |
| Кредитний ризик                                                     | 44 |
| Ринковий ризик                                                      | 44 |
| Операційний ризик                                                   | 45 |
| Валютний ризик                                                      | 45 |
| Процентний ризик                                                    | 47 |
| Ризик ліквідності                                                   | 49 |
| Географічний ризик                                                  | 52 |
| Примітка 25. Структура регулятивного капіталу.                      | 52 |
| Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку.                         | 53 |
| Примітка 27. Похідні фінансові інструменти.                         | 54 |
| Примітка 28. Справедлива вартість фінансових інструментів.          | 54 |
| Примітка 29. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки. | 56 |
| Примітка 30. Операції з пов'язаними сторонами.                      | 57 |
| Примітка 31. Події після дати балансу.                              | 58 |



**АКТИВ-АУДИТ**  
аудиторська фірма

03680, Україна, м. Київ,  
вул. Миколи Грінченка, 4  
www.activ-audit.com.ua

Тел.: +38 044 498-56-52  
Тел./факс: +38 044 521-40-07  
E-mail: info@activ-audit.com.ua

## **АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**

Аудиторської фірми «АКТИВ-АУДИТ»  
за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності

### **ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ПОРТАЛ»**

станом на кінець дня 31 грудня 2014 року

Цей «Аудиторський висновок (звіт)» адресується:

- керівництву ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ПОРТАЛ»;
- Національному банку України;
- всім 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» (далі – ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ», Банк), а саме: Звіту про фінансовий стан (Балансу), Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), Звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал), Звіту про рух грошових коштів, складених станом на кінець дня 31 грудня 2014 року, а також Приміток до звітів (далі – 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, прийнятності 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 2014 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.

#### Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 «Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність» до річної звітності, де зазначається, що на сьогодні банківська система України знаходиться під впливом негативних явищ, пов'язаних із політичною та економічною кризою в країні, високою волатильністю валютного ринку. 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 аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» (затверджене 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, станом на 1 січня 2015 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 наведено в окремому Звіті щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів за результатами перевірки річної фінансової 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.

27 березня 2015 року

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

Свідцтво 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.)

Свідцтво 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.

Свідцтво 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 27.11.2014р. до 01.01.2020р.)

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

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



 **Н.В. Домарсва**





**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 2014 року

**Вступ**

Нами проведено аудит річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ПОРТАЛ» (далі – ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ», Банк) станом на кінець дня 31 грудня 2014 року. Цей Звіт є додатком до Аудиторського висновку (звіту) від 27 березня 2015 року та складений відповідно до вимог законодавства України, нормативних 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.).

Цей Звіт складений відповідно до Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності (затверджене постановою Правління Національного банку України від 9 вересня 2003р. №389, із змінами та доповненнями) та 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 1 січня 2015 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.

Питання, які викладені в цьому Звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2014 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу суттєвості, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту. Ми використовували професійне судження для оцінки аудиторського ризику та розробки аудиторських процедур, включаючи аналіз та перевірку заходів контролю. Цей звіт призначений для використання акціонерами Банку, Спостережною радою та керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. Як зазначено вище, процедури з оцінки питань щодо діяльності Банку та організації систем бухгалтерського контролю та внутрішнього контролю мають обмежений характер, а критерії оцінки вищезазначених питань можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

### Загальна інформація про Банк

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

Місцезнаходження Банку: Україна, 01135, місто Київ, проспект Перемоги, 5А.

Станом на кінець дня 31.12.2014р. зареєстрований та сплачений Статутний капітал Банку складав 125 000 тис. грн.

Державну реєстрацію юридичної особи проведено 20.08.2013р. реєстраційною службою головного управління юстиції у м. Києві. Банк внесений до державного реєстру банків 20.09.2013р. за номером 350. Банк отримав від Національного банку України Банківську ліцензію №273 від 20.09.2013р. та Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій №273 від 21.10.2013р.

### Відповідність (достовірність відображення) обсягу активів та пасивів Банку за строками погашення

Структура активів та пасивів Банку станом на кінець дня 31 грудня 2014 року у порівнянні з попередньою звітною датою відображена у Звіті про фінансовий стан (Балансі).

Дані щодо відповідності обсягу активів і зобов'язань Банку за строками погашення наведені в примітці 17 «Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення» та примітці 24 «Управління фінансовими ризиками» до річного звіту.

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

| строк                     | сума розбалансованості, тис. грн. | ГЕП, % |
|---------------------------|-----------------------------------|--------|
| на вимогу                 | -8 039,19                         | -5,14  |
| овернайт                  | 24 838,22                         | 15,87  |
| від 2 до 7 днів           | 2 156,30                          | 1,38   |
| від 8 до 31 дня           | 4 738,25                          | 3,03   |
| від 32 до 92 днів         | 22,50                             | 0,01   |
| від 93 до 183 днів        | 5 181,02                          | 3,31   |
| від 184 до 274 днів       | 0,00                              | 0,00   |
| від 275 до 365 днів       | 7 748,53                          | 4,95   |
| від 366 до 548 днів       | 298,42                            | 0,19   |
| від 549 днів до 2 років   | 1 437,04                          | 0,92   |
| понад 2 роки до 3 років   | 16 928,77                         | 10,81  |
| понад 3 роки до 5 років   | 67 199,11                         | 42,93  |
| понад 5 років до 10 років | 12 294,80                         | 7,85   |
| понад 10 років            | 0,00                              | 0,00   |

  

|              |            |       |
|--------------|------------|-------|
| активи       | 156 533,09 |       |
| капітал      | 125 041,50 |       |
|              |            |       |
| до 1 року    | 36 645,62  | 23,41 |
| понад 1 року | 98 158,13  | 62,71 |



Відповідно до статистичної звітності Банку у періоді «овернайт» спостерігається позитивний розрив GAP більше 10%, що зумовлено запланованими строками погашення наданих міжбанківських кредитів «овернайт», позитивні розриви більше 10% у періодах «від 2 до 3 років» та «від 3 до 5 років» спричинено плановим погашенням заборгованості клієнтів за кредитами згідно із встановленими кредитними договорами строками.

В інших інтервалах активи і зобов'язання за строками погашення в основному між собою узгоджені.

Контроль та прогнози за дотриманням показників ліквідності здійснюється Відділом активно-пасивних операцій, Комітетом з питань управління активами та пасивами.

Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України, протягом 2014 року Банком дотримувалися, рівень ліквідності був достатнім.

За результатами вибіркової перевірки нами не встановлені випадки недостовірного відображення розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення у статистичній звітності про структуру активів та пасивів за строками.

#### **Якість управління активами та пасивами Банку**

Станом на кінець дня 31.12.2014р. в структурі активів Банку переважну питому вагу – 76,5% займають кредити та заборгованість клієнтів, 15,7% активів – кошти в інших банках.

Відповідно до даних статистичної звітності Банку та за результатами аудиту станом на звітну дату негативно класифікована заборгованість клієнтів за кредитами клієнтів відсутня, прострочена заборгованість клієнтів складає 0,05% від загальної заборгованості. На нашу думку, рівень забезпечення кредитного портфеля Банку не можна вважати достатнім з огляду на те, що станом на кінець дня 31.12.2014р. бл. 20% кредитної заборгованості клієнтів є бланковою.

Наведена у фінансовій звітності інформація в усіх суттєвих аспектах адекватно відображає структуру кредитного портфеля Банку.

Враховуючи вищевикладене, вважаємо, що станом на звітну дату якість кредитного портфеля Банка в цілому задовільна, проте процедури управління кредитним ризиком потребують вдосконалення в частині посилення контролю за визначенням суми необхідного резерву за кредитними операціями з огляду на встановлені аудитором окремі випадки недотримання Банком методики визначення обсягу резервів за активними операціями, достатнім рівнем забезпеченості кредитів та страхуванням заставленого майна.

Кошти, розміщені в інших банках, носять короткостроковий характер, якість зазначеного активу задовільна.

Станом на звітну дату негативно класифікована дебіторська заборгованість Банку відсутня. На нашу думку, якість дебіторської заборгованості Банку задовільна, вона не несе суттєвого ризику для капіталу та ліквідності Банку.

Аудитом не було встановлено випадків щодо несвоєчасного виконання Банком своїх зобов'язань перед клієнтами протягом звітного року.

Банком адекватно розкрита інформація щодо активів та зобов'язань у річній фінансовій звітності. З врахуванням викладеного, вважаємо, що сукупний ризик за активними операціями Банку є прийнятним. Якість управління активами та пасивами Банку потребує вдосконалення.

### **Достатність резервів та капіталу Банку**

Відображені у річний фінансовій звітності Банку резерви за активними операціями розраховані відповідно до внутрішньої методики та, в цілому, відповідають вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності та Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Національного банку України №23 від 25.01.2012р. (із змінами та доповненнями). На нашу думку, потребує вдосконалення внутрішня методика Банку щодо визначення показника ризику за кредитами, наданими фізичним особам, в частині врахування достатності доходів позичальників для обслуговування заборгованості за кредитами, отриманими в банківських установах.

В ході аудиту були виявлені окремі випадки недотримання Банком методики визначення обсягу резервів за активними операціями, зокрема в частині:

- застосування дисконтування грошових потоків за фінансовими активами;
- визначення обсягів та строків майбутніх грошових потоків за кредитними операціями;
- необ'єктивного визначення показника ризику операції з огляду на достатність доходів позичальника для обслуговування заборгованості перед банком, кількості днів прострочення платежу.

Зазначене не мало суттєвого впливу на розмір резерву за кредитними операціями, капітал та звітність Банку в цілому. На день складання цього Аудиторського висновку (звіту) зазначені недоліки були усунені.

Станом на кінець дня 31.12.2014р. зареєстрований та сплачений Статутний капітал Банку складав 125 000 тис. грн., згідно з даними статистичної звітності регулятивний капітал Банку на звітну дату складав 125 258 тис. грн., що відповідає вимогам, встановленим Національним банком України.

Протягом звітного року нормативи капіталу, встановлені Національним банком України, Банком дотримувалися.

Протягом звітного року Банк здійснював операції з пов'язаними особами у відповідності до нормативних актів Національного банку України. Операції з інсайдерами Банк проводить в установлених нормативними документами обсягах та на умовах, які не відрізняються від умов, встановлених для інших контрагентів.

Принципи формування резервів та капіталу не суперечать нормативним вимогам Національного банку України, проте потребує посилення контролю за дотриманням принципів та методик формування резервів за активними операціями.

### **Адекватність системи управління ризиками Банку**

Згідно з організаційною структурою функції управління ризиками Банку зосереджені в Відділі аналізу ризиків, який протягом звітного року, на нашу думку, не забезпечував належний рівень здійснення процедур Банку щодо аналізу поточних ризиків, планування діяльності, стрес-тестування ризиків Банку. Наприкінці звітного року Банком розпочата робота щодо вдосконалення системи ризик-менеджменту.

### **Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку**

Банк здійснював бухгалтерський облік відповідно до вимог чинного законодавства України. Принципи побудови облікової політики та складання фінансової звітності Банку ґрунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів Національного банку України.

Бухгалтерський облік Банку, в основному, відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та забезпечує належний рівень адекватності наявним внутрішнім положенням та процедурам.

В Банку створена Служба внутрішнього аудиту, яка підпорядкована та звітує перед Спостережною радою Банку. Призначення керівника Служби внутрішнього аудиту погоджено Національним банком України. Заплановані та затверджені Наглядовою радою процедури Служби внутрішнього аудиту за 2014 рік виконані в повному обсязі проте, на нашу думку, не забезпечували виявлення в повній мірі ризиків діяльності Банку, тому потребують вдосконалення.

Внутрішній контроль Банку в основному полягає в стандартизації всіх операцій через системи управління та обліку банківськими продуктами. З огляду на недоліки процедур Банку щодо управління активами і пасивами, ризиками, що викладені в цьому Звіті, система внутрішнього контролю потребує вдосконалення.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2014 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

27 березня 2015 року

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

Свідцтво 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.)

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

Свідцтво 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 27.11.2014р. до 01.01.2020р.)

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

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



 **Н.В. Домарсва**

# Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 01 січня 2014 року

| Найменування статті                                                  | Примітки | Звітний 2014 рік | (у тисячах гривень)<br>Попередній<br>2013 рік |
|----------------------------------------------------------------------|----------|------------------|-----------------------------------------------|
| <b>АКТИВИ</b>                                                        |          |                  |                                               |
| 1.Грошові кошти та їх еквіваленти                                    | 6        | 6 479            | 13 147                                        |
| 2.Кошти обов'язкових резервів банку в<br>Національному банку України |          | -                | 18                                            |
| 3.Кошти в інших банках                                               | 7        | 23 080           | 35 359                                        |
| 4.Кредити та заборгованість клієнтів                                 | 8        | 112 252          | 105 036                                       |
| 5.Відстрочений податковий актив                                      | 21       | 76               | 79                                            |
| 6.Основні засоби та нематеріальні активи                             | 9        | 4 579            | 2 775                                         |
| 7.Інші фінансові активи                                              | 10       | 83               | -                                             |
| 8.Інші активи                                                        | 11       | 222              | 329                                           |
| <b>9.Усього активів</b>                                              |          | <b>146 771</b>   | <b>156 743</b>                                |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>                                                  |          |                  |                                               |
| 10.Кошти банків                                                      | 12       | -                | 30 000                                        |
| 11.Кошти клієнтів                                                    | 13       | 19 885           | 2 756                                         |
| 12.Інші фінансові зобов'язання                                       | 14       | 1 167            | -                                             |
| 13.Інші зобов'язання                                                 | 15       | 677              | 116                                           |
| <b>14.Усього зобов'язань</b>                                         |          | <b>21 729</b>    | <b>32 872</b>                                 |
| 15.Статутний капітал                                                 | 16       | 125 000          | 125 000                                       |
| 16.Прибуток(збиток) минулих років                                    |          | (1 129)          |                                               |
| 17. Прибуток(збиток) поточного року                                  |          | 1 171            | (1 129)                                       |
| <b>18.Усього власного капіталу</b>                                   |          | <b>125 042</b>   | <b>123 871</b>                                |
| <b>19.Усього зобов'язань та власного капіталу</b>                    |          | <b>146 771</b>   | <b>156 743</b>                                |

Затверджено до випуску та підписано

“\_23\_” березня 2015 року



Голова Правління

О.В. Шульгін

Гайова Н.В. 044 207-43-54

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Н.В. Гайова

Примітки на сторінках з 6 по 58 є невід'ємною частиною фінансового звіту

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
за 2014 рік**

| Найменування статті                                                                                                                                             |          | (у тисячах гривень)    |                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|------------------------|------------------------|
|                                                                                                                                                                 | Примітки | Звітний<br>2014<br>рік | Попередній<br>2013 рік |
| 1.Процентні доходи                                                                                                                                              | 18       | 22 898                 | 4 293                  |
| 2.Процентні витрати                                                                                                                                             | 18       | (1 843)                | (766)                  |
| <b>3.Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>                                                                                                      |          | <b>21 055</b>          | <b>3 527</b>           |
| 4.Комісійні доходи                                                                                                                                              | 19       | 510                    | 29                     |
| 5.Комісійні витрати                                                                                                                                             | 19       | (27)                   | (23)                   |
| 6.Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки |          | 9                      | -                      |
| 7.Результат від операцій з іноземною валютою                                                                                                                    |          | 1 743                  | (15)                   |
| 8.Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках                                                                                      |          | (9 541)                | (445)                  |
| 9.Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів                                                                |          | 5                      | (5)                    |
| 10.Адміністративні та інші операційні витрати                                                                                                                   | 20       | (12 580)               | (4 276)                |
| <b>11.Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>                                                                                                                    |          | <b>1 174</b>           | <b>(1 208)</b>         |
| 12.Витрати на податок на прибуток                                                                                                                               | 21       | (3)                    | 78                     |
| 13.Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває                                                                                                                  |          | 1 171                  | (1 129)                |
| <b>14.Прибуток/(збиток) за рік</b>                                                                                                                              |          | <b>1 171</b>           | <b>(1 129)</b>         |
| <b>15.Усього сукупного доходу за рік</b>                                                                                                                        |          | <b>1 171</b>           | <b>(1 129)</b>         |
| 16.Прибуток (збиток), що належить власникам банку                                                                                                               | 22       | 1 171                  | (1 129)                |
| 17.Усього сукупного доходу, що належить власникам банку                                                                                                         |          | 1 171                  | (1 129)                |



|                                                                         |      |        |
|-------------------------------------------------------------------------|------|--------|
| 18. Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:               |      |        |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію(грн.)                     | 9,37 | (9,03) |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію(грн.)        | 9,37 | (9,03) |
| 19. Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:            |      |        |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік(грн.)              | 9,37 | (9,03) |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік(грн.) | 9,37 | (9,03) |

Затверджено до випуску та підписано

" 23 " березня 2015 року



Голова Правління



О.В. Шульгін

Гайова Н.В. 044 207-43-54

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер



Н.В. Гайова

Примітки на сторінках з 6 по 58 є невід'ємною частиною фінансового звіту

## Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2014 рік

(у тисячах гривень)

| Найменування статті                       | Належить власникам банку |                         |                | Усього власного капіталу |
|-------------------------------------------|--------------------------|-------------------------|----------------|--------------------------|
|                                           | Статутний капітал        | Нерозподілений прибуток | Усього         |                          |
| Залишок на кінець попереднього 2014 року  | 125 000                  | (1 129)                 | 123 871        | 123 871                  |
| Усього сукупного доходу                   | -                        | 1 171                   | -              | 1 171                    |
| Емісія акцій:                             | -                        | -                       | -              | -                        |
| номінальна вартість                       | -                        | -                       | -              | -                        |
| <b>Залишок на кінець звітного періоду</b> | <b>125 000</b>           | <b>42</b>               | <b>125 042</b> | <b>125 042</b>           |

Затверджено до випуску та підписано

“ 23 ” березня 2015 року



Голова Правління

О.В. Шульгін

Гайова Н.В. 044 207-43-54

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Н.В. Гайова

Примітки на сторінках з 6 по 58 є невід'ємною частиною фінансового звіту

**Звіт про рух грошових коштів  
за прямим методом  
за 2014 рік**

| Найменування статті                                                                                                 | Примітки | ( у тисячах гривень) |                     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------------|---------------------|
|                                                                                                                     |          | Звітний 2014 рік     | Попередній 2013 рік |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>                                                                     |          |                      |                     |
| Процентні доходи, що отримані                                                                                       |          | 21 064               | 3 576               |
| Процентні витрати, що сплачені                                                                                      |          | (1 815)              | (766)               |
| Комісійні доходи, що отримані                                                                                       |          | 509                  | 29                  |
| Комісійні витрати, що сплачені                                                                                      |          | (27)                 | (23)                |
| Результат операцій з іноземною валютою                                                                              |          | 1 743                | (15)                |
| Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами                                                        |          | 9                    | -                   |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені                                                                            |          | (5 990)              | (1 495)             |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені                                                                |          | (2 826)              | (2 574)             |
| Податок на прибуток, сплачений                                                                                      |          | -                    | -                   |
| <b>Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b> |          | <b>12 667</b>        | <b>(1 268)</b>      |
| <b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>                                                                 |          |                      |                     |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України                                    |          | 18                   | (18)                |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках                                                                  |          | 6 269                | (35 000)            |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів                                                    |          | (8 754)              | (105 123)           |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів                                                               |          | (73)                 | -                   |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів                                                                          |          | 48                   | (303)               |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків                                                                          |          | (30 000)             | 30 000              |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів                                                                        |          | 17 129               | 2 756               |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових зобов'язань                                                           |          | (1 167)              | -                   |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>                                   |          | <b>(16 530)</b>      | <b>(107 688)</b>    |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>                                                                   |          |                      |                     |
| Придбання основних засобів                                                                                          |          | (2 744)              | (2 539)             |
| Придбання нематеріальних активів                                                                                    |          | (61)                 | (358)               |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>                                 |          | <b>(2 805)</b>       | <b>(2 897)</b>      |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>                                                                      |          |                      |                     |
| Емісія простих акцій                                                                                                |          | -                    | 125 000             |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>                                    |          | <b>-</b>             | <b>125 000</b>      |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів                                                     |          | (6 668)              | -                   |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>                                                           |          | <b>13 147</b>        | <b>-</b>            |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>                                                            |          | <b>6 479</b>         | <b>13 147</b>       |

Затверджено до випуску та підписано

" 23 " березня 2015 року



Голова Правління

О.В. Шульгін

Гайова Н.В. 044 207-43-54

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Н.В. Гайова

Примітки на сторінках з 6 по 58 є невід'ємною частиною фінансового звіту

## 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.

Банк здійснює свою діяльність на підставі:

банківської ліцензії № 273, виданої Національним банком України 20 вересня 2013 року (термін дії необмежений).

Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 273 від 21.10.2013 року (термін дії необмежений).

Організаційно-правова форма Банку - публічне акціонерне товариство.

Повне офіційне найменування Банку:

|                   |                                                  |
|-------------------|--------------------------------------------------|
| українською мовою | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО<br>«БАНК «ПОРТАЛ» |
| російською мовою  | ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК<br>«ПОРТАЛ» |
| англійською мовою | PUBLIC JOINT-STOCK COMPANY<br>«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;
- 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. На протязі звітного періоду 2014 року, акціонер – фізична особа: Єфремова Вікторія Олександрівна зменшила розмір пакету акцій з 99,9840% до 62,3840%. З урахуванням розміру зменшення, станом на 01.01.2015 року, володіла 62,3840% акцій емітента.

Пакетом акцій Банку в розмірі 37,6160% володіють три юридичні та дві фізичні особи, обсяг вкладень кожної з яких не перевищує 10%.

*Затвердження фінансової звітності до випуску*

Фінансова звітність ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» затверджена до випуску Правлінням Банку 23 березня 2015 року.

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

Звітний 2014 рік для України відзначився значними шокowymi подіями. Економічні, соціальні та політичні виклики, яких зазнає Україна у 2014 – 2015 роках, зумовлюють значні ризики для подальшого розвитку економіки та фінансових ринків. Рецесивні тенденції 2012 – 2013 років були посилені різким погіршенням соціально-політичної ситуації, анексією Криму та подальшим загостренням ситуації на сході країни, що значно ускладнило або зробило неможливим ведення економічної діяльності на частині її території.

У 2014 році спостерігаються значне зниження внутрішнього та зовнішнього попиту на продукцію України, що здебільшого викликано обмеженими фінансовими ресурсами державного сектору, зниженням покупної спроможності населення, а також дискримінаційними торговими діями з боку Російської Федерації. Як результат, темп зниження ВВП країни у IV кварталі 2014 року порівняно з аналогічним періодом



попереднього року прискорився до 15,2% з 5,3% зафіксованих кварталом раніше (в 2013 році приріст ВВП склав 0%).

Накопичені зовнішні дисбаланси, пов'язані із значним дефіцитом поточного рахунку платіжного балансу держави, а також підвищені ризики соціально-економічної ситуації створюють суттєвий девальваційний тиск на грошову одиницю України, та, як результат, вплив капіталу з країни та депозитів з банківської системи.

Національним банком запроваджено ряд обмежень щодо валютних операцій, які спрямовані на стабілізацію валютного курсу національної грошової одиниці. Однак, значне зниження валютних резервів НБУ (на 55% у порівнянні з початком 2011 року), а також, перехід до системи ринкового курсоутворення спричинили значне послаблення позицій національної валюти по відношенню до долара США. Так, станом на 02.03.2015 року у порівнянні з 01.01.2014 курс гривні до долара США на міжбанківському ринку знизився на 347,4% - до 27,76 грн./дол. США.

Значне зниження курсу національної валюти та зменшення платоспроможності населення призвело до погіршення якості кредитного портфелю банків, вираженого в іноземній валюті. Різке зниження якості кредитного портфелю та відтік депозитів з банківської системи, у свою чергу, спричинило значні проблеми з ліквідністю. Так, за станом на 02.03.2015 року у стані ліквідації знаходиться 36 банків, тимчасову адміністрацію введено у 48 банківських установах.

Незважаючи на вищенаведене, Банк не очікує значних фінансових втрат, керівництво вчасно та в повній мірі ідентифікує ризики, що можуть негативно вплинути на Банк. Кредитний портфель Банку номінований виключно в національній валюті що в свою чергу не спричинило негативних тенденцій на його якість, показники ліквідності банку, регламентовані НБУ, знаходяться на достатньому рівні та не порушуються.

Керівництво впевнене, що воно вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Банку в сучасних умовах, які склались у бізнесі та економіці.

### **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.

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 2014 року, а саме:

- МСФЗ 7 Фінансові інструменти: розкриття інформації
- МСФЗ 8 Операційні сегменти
- 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

|                |                                                    |
|----------------|----------------------------------------------------|
| <u>МСБО 17</u> | Оренда                                             |
| <u>МСБО 18</u> | Дохід                                              |
| <u>МСБО 19</u> | Виплати працівникам                                |
| <u>МСБО 21</u> | Вплив змін валютних курсів                         |
| <u>МСБО 24</u> | Розкриття інформації про зв'язані сторони          |
| <u>МСБО 32</u> | Фінансові інструменти: подання                     |
| <u>МСБО 33</u> | Прибуток на акцію                                  |
| <u>МСБО 34</u> | Проміжна фінансова звітність                       |
| <u>МСБО 36</u> | Зменшення корисності активів                       |
| <u>МСБО 37</u> | Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи |
| <u>МСБО 38</u> | Нематеріальні активи                               |
| <u>МСБО 39</u> | Фінансові інструменти: визнання та оцінка          |

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. Основні принципи облікової політики**

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

##### ***4.1. Фінансові інструменти- основні терміни оцінки.***

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.

*Справедлива вартість* – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок- це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, оцінюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримуються Банком. Цей принцип дотримується навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, які утримуються Банком, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування.

Якщо для активу або зобов'язання є головний ринок, то оцінка справедливої вартості представляє ціну на такому ринку(незалежно від того, чи ця оцінка є безпосередньо відкритою, чи її оцінку отримано за іншою методикою оцінювання), навіть якщо ціна на іншому ринку є потенційно більш сприятливою на дату оцінки.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може потребувати припущень, що не підкріплені ринковими даними.

Банк застосовує методики оцінювання, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Усі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в межах ієрархії рівнів справедливої вартості, що описана нижче, на підставі вхідних даних найнижчого рівня, які є суттєвими для оцінки справедливої вартості в цілому:

1 Рівень- ціни котирування ідентичних активів або зобов'язань на активному ринку (без застосування коригувань) ;

2 Рівень- моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості в цілому вхідні дані, що належать до найнижчого рівня ієрархії, є прямо або опосередковано спостережуваними на ринку;

3 Рівень- моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості в цілому вхідні дані, що належать до найнижчого рівня ієрархії, не спостерігаються на ринку.

Витрати на проведення операції- це витрати на придбання, випуск або вибуття фінансового активу чи фінансового зобов'язання і які не були б сплачені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

*Амортизована собівартість*- це сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, мінус виплати основної суми плюс або мінус накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення, розрахована із застосуванням методу ефективної процентної ставки, та мінус будь-яке зменшення вартості фінансових активів унаслідок знецінення.

*Метод ефективної процентної ставки*- метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна процентна ставка – це ставка, за якою очікувані майбутні грошові виплати або надходження(без урахування майбутніх збитків, пов'язаних з наданням кредитів) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або у відповідних випадках протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

#### **4.2. Первісне визнання фінансових інструментів**

Всі фінансові активи і фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Банк зобов'язується здійснити поставку фінансового активу. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

#### **4.3. Припинення визнання фінансових активів**

Банк списує фінансові активи з балансу, коли

-активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів втратили свою чинність, або

-Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому

-також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або

-Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль.

Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

#### **4.4. Знецінення фінансових активів**

Банк із метою визначення можливих втрат (збитків) невиконання боржником/контрагентом зобов'язань здійснює оцінку ризику невиконання ним таких зобов'язань (тобто ризику того, що виконання боржником зобов'язання проводитиметься з перевищенням строків, передбачених умовами договору, або в обсягах, менших, ніж передбачено договором, або взагалі не проводитиметься) за всіма активними банківськими операціями та наданими фінансовими зобов'язаннями.

Зменшення корисності відображається в обліку шляхом формування спеціальних резервів. Джерелом формування резервів є витрати Банку. Обсяг сформованих резервів зменшує балансову вартість відповідного активу.

Банком здійснюється формування резервів на покриття можливих втрат за активами у національній та іноземній валютах, включаючи розміщені депозити, надані кредити, дебіторську заборгованість, нараховані проценти та інші активи.

Основними подіями, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу, можуть бути:

- фінансові труднощі позичальника;
- порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати процентів або основної суми боргу);
- висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
- надання банком пільгових умов з економічних або юридичних причин, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які банк не розглядав за інших умов;
- зникнення активного ринку для фінансового активу.

Збитки від знецінення визнаються у прибутку та збитку за рік по мірі їх понесення в результаті однієї або більше подій, що відбулися після первисного визнання фінансового активу і впливають на величину чи тимчасові терміни розрахункових майбутніх потоків, які пов'язані з фінансовим активом або з групою фінансових активів, які можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

Зменшення корисності в обліку здійснюється шляхом створення та використання резервів для фінансових активів, дебіторської заборгованості за господарською діяльністю на підставі чинного законодавства, нормативних актів Національного банку України, МСФЗ та внутрішніх положень Банку.

Знеціненими кредитами Банку вважається окрема категорія кредитів, яка визначається опрацьованими критеріями та за якою є об'єктивні свідчення щодо зменшення корисності.

Якщо в наступних періодах сума збитку від зменшення корисності знижується і 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 зменшується.

Списання кредитної заборгованості за рахунок відповідного резерву здійснюється, згідно з рішенням Правління, коли вже немає реальної перспективи відшкодування у найближчому часі, а все забезпечення було реалізовано чи передано Банку.

#### **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, щодо яких відсутні обмеження у використанні.

#### **4.6. Кредити та заборгованість клієнтів**

*Кредитна операція* - вид активних банківських операцій, пов'язаних із розміщенням залучених банком коштів шляхом їх надання в тимчасове користування або прийняттям зобов'язань про надання коштів у тимчасове користування за певних умов, а також надання гарантій, поручительств, акредитивів, акцептів, авалів, розміщення депозитів, проведення факторингових операцій, фінансового лізингу, видача кредитів у формі врахування векселів, у формі операцій репо, будь-яке продовження строку погашення боргу, яке надано в обмін на зобов'язання боржника щодо повернення заборгованої суми, а також на зобов'язання щодо сплати процентів та інших зборів із такої суми (відстрочення платежу).

Кредити клієнтам включають непохідні фінансові активи із установленими платежами, або платежами, що підлягають визначенню, що не котируються на активному ринку, за винятком тих:

- у відношенні яких є намір про продаж негайно або в найближчому майбутньому і які повинні класифікуватися як призначені для торгівлі, що оцінюються при первісному визнанні за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
- які після первісного визнання визначаються в якості наявних для продажу;
- за якими власник не зможе покрити всю істотну суму своєї первинної інвестиції із причин, відмінним від зниження кредитоспроможності, і які слід класифікувати як наявні для продажу.

Первісно надані кредити клієнтам відображаються за вартістю придбання, що представляє собою справедливу вартість наданих коштів. Надалі надані кредити клієнтам враховуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на зменшення корисності кредитів.

*Реструктуризація заборгованості* – зміна істотних умов за первісним договором, до якого унесено зміни шляхом укладення додаткового договору з позичальником у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за кредитом. Реструктуризація кредитів та заборгованості клієнтів здійснюється за рішенням Кредитного комітету Банку.

Якщо балансова вартість активів (наданих кредитів та розміщених депозитів) перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування, то визнається зменшення їх корисності. Зменшення корисності в бухгалтерському обліку відображається шляхом формування спеціальних резервів за рахунок витрат Банку.

Кредити клієнтам відображаються в обліку, починаючи з моменту видачі коштів позичальникам.

Оцінка кредитних ризиків здійснюється на підставі внутрішніх положень щодо оцінки фінансового стану позичальника, стану обслуговування позичальником боргу за наданим кредитом, оцінки рівня забезпеченості кредитної операції заставою чи гарантією та порядку формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за активними операціями Банку. Резерв формується в тій валюті, в якій враховується заборгованість.



Станом на звітну дату формування резерву на відшкодування можливих втрат за кредитними операціями у обсягах, які визначались за результатами оцінки кредитних ризиків, здійснено Банком в повному обсязі. Інформацію про кредити та заборгованість клієнтів розкрито у Примітці 8 «Кредити та заборгованість клієнтів». Проценти, що отримані по кредитах та заборгованості клієнтів, відображені у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід та у Примітці 18 «Процентні доходи та витрати»

#### **4.7. Основні засоби**

Основні засоби обліковуються за первісною вартістю за мінусом накопиченого зносу. Первісна вартість придбаних основних засобів складається з витрат на придбання та введення їх в експлуатацію.

Витрати на поліпшення об'єктів основних засобів, що призводять до збільшення первісно очікуваних вигід від їх використання, збільшують первісну вартість цих об'єктів. Витрати на ремонт та обслуговування основних засобів визнаються в міру їх здійснення. Витрати на заміну основних частин або компонентів основних засобів капіталізуються, а залишкова вартість заміненої частини відноситься на витрати в звіті про сукупний дохід звітного періоду.

У разі знецінення основних засобів їхня вартість зменшується до вартості очікуваного відшкодування або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію залежно від того, яка з цих двох величин є вищою. Зменшення балансової вартості відноситься на фінансові результати. Витрати на знецінення активу, визнані в попередніх періодах, сторнуються, якщо відбулася зміна оцінок, застосованих для визначення очікуваного відшкодування, або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію.

Результат від реалізації основних засобів, який розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю активів, визнається у складі фінансових результатів у звіті про сукупний дохід.

Нарахування амортизації (зносу) основних засобів здійснюється після того, як основні засоби стають придатними для використання, із застосуванням прямолінійного методу з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їхньої експлуатації за такими нормами:

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.

Ліквідаційна вартість активу - це оціночна сума, яку Банк отримав би в поточний час від продажу цього активу за мінусом оцінених витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів дорівнює нулю, так як Банк має намір використовувати активи до кінця фізичного строку їх експлуатації.

Балансова вартість основних засобів станом на кінець дня 31 грудня 2014 року становить 4 579 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 52 % вартості основних засобів Банку. Сума нарахованої амортизації по основних засобах за звітний рік склала 1 014 тис. грн. (дані наведені в Примітці 9 «Основні засоби та нематеріальні активи») та примітки 20 «Адміністративні та інші операційні витрати».

#### **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 2014 року становить 365 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.

Строки корисного використання об'єктів нематеріальних активів щорічно переглядається комісією по введенню в експлуатацію та списанню основних засобів та зміни цих строків затверджуються рішенням Правління Банку.

Банк визнає зменшення корисності необоротних активів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди, а саме:

- протягом періоду експлуатації ринкова вартість активу зменшилася значно більше, ніж це очікувалося, внаслідок плину часу або використання;
- відбулися (або відбудуться найближчим часом) значні зміни у використанні об'єкта, пов'язані з негативним впливом як зовнішніх (технологічні, ринкові, економічні, правові), так і внутрішніх (припинення експлуатації, реструктуризація, ліквідація активу до раніше очікуваної дати тощо) факторів;
- моральне старіння або фізичне пошкодження;
- економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана.

Корисність необоротних активів зменшується, якщо їх балансова вартість перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування більш, ніж на 10%. Тест на зменшення корисності проводиться один раз на рік під час проведення щорічної інвентаризації.

Перегляд терміну корисного користування нематеріальних активів, Банком в звітному році не здійснювалося. Переоцінка первісної вартості нематеріальних активів в 2014 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 орендарем 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. Похідні фінансові інструменти**

*Похідний інструмент*- це фінансовий інструмент або інший контракт, який характеризується такими ознаками: - його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, товарної ціни, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної; - не вимагає початкових чистих інвестицій, менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів; - який погашається на майбутню дату.

Похідний інструмент визнається фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням на дату виникнення зобов'язання щодо придбання або продажу предмета контракту. Похідні фінансові інструменти включають валютні SWAP, форвардні операції, операції з обміну валют на умовах SPOT та поєднання цих інструментів.

Похідні фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має позитивне значення або як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що не продаються та не купуються на активному ринку, визначається за допомогою методик оцінок.

Протягом 2014 року Банк використовував в своїй діяльності похідні фінансові інструменти, шляхом укладання угод на умовах SWAP.

#### **4.11. 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.

#### **4.12. Податок на прибуток**

Протягом звітного року ставка податку на прибуток становила 18% 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).

Сума тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню становить - 679 тисяч гривень.

Сума відстроченого податкового активу відображена в балансі за відповідною статтею «Відстрочений податковий актив» в сумі 76 тисяч гривень.

Протягом звітного періоду та станом на кінець дня 31 грудня 2014 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.

#### **4.13. Статутний капітал та емісійні різниці**

Статутний капітал Банку на кінець дня 31 грудня 2014 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.

#### **4.14. Визнання доходів і витрат**

У результаті операційної діяльності в Банку виникають такі доходи і витрати:

- процентні доходи і витрати;
- комісійні доходи і витрати;
- прибутки /збитки від торгівельних операцій;
- витрати на формування спеціальних резервів банку;
- інші операційні доходи і витрати;
- загальні адміністративні витрати;
- податок на прибуток.

*Процентні доходи і витрати*- операційні доходи і витрати, отримані(сплачені) Банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані Банку(залучені Банком), суми які обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка. До них належать:

- доходи(витрати) за операціями з коштами, розміщеними в інших банках(залученими від інших банків);
- доходи(витрати) за кредитами та депозитами, наданими(отриманими) юридичним та фізичним особам, та за іншими фінансовими інструментами.

Проценти та прирівняні до них комісії нараховуються не рідше одного разу на місяць, незалежно від періодичності фактичних розрахунків з контрагентом, що обумовлена угодою.

*Комісійні доходи і витрати(далі-комісії)*- операційні доходи і витрати за наданими послугами, сума яких обчислюється пропорційно сум активу або зобов'язання чи є фіксованою. Комісії за наданими (отриманими) послугами залежно від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

- комісії, що є невід'ємною частиною доходу(витрат) фінансового інструменту;
- комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами(витратами);
- комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід(витрати) після завершення певної операції.

Комісійні доходи(витрати) за послуги, які надаються безперервно(розрахунково-касове обслуговування), обліковуються протягом усього строку дії угоди.

*Прибутки(збитки) від торговельних операцій*- результат (прибуток чи збиток) від операцій купівлі-продажу різних фінансових інструментів. У тому числі за операціями з іноземною валютою Банк визнає прибутки та збитки:

- від реалізації фінансових інвестицій;
- від результату переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

*Витрати на формування спеціальних резервів* - це витрати на покриття можливих збитків від зменшення корисності активів Банку та списання безнадійних активів.

*Інші операційні доходи і витрати* - доходи і витрати від операцій, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю, а також ті, що не включені у вищезазначені групи операційних доходів і витрат, зокрема:

- доходи(витрати) від оперативного лізингу(оренди);
- витрати на послуги аудиту;
- витрати на інкасацію, витрати на роялти; витрати на депозитарні послуги, витрати на інформаційно-консультаційні послуги та інше.

*Загально адміністративні витрати*- операційні витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності Банку. До них належать витрати на утримання персоналу(заробітна плата, витрати на соціальне забезпечення, обов'язкові нарахування, додаткові виплати, премії, навчання тощо); амортизація необоротних активів; витрати на утримання та експлуатацію основних засобів і нематеріальних активів(ремонт), інші експлуатаційні витрати (комунальні послуги, охорона тощо); гонорари за професійні послуги(нотаріальні та юридичні), витрати на зв'язок(поштові, телефонні тощо), сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток, спрямовані на обслуговування та управління Банком.

*Податок на прибуток*- операційні витрати Банку, пов'язані зі сплатою податку відповідно до чинного законодавства України та з урахуванням вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів.

Визнані Банком доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у фінансової звітності «Звіт про фінансові результати». Для визначення фінансового



результату звітного періоду мають співставлятися доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. При цьому, доходи і витрати відображаються в обліку та звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошей. Доходи і витрати Банку відображаються в бухгалтерському обліку та фінансової звітності із застосуванням основних принципів бухгалтерського обліку, зокрема нарахування та відповідності, а також обачності.

#### **4.15. 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 відображаються на рахунках доходів і 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 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 2014 року. Перелік кодів валют та курси їх обліку наведені в таблиці:

| Код валюти |     |     | Назва валюти      | Курс обліку |
|------------|-----|-----|-------------------|-------------|
| 643        | RUB | 10  | російських рублів | 3,0304      |
| 840        | USD | 100 | доларів США       | 1576,8556   |
| 978        | EUR | 100 | Євро              | 1923,2908   |

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, результат переоцінки відображається за рахунками доходів і витрат у звіті про прибутки і збитки.

Результат від операцій з купівлі-продажу іноземної валюти у звіті про прибутки і збитки включені до статті «Результат від торгівлі іноземною валютою». Результати переоцінки валютних статей балансу у звіті про прибутки і збитки включені до статті «Результат від переоцінки іноземної валюти».

#### **4.16. Взаємозалік статей активів і зобов'язань**

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

#### **4.17. Інформація за операційними сегментами**

Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який генерує доходи та витрати, операційний результат якого аналізується Правлінням Банку.

Банк прийняв наступні критерії, за якими визначає звітні сегменти:

- відображений у звітності дохід становить 10% (або більше) сукупного (внутрішнього та зовнішнього доходу) всіх операційних сегментів;  
або

активи становлять 10% (або більше) сукупних активів усіх операційних сегментів.

Відповідно до зазначених умов та критеріїв Банком до звітних віднесені наступні сегменти діяльності:

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- міжбанківська діяльність.

Усі інші операції Банку не є звітними і об'єднані в «Інші сегменти і операції»

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

#### **4.18. 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 2014 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:

Банк застосував наступні переглянуті МСФЗ та інтерпретації, які вступили в дію для річних звітів, що починаються 1 січня 2014 року:

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

В рамках даних поправок роз'яснюється значення фрази «зараз володіє юридично закріпленим правом на здійснення взаємозаліку», а також критерії взаємозаліку щодо розрахункових систем, в рамках яких використовуються механізми неодноразово валових платежів. Банк вважає, що застосування поправки до МСФЗ (IAS) 32 не має впливу на його фінансове становище і результати діяльності.

##### *Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі»*

У Роз'ясненні вказується, що компанія повинна визнавати зобов'язання стосовно податків, зборів та інших обов'язкових платежів, тоді, коли має місце діяльність, яка обумовить необхідність виплати згідно із законодавством. У разі обов'язкового платежу, необхідність виплати якого виникає внаслідок досягнення деякого мінімального порогового значення, Роз'яснення вказує, що зобов'язання не визнається до моменту досягнення мінімального

порогового значення. Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 не мало впливу на фінансову звітність Банку, так як Банк в попередні роки слідував принципам визнання, встановленим МСФЗ (IAS) 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», які відповідають вимогам Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21.

Розкриття інформації про суми очікуваного відшкодування для нефінансових активів - Поправки до МСФЗ (IAS) 36

Дані поправки усувають ненавмисні наслідки застосування МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості» до розкриття інформації, необхідної відповідно до МСФЗ (IAS) 36 «Зменшення корисності активів». Крім цього, поправки вимагають розкриття інформації про суми очікуваного відшкодування активів або підрозділів, що генерують грошові потоки, за якими було визнано знецінення або відбулося відновлення збитків від знецінення протягом періоду. Поправки не вплинули на фінансовий стан або результати діяльності Банку.

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

Поправки звільняють від необхідності припинення обліку хеджування у випадку, коли новація похідного інструмента, класифікованого як інструмент хеджування, задовольняє певним критеріям. Поправки не вплинули на Банк, так як в поточному звітному періоді у Банку не було новації похідних фінансових інструментів.

Поліпшення, що набрали чинності з 01 липня 2014 року.  
Щорічні поліпшення МСФЗ: цикл 2010-2012 рр.

МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти»

Поправки застосовуються ретроспективно і роз'яснюють, що:

- Компанія повинна розкрити судження керівництва щодо застосування критеріїв агрегування, передбачених пунктом 12 МСФЗ (IFRS) 8, включаючи загальний опис операційних сегментів, які були агреговані, і економічні характеристики (наприклад, продажу або валовий прибуток), які використовувалися для оцінки того, є чи сегменти схожими;
- Розкриття зв'язки активів сегментів із загальними активами потрібно, тільки якщо така зв'язка надається керівнику, який приймає операційні рішення, так само, як це потрібно для розкриття щодо зобов'язань сегментів.

МСФЗ (IFRS) 13 Короткострокова дебіторська і кредиторська заборгованість - поправки до МСФЗ (IFRS) 13

Ця поправка до МСФЗ (IFRS) 13 роз'яснює в Підставах для висновку, що короткострокова дебіторська та кредиторська заборгованість без встановлених процентних ставок може враховуватися в сумі рахунків, якщо ефект дисконтування є несуттєвим.

МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби» та МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи»

Дана поправка застосовується ретроспективно і роз'яснює положення МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 38, щодо того, що актив може бути переоцінений на підставі спостережуваних даних на підставі як брутто, так і нетто-оцінки. Крім того, накопичена амортизація визначена як різниця між брутто-оцінкою активу і його балансовою вартістю.  
МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони»

Поправка застосовується ретроспективно і роз'яснює, що керуюча компанія (компанія, що надає послуги в якості старшого керівного персоналу), є пов'язаною стороною і включається в розкриття інформації про пов'язані сторони. Крім того, компанія, яка використовує керуючу компанію, повинна розкривати суму витрат на послуги з управління.

Щорічні поліпшення МСФЗ: цикл 2011-2013 рр.

МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»

Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що виключення для компаній, які утримують групу фінансових активів та фінансових зобов'язань (портфель) і керують цією групою як єдиним цілим, може застосовуватися до портфельів, що складається не тільки з фінансових активів та фінансових зобов'язань, а й з інших контрактів, що потрапляють в сферу застосування МСФЗ (IFRS) 9 (або, якщо застосовано, МСФЗ (IAS) 39).

МСФЗ (IAS) 40 Інвестиційна нерухомість

Опис додаткових послуг в МСФЗ (IAS) 30 відрізняється для інвестиційного майна і нерухомості, зайнятої власником (тобто основних засобів). Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що МСФЗ (IFRS) 3, а не опис додаткових послуг в МСФЗ (IAS) 40, використовується для визначення того, чи є операція покупкою активу або об'єднанням бізнесу.

Визначення «МСФЗ, який набрав чинності» - поправки до МСФЗ (IFRS) 1

Ця поправка роз'яснює в Підставі для висновку, що компанія може вибрати для застосування або поточний, або новий, але ще не обов'язковий до застосування стандарт, який дозволяє дострокове застосування, за умови, що будь-який з стандартів послідовно застосовується у всіх періодах, представлених у першій звітності компанії відповідно до МСФЗ. Так як Банк вже складає звітність відповідно до МСФЗ, цей стандарт до нього не застосовується.

Нижче представлені стандарти, які були випущені, але не набрали чинності, на дату публікації фінансової звітності Банку. Банк планує, при необхідності, застосувати ці стандарти, коли вони набудуть чинності.

### МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

Рада з МСФЗ в липні 2014 опублікувала остаточну версію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка включає всі етапи проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», а також всі попередні версії МСФЗ (IFRS) 9. Стандарт вводить нові вимоги до класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Потрібно ретроспективне застосування, але уявлення порівняльної інформації не обов'язково. Дозволяється дострокове застосування попередніх версій МСФЗ (IFRS) 9, якщо дата першого застосування - 1 лютого 2015 або більш рання. Застосування МСФЗ (IFRS) 9 вплине на класифікацію та оцінку фінансових активів Банку, але не вплине на класифікацію та оцінку його фінансових зобов'язань. На даний час банк не проводив оцінку щодо впливу на фінансові результати діяльності.

### МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

МСФЗ (IFRS) 15, опублікований в травні 2014, встановлює нову п'ятиступеневу модель, яка застосовується по відношенню до виручки за договорами з клієнтами. Виручка за договорами оренди, договорами страхування, а також виникає щодо фінансових інструментів та інших контрактних прав і зобов'язань, що належать до сфер застосування МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування» та МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (або, у разі дострокового застосування, МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти») відповідно, не входить в сферу застосування МСФЗ (IFRS) 15 і регулюється відповідними стандартами. Виручка згідно з МСФЗ (IFRS) 15 визнається в сумі, що відбиває винагороду, яку компанія очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ (IFRS) 15 надають більш структурований підхід до оцінки і визнанням виручки. Новий стандарт застосовний до всіх компаній і замінить всі поточні вимоги МСФЗ за визнанням виручки. Повне або модифіковане ретроспективне застосування вимагається для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2017 або після цієї дати. На даний момент Банк оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 15 і планує застосувати його на дату набрання чинності.

### МСФЗ (IFRS) 14 «Рахунки відкладених тарифних коригувань».

МСФЗ (IFRS) 14 є необов'язковим до застосування стандартом, який дозволяє компанії, діяльність якої підлягає тарифного регулювання, продовжувати застосування більшості поточних облікових політик для рахунків відкладених тарифних коригувань при першому застосуванні МСФЗ. Компанії, які застосовують МСФЗ (IFRS) 14, зобов'язані представляти залишки і рух по рахунках відкладених тарифних коригувань окремими рядками у звіті про фінансовий стан і звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід відповідно. Стандарт вимагає розкриття суті тарифного регулювання компанії і супутніх йому ризики, а також ефектів тарифного регулювання на її фінансову звітність. МСФЗ (IFRS) 14 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати. Так як Банк вже складає звітність відповідно до МСФЗ, цей стандарт до нього не застосовується.



Поправки до МСФЗ (IAS) 19 Програми з визначеною виплатою: внески з боку працівників

МСФЗ (IAS) 19 вимагає від компанії враховувати внески з боку працівників або третіх осіб для обліку пенсійних планів зі встановленими виплатами. У випадку, якщо внески прив'язані до послуг, що надаються, вони повинні ставитися до періодів служби в якості негативної вигоди. Поправки уточнюють, що, якщо сума внесків не залежить від кількості років служби, компанія може визнавати такі внески в якості зменшення вартості поточних послуг в тому періоді, коли такі послуги надаються, замість розподілу таких внесків за періодами служби. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 липня 2014 або після цієї дати. Очікується, що ці поправки не вплинуть на Банк, так як Банк не має пенсійних програм з визначеною виплатою із внесками з боку працівників або третіх осіб.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність: облік придбання часток участі»

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 вимагають, щоб учасник спільної операції при обліку придбання частки участі у спільній операції, в якій спільна операція являє собою бізнес, застосовував відповідні вимоги МСФЗ (IFRS) 3 для обліку об'єднання бізнесу. Поправки також уточнюють, що частка участі, раніше утримувана в спільній операції, що не переоцінюється при придбанні додаткової частки участі в тій же спільній операції при збереженні спільного контролю. Крім того, в МСФЗ (IFRS) 11 додано виключення зі сфери застосування, яке уточнює, що поправки не застосовуються для випадків, коли сторони, які здійснюють спільний контроль, включаючи звітує підприємство, перебувають під спільним контролем одного боку, володіє кінцевим контролем. Поправки застосовуються як для придбання первісної частки участі в спільній операції, так і для придбання будь-яких наступних часткою в тій же самій спільній операції, і набувають чинності перспективно для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється. Не очікується, що ці поправки будуть мати якимсь чином вплив на Банк.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 38: роз'яснення про допустимі методи амортизації»

Поправки роз'яснюють один з принципів МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 38, а саме, що виручка відображає передбачувану структуру споживання компанією економічних вигід від операційної діяльності (частиною якої є актив), а не економічних вигід, які споживаються компанією від використання активу. В результаті, метод амортизації, заснований на виручці, не може бути використаний для амортизації основних засобів, і лише у вкрай обмежених обставинах може бути використаний для амортизації нематеріальних активів. Поправки набувають чинності перспективно для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Очікується, що дані поправки не зроблять будь-якого впливу на Банк, так як Банк не застосовує методів заснованих на виручці, для амортизації необоротних активів.

Поправки до МСФЗ (IAS) 27: метод участі в капіталі в окремій фінансовій звітності

Поправки дозволять компаніям використовувати в окремій фінансовій звітності метод участі в капіталі для обліку інвестицій у дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії. Компанії, вже застосовують МСФЗ і вирішили перейти на метод участі в капіталі в окремій фінансовій звітності, повинні будуть зробити це

ретроспективно. Компанії, що вперше застосовують МСФЗ та вибирають метод участі в капіталі для окремої фінансової звітності, повинні будуть застосувати цей метод на дату переходу на МСФЗ. Поправки набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

*Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28: продаж або передача активів між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством.*

Поправки дозволяють відому невідповідність між вимогою МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 стосовно втрати контролю над дочірньою компанією, яка передається асоційованій компанії або спільному підприємству. Поправки уточнюють, що інвестор визнає повний дохід або збиток від продажу або передачі активів, що представляють собою бізнес у визначенні МСФЗ (IFRS) 3, між ним і його асоційованою компанією або спільним підприємством. Дохід або збиток від переоцінки за справедливою вартістю інвестиції в колишню дочірню компанію визнається тільки тією мірою, якою він відноситься до частки участі незалежного інвестора в колишній дочірній компанії. Поправки набувають чинності для операцій, які відбудуться в річних періодах, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

*Щорічні поліпшення МСФЗ: цикл 2012-2014 рр.*

Дані поліпшення набирають чинності 1 січня 2016. Очікується, що дані поправки не зроблять істотного впливу на Банк. Вони включають такі зміни:

*МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність» - зміни в способі вибуття*

Активи (або ліквідаційні групи) зазвичай вибувають шляхом або продажу, або розподілу власникам. Поправка до МСФЗ (IFRS) 5 роз'яснює, що заміна одного з цих методів іншим повинна вважатися не новим планом продажу, а продовженням початкового плану. Таким чином, вимоги МСФЗ (IFRS) 5 застосовуються безперервно. Поправка також роз'яснює, що зміна способу вибуття не змінює дати класифікації. Поправка набуває чинності перспективно щодо змін методів продажу, які будуть вироблені в річних звітних періодах, що починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування.

*МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» - договори обслуговування*

МСФЗ (IFRS) 7 вимагає від компанії розкривати інформацію про будь-яку триваючу участь у переданому активі, визнання якого було припинено в цілому. Раді за МСФЗ було поставлено питання, чи є договори обслуговування триваючої участі для цілей вимог розкриття такої інформації. Поправка роз'яснює, що договір обслуговування, що передбачає комісійну винагороду, може являти собою триваючу участь у фінансовому активі. Компанія повинна оцінити характер такої угоди і комісійної винагороди відповідно до керівництва щодо подальшої участі, представленого в пунктах В30 і 42С МСФЗ (IFRS) 7, щоб оцінити, чи є розкриття інформації необхідним. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Поправка повинна застосовуватися так, щоб оцінка відносин в рамках договорів обслуговування на предмет подальшої участі була проведена ретроспективно. Тим не менш, компанія не зобов'язана розкривати необхідну

інформацію для будь-якого періоду, що застосувала поправки.

передусе тому, в якому компанія вперше

МСФЗ (IFRS 7) «Фінансові інструменти: розкриття інформації» - застосовність розкриттів інформації про взаємозалік у проміжній фінансовій звітності

Керівництво по взаємозаліку фінансових активів і фінансових зобов'язань було внесено в якості поправок до МСФЗ (IFRS) 7 в грудні 2011 р. У розділі «Дата набрання чинності та перехід до нового порядку обліку» МСФЗ (IFRS) 7 вказує, що «Організація повинна застосовувати дані поправки для річних періодів, починаючи 1 січня 2013 або після цієї дати, і для проміжних періодів в рамках таких річних періодів». Однак, стандарт, що містить вимоги до розкриття інформації для проміжних періодів, МСФЗ (IAS) 34, не містить такої вимоги. Неясно, чи відповідна інформація повинна бути розкрита у скороченій проміжній фінансовій звітності. Поправка прибирає фразу «і для проміжних періодів в рамках таких річних періодів», роз'яснюючи, що ці розкриття цієї інформації не вимагається у скороченій проміжній звітності. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування.

МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам» - проблема визначення ставки дисконтування для регіонального ринку

Поправка до МСБО (IAS) 19 роз'яснює, що оцінка ступеня розвиненості ринку високоякісних корпоративних облігацій ґрунтується на валюті, в якій виражено зобов'язання, а не країні, до якої таке зобов'язання відноситься. У випадку, якщо розвинений ринок високоякісних корпоративних облігацій в цій валюті відсутній, повинна використовуватися ставка прибутковості державних облігацій. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування.

МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність» - розкриття інформації в якому-небудь іншому компоненті проміжної фінансової звітності

Поправка встановлює, що необхідні розкриття інформації повинні бути представлені або в проміжній фінансовій звітності, або включені шляхом перехресного посилання між проміжної фінансової звітністю і тим документом, де вони фактично представлені в рамках більш загальної проміжної фінансової звітності (наприклад, в коментарях керівництва або звіті про ризики). Рада з МСФЗ вказав, що інша інформація у складі проміжної фінансової звітності повинна бути доступна користувачам на тих же умовах і одночасно з проміжною фінансовою звітністю. Якщо користувачі не мають такого доступу до іншої інформації, проміжна фінансова звітність вважається неповною. Поправка набуває чинності ретроспективно до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування.

## Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

(у тисячах гривень)

| Найменування статті                                                     | Звітний 2014 рік | Попередній 2013 рік |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------|
| Готівкові кошти                                                         | 2 980            | 2 028               |
| Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)        | 1 256            | 1 317               |
| Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України | 2 243            | 9 802               |
| <b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>                        | <b>6 479</b>     | <b>13 147</b>       |

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 1 звіту «Звіт про фінансовий стан(Баланс)»; у примітці 24 «Управління фінансовими ризиками»; у примітці 25 «Справедлива вартість фінансових активів» та у примітці 29 «Подання фінансових інструментів за категоріями якості».

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)

| Найменування статті                               | Звітний 2014 рік | Попередній 2013 рік |
|---------------------------------------------------|------------------|---------------------|
| Кредити, надані іншим банкам:                     | 28 793           | 35 716              |
| короткострокові                                   | 28 793           | 35 716              |
| Резерв під знецінення коштів в інших банках       | (5 713)          | (357)               |
| <b>Усього коштів у банках за мінусом резервів</b> | <b>23 080</b>    | <b>35 359</b>       |

Дані цієї примітки використовуються в рядку 3 «Кошти інших банків» звіту «Звіт про фінансовий стан(Баланс)» та в примітці 24 «Управління фінансовими ризиками» у таблиці «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення».

Сума нарахованих та не отриманих доходів за наданими кредитами за станом на кінець дня:

31 грудня 2014 року- 63 тис.грн.

31 грудня 2013 року- 716 тис.грн.

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

Аналіз коштів в інших банках за строками їх погашення наведено у примітці 17.

Кошти що розміщені в інших банках, є непростроченими та не знеціненими. Основною метою здійснення операцій по розміщенню коштів в інших банках є отримання доходу. Банк є активним учасником ринку міжбанківських ресурсів. Банк, з метою мінімізації ризиків, що виникають при проведенні операцій на міжбанківському ринку, проводить загальний аналіз ситуації на ринку, визначаючи коло банків-контрагентів у яких розміщення коштів Банку має найменший ризик.

Нижче наводиться аналіз кредитної якості коштів в інших банках станом за 31 грудня 2014 року.

(у тисячах гривень)

| Найменування статті                                     | Кредити       | Усього        |
|---------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Непрострочені і незнецінені:                            |               |               |
| в інших банках України                                  | 28 794        | 28 793        |
| Кошти в інших банках до вирахування резервів            | 28 794        | 28 793        |
| Резерв під знецінення коштів в інших банках             | (5 713)       | (5 713)       |
| <b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b> | <b>23 081</b> | <b>23 080</b> |

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)         |
| <b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b> | <b>35 359</b> | <b>35 359</b> |

Далі наведено аналіз змін резерву під знецінення коштів в інших банках протягом 2014 року.

(у тисячах гривень)

| Найменування статті                                            | Кошти в інших банках |
|----------------------------------------------------------------|----------------------|
| Резерв під знецінення за станом на початок періоду             | (357)                |
| (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду | (5 356)              |
| <b>Резерв під знецінення за станом на кінець періоду</b>       | <b>(5 713)</b>       |

Резерв під знецінення коштів в інших банках станом на кінець дня 31 грудня 2014 року сформовано в повному обсязі. Резерв сформовано у відповідності до категорії банка-позичальника, яка визначається з урахуванням класу банка-позичальника та стану обслуговування боргу.

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)                |
| <b>Резерв під знецінення за станом на кінець періоду</b>       | <b>(357)</b>         |



## Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

(у тисячах гривень)

| Найменування статті                                   | Звітний 2014 рік | Попередній 2013 рік |
|-------------------------------------------------------|------------------|---------------------|
| Кредити, що надані юридичним особам                   | 99 897           | 100 771             |
| Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 12 873           | 4 353               |
| Іпотечні кредити фізичних осіб                        | 3 755            | -                   |
| Резерв під знецінення кредитів                        | (4 273)          | (88)                |
| <b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>            | <b>112 252</b>   | <b>105 036</b>      |

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 4 «Звіт про фінансовий стан(Баланс)».

Сума нарахованих та неотриманих доходів на кінець дня:

31 грудня 2014 року- 1 770 тис.грн.

В 2014 році Банк надавав кредити застосовуючи наступні форми: відновлювальні кредитні лінії, овердрафт. Кредити надавалися за фіксованими ринковими ставками. Інформація щодо справедливої вартості цих активів розкрито у примітці 28 «Справедлива вартість фінансових інструментів».

Кредити та заборгованість клієнтів аналізується у примітці 24 «Управління фінансовими ризиками»

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

| Найменування статті                                            | Звітний 2014 рік    |            | Попередній 2013 рік |            |
|----------------------------------------------------------------|---------------------|------------|---------------------|------------|
|                                                                | Сума(тисяч гривень) | %          | Сума(тисяч гривень) | %          |
| Виробництво                                                    | 24 065              | 21         | 8 431               | 8          |
| Будівництво, операції з нерухомим майном.                      | 48 976              | 42         | 59 340              | 57         |
| Оренда, інжиніринг та надання послуг                           | 6 082               | 5          | -                   | -          |
| Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів                | 12 151              | 10         | 33 000              | 31         |
| Оптова торгівля продуктами харчування                          | 5 561               | 5          | -                   | -          |
| Інше(збирання безпечних відходів)                              | 3 062               | 3          | -                   | -          |
| Фізичні особи                                                  | 16 629              | 14         | 4 353               | 4          |
| <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b> | <b>116 525</b>      | <b>100</b> | <b>105 124</b>      | <b>100</b> |

Нижче надано аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний рік 2014

(у тисячах гривень)

| Найменування статті                                             | Кредити, що надані юридичним особам | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Іпотечні кредити фізичним особам | Усього          |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------|
| Залишок за станом на початок періоду                            | (44)                                | (44)                                                  | -                                | (88)            |
| (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду | (3 243)                             | (936)                                                 | (6)                              | (4 185)         |
| <b>Залишок за станом на кінець періоду</b>                      | <b>(3 287)</b>                      | <b>(980)</b>                                          | <b>(6)</b>                       | <b>( 4 273)</b> |

Протягом звітного періода відсутні суми безнадійної кредитної заборгованості.

Банк на кожну звітну дату балансу на індивідуальній основі здійснює аналіз об'єктивних доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу.

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

(у тисячах гривень)

| Найменування статті                                             | Кредити, що надані юридичним особам | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Усього      |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------|
| Залишок за станом на початок періоду                            | -                                   | -                                                     | -           |
| (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду | (44)                                | (44)                                                  | (88)        |
| <b>Залишок за станом на кінець періоду</b>                      | <b>(44)</b>                         | <b>(44)</b>                                           | <b>(88)</b> |

Далі наведена інформація про отриману заставу під забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2014року.

| (у тисячах гривень)                                            |                                     |                                                       |                                  |                |
|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------|
| Найменування статті                                            | Кредити, що надані юридичним особам | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Іпотечні кредити фізичним особам | Усього         |
| Незабезпечені кредити                                          | 12 841                              | 10 837                                                | -                                | 23678          |
| Кредити, що забезпечені:                                       |                                     |                                                       |                                  |                |
| 1. грошовими коштами                                           | -                                   | -                                                     | -                                | -              |
| 2. нерухомим майном:                                           | 71 876                              | 2 036                                                 | 3 755                            | 77 667         |
| у т.ч. житлового призначення                                   | 12 666                              | 2 036                                                 | 3 755                            | 18 457         |
| 3. гарантіями і поручительствами                               | -                                   | -                                                     | -                                | -              |
| 4.іншими активами                                              | 15 180                              | -                                                     | -                                | 15 180         |
| <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b> | <b>99 897</b>                       | <b>12 873</b>                                         | <b>3 755</b>                     | <b>116 525</b> |

Інші активи являють собою товари в обігу, інше рухоме майно, інші майнові права.

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

| (у тисячах гривень)                                            |                                     |                                                       |                |
|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------|
| Найменування статті                                            | Кредити, що надані юридичним особам | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Усього         |
| Незабезпечені кредити                                          | -                                   | 4 353                                                 | 4 353          |
| Кредити, що забезпечені:                                       |                                     |                                                       |                |
| 1. грошовими коштами                                           | 30 000                              | -                                                     | 30 000         |
| 2. нерухомим майном:                                           | 56 540                              | -                                                     | 56 540         |
| у т.ч. житлового призначення                                   | -                                   | -                                                     | -              |
| 3. гарантіями і поручительствами                               | -                                   | -                                                     | -              |
| 4.іншими активами                                              | 14 230                              |                                                       | 14 230         |
| <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b> | <b>100 771</b>                      | <b>4 353</b>                                          | <b>105 124</b> |

На кінець дня 31 грудня 2014 року якість кредитного портфеля Банку характеризувалася наступними даними.

(у тисячах гривень)

| Найменування статті                                     | Кредити, що надані юридичним особам | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Іпотечні кредити фізичним особам | Усього         |
|---------------------------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------|
| Непрострочені та незнецінені:                           |                                     |                                                       |                                  |                |
| великі позичальники з кредитною історією більше 2 років | 46 654                              | -                                                     | -                                | 46 654         |
| кредити малим компаніям                                 | 53 243                              | -                                                     | -                                | 53 243         |
| кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби   | -                                   | 12 873                                                | 3 755                            | 16 629         |
| Загальна сума кредитів до вирахування резервів          | 99 897                              | 12 873                                                | 3 755                            | 116 525        |
| Резерв під знецінення за кредитами                      | (3 287)                             | (980)                                                 | (6)                              | (4 273)        |
| <b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>              | <b>96 610</b>                       | <b>11 894</b>                                         | <b>3 749</b>                     | <b>112 252</b> |

На кінець дня 31 грудня 2013 року якість кредитного портфеля Банку характеризувалася наступними даними.

(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)           |
| <b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>              | <b>100 727</b>                      | <b>4 309</b>                                          | <b>105 036</b> |

Далі приведено вплив вартості застави на якість кредиту станом на кінець дня 31 грудня 2014 року.

(у тисячах гривень)

| Найменування статті                                   | Балансова вартість | Вартість застави | Вплив застави   |
|-------------------------------------------------------|--------------------|------------------|-----------------|
| Кредити, що надані юридичним особам                   | 99 897             | 206 118          | (106 221)       |
| Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 12 873             | 1 152            | 11 721          |
| Іпотечні кредити фізичних осіб                        | 3 755              | 3 763            | (8)             |
| <b>Усього кредитів</b>                                | <b>116 525</b>     | <b>211 033</b>   | <b>(94 508)</b> |

Далі приведено вплив вартості застави на якість кредиту станом на кінець дня 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              | -                | 4 353           |
| <b>Усього кредитів</b>                                | <b>105 124</b>     | <b>154 101</b>   | <b>(48 977)</b> |

Визначення ринкової вартості майна, що приймається банком в заставу, здійснюється на підставі оцінок, виконаних незалежними оцінювачами, та фахівцями банку, та аналізу застосованим 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 забезпечення, перевага віддається порівняльному підходу, який найбільш об'єктивно враховує ситуацію на ринку та відображає рівень ринкової вартості об'єкту оцінки.
- Справедлива вартість застави визначається на момент укладення первісного договору застави.
- Справедлива вартість застави переглядається з періодичністю:
- один раз на рік- для нерухомості, будівельної техніки, транспортних засобів та іншого обладнання;
  - один раз на шість місяців –для іншого майна(товари в обігу) .

В процесі визначення справедливої вартості застави застосовувались наступні методи:

- нерухомість- використовувалася порівняльний метод та дохідний підхід;
- товари в обороті – використовувалася порівняльний підхід;
- будівельна техніка – використовувалася порівняльний підхід.



## Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

(у тисячах гривень)

| Найменування статті                                       | Машини та обладнання | Транспортні засоби | Інструменти, прилади, меблі | Інші основні засоби | Інші необоротні матеріальні активи, ОЗ та НМА | Незавершені капітальні вкладення в ОЗ та НМА | Нематеріальні активи | Усього |
|-----------------------------------------------------------|----------------------|--------------------|-----------------------------|---------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------|--------|
| 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 (на початок 2014 року) | 1 343                | -                  | 807                         | 7                   | 290                                           | 25                                           | 303                  | 2 775  |
| Первісна вартість                                         | 1 393                | -                  | 809                         | 7                   | 325                                           | 25                                           | 308                  | 2 867  |
| Знос на кінець 2013р(на початок звітного року) 2014       | (50)                 | -                  | (2)                         | -                   | (35)                                          | -                                            | (5)                  | (92)   |
| Надходження                                               | 1 836                | 39                 | 559                         | 109                 | 200                                           | 61                                           | 14                   | 2818   |
| Передавання                                               | -                    | -                  | -                           | -                   | -                                             | (86)                                         | 86                   |        |
| Амортизаційні відрахування                                | (567)                | -                  | (317)                       | (11)                | (81)                                          | -                                            | (38)                 | (1014) |
| Балансова вартість на кінець звітного 2014р               | 2361                 | 39                 | 1040                        | 365                 | 409                                           | -                                            | 365                  | 4579   |
| Первісна вартість                                         | 2 978                | 39                 | 1359                        | 377                 | 525                                           | -                                            | 407                  | 5685   |
| Знос на кінець звітного року 2014                         | (617)                | -                  | (319)                       | (11)                | (116)                                         | -                                            | (43)                 | (1106) |

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 6 звіту «Звіт про фінансовий стан(Баланс)».

Сума накопиченої амортизації за рік включається до складу загальних адміністративних витрат.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року:

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

- оформлені у заставу основні засоби та нематеріальні активи, **відсутні**;

- основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж, **відсутні**;

- в складі «незавершених капітальних вкладень в основні засоби та нематеріальні активи» обліковуються кошти, сплачені підрядчикам, на створення власного сайту Банку

- 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, **відсутні**.

## Примітка 10. Інші фінансові активи

(у тисячах гривень)

| Найменування статті                                          | Звітний 2014 рік | Попередній 2013 рік |
|--------------------------------------------------------------|------------------|---------------------|
| Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | 74               | -                   |
| Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку          | 9                | -                   |
| Резерв під інші фінансові активи                             | -                | -                   |
| <b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>   | <b>83</b>        | <b>-</b>            |

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядку 7 «Звіт про фінансовий стан(Баланс)».

## Примітка 11. Інші активи

(у тисячах гривень)

| Найменування статті                             | Звітний 2014 рік | Попередній 2013 рік |
|-------------------------------------------------|------------------|---------------------|
| Дебіторська заборгованість з придбання активів  | -                | 30                  |
| Передплата за послуги                           | -                | 130                 |
| Інші активи                                     | 222              | 174                 |
| Резерв під інші активи                          | -                | (5)                 |
| <b>Усього інших активів за мінусом резервів</b> | <b>222</b>       | <b>329</b>          |

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 8 «Звіт про фінансовий стан(Баланс)».

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року знецінені активи у Банку відсутні. Протягом звітного періоду Банк не набував майно, що перейшло у його власність як заставодержателя.

В складі «інші активи» обліковуються витрати майбутніх періодів:

- 130 тисяч гривень- гарантійний платіж за останній місяць оренди;
- 76 тисяч гривень- річна техпідтримка програмного забезпечення;
- 16 тисяч гривень- консультаційні послуги з МСФЗ.

## Примітка 12. Кошти банків

(у тисячах гривень)

| Найменування статті               | Звітний 2014 рік | Попередній 2013 рік |
|-----------------------------------|------------------|---------------------|
| Кредити,що отримані:              | -                | 30 000              |
| Короткострокові                   | -                | 30 000              |
| <b>Усього коштів інших банків</b> | <b>-</b>         | <b>30 000</b>       |

### Примітка 13. Кошти клієнтів

(у тисячах гривень)

| Найменування статті           | Звітний 2014 рік | Попередній 2013 рік |
|-------------------------------|------------------|---------------------|
| Інші юридичні особи:          | 11 638           | 638                 |
| Поточні рахунки               | 11 638           | 638                 |
| Фізичні особи:                | 8 247            | 2 118               |
| Поточні рахунки               | 3 831            | 260                 |
| Строкові кошти                | 4 416            | 1 858               |
| <b>Усього коштів клієнтів</b> | <b>19 885</b>    | <b>2 756</b>        |

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 11 звіту «Звіт про фінансовий стан(Баланс)»

Залучено коштів фізичних осіб, які є забезпеченням по кредитним операціям, у сумі- 552 тис.грн.

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

У примітці 17 надається аналіз коштів клієнтів за строками їх погашення. Аналіз процентних ставок, валютного ризику, та інші ризики наведені у примітці 24. Справедлива вартість коштів клієнтів розкрита у примітці 28.

Далі представлено розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності.

| Найменування статті                                                            | Звітний 2014 рік    |             | Попередній 2013 рік |             |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------|---------------------|-------------|
|                                                                                | Сума(тисяч гривень) | %           | Сума(тисяч гривень) | %           |
| Будівництво, операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | 796                 | 5%          | 140                 | 5%          |
| Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 2 040               | 10%         | 484                 | 17%         |
| приватні фінансові компанії                                                    | 8 107               | 41%         |                     |             |
| Фізичні особи                                                                  | 8 247               | 41%         | 2 118               | 77%         |
| Інші(виробництво)                                                              | 695                 | 3%          | 14                  | 1%          |
| <b>Усього коштів клієнтів</b>                                                  | <b>19 885</b>       | <b>100%</b> | <b>2 756</b>        | <b>100%</b> |

## Примітка 14. Інші фінансові зобов'язання

(у тисячах гривень)

| Найменування статті                                           | Звітний 2014 рік | Попередній 2013 рік |
|---------------------------------------------------------------|------------------|---------------------|
| Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | 1 167            | -                   |
| Резерв під інші фінансові зобов'язання                        | -                | -                   |
| Усього інших фінансових зобов'язань за мінусом резервів       | <b>1 167</b>     | -                   |

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 12 «Звіт про фінансовий стан(Баланс)».

Дані складаються з суми грошових коштів у гривні, що зараховані для купівлі іноземної валюти за дорученням клієнтів Банку.

## Примітка 15. Інші зобов'язання

(у тисячах гривень)

| Найменування статті                                                           | Звітний 2014 рік | Попередній 2013 рік |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------|
| Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток | 13               | 1                   |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку              | 664              | 115                 |
| <b>Усього</b>                                                                 | <b>677</b>       | <b>116</b>          |

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 13 «Звіт про фінансовий стан(Баланс)».

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

## Примітка 16. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(у тисячах гривень)

| Найменування статті                                | Кількість акцій в обігу | Прості акції   | Усього         |
|----------------------------------------------------|-------------------------|----------------|----------------|
| Залишок на початок 2014року                        | 125 000                 | 125 000        | 125 000        |
| Внески за акціями (паями, частками) нового випуску | -                       | -              | -              |
| <b>Залишок на кінець 2014 року</b>                 | <b>125 000</b>          | <b>125 000</b> | <b>125 000</b> |

Всі акції прості, кожна одна проста акція надає право одного голосу. Власники простих акцій мають рівні права на отримання дивідендів та поповнення капіталу.

Номінальна вартість однієї акції- 1 000,00 грн(одна тисяча). Привілеї та обмеження-відсутні.

## Примітка 17. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Згідно з МСБО 1 «Подання фінансової звітності» управлінський персонал Банку вважає, що подання активів та зобов'язань у порядку зростання чи зменшення ліквідності робить інформацію більш доречною та обґрунтованою, ніж подання такої інформації на основі визначення поточності, оскільки Банк не постачає товари або послуги в межах операційного циклу, який можна чітко визначити. Тому залишки за активами та зобов'язаннями наведені відповідно до їх контрактних строків погашення.

(у тисячах гривень)

| Найменування статті                               | Звітний 2014 рік |                   |               | Попередній 2013 рік |                   |                |
|---------------------------------------------------|------------------|-------------------|---------------|---------------------|-------------------|----------------|
|                                                   | Менше 12 місяців | Більше 12 місяців | Усього        | Менше 12 місяців    | Більше 12 місяців | Усього         |
| <b>АКТИВИ</b>                                     |                  |                   |               |                     |                   |                |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                   | 6 479            |                   | 6 479         | 13 147              | -                 | 13 147         |
| Кошти обов'язкових резервів у Національному банку | -                | -                 | -             | 18                  | -                 | 18             |
| Кошти в інших банках                              | 23 080           | -                 | 23 080        | 35 359              | -                 | 35 359         |
| Кредити та заборгованість клієнтів                | 8 906            | 103 346           | 112 252       | 30 000              | 75 036            | 105 036        |
| Основні засоби та нематеріальні активи            | -                | 4 579             | 4 579         | -                   | 2 775             | 2 775          |
| Відстрочений податковий актив                     | 76               | -                 | 76            | 79                  | -                 | 79             |
| Інші фінансові активи                             | 83               | -                 | 83            | -                   | -                 | -              |
| Інші активи                                       | 92               | 130               | 222           | 199                 | 130               | 329            |
| <b>Усього активів</b>                             | <b>38 716</b>    | <b>108 055</b>    | <b>146771</b> | <b>78 802</b>       | <b>77 941</b>     | <b>156 743</b> |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>                               |                  |                   |               |                     |                   |                |
| Кошти банків                                      | -                | -                 | -             | 30 000              | -                 | 30 000         |
| Кошти клієнтів                                    | 15 695           | 4 190             | 19 885        | 1 117               | 1 639             | 2 756          |
| Інші фінансові зобов'язання                       | 1 167            | -                 | 1 167         | -                   | -                 | -              |
| Інші зобов'язання                                 | 677              | -                 | 677           | 116                 | -                 | 116            |
| <b>Усього зобов'язань</b>                         | <b>17 539</b>    | <b>4 190</b>      | <b>21729</b>  | <b>31 233</b>       | <b>1 639</b>      | <b>32872</b>   |

## Примітка 18. Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)

| Найменування статті                              | Звітний 2014 рік | Попередній 2013 рік |
|--------------------------------------------------|------------------|---------------------|
| <b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:</b>                         |                  |                     |
| Кредити та заборгованість клієнтів               | 17 619           | 4 176               |
| Депозити овернайт в інших банках                 | 5 127            | 41                  |
| Кореспондентські рахунки в інших банках          | 117              | 76                  |
| Інші процентні доходи(депозитні сертифікати НБУ) | 35               | -                   |
| <b>Усього процентних доходів</b>                 | <b>22 898</b>    | <b>4 293</b>        |
| <b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:</b>                        |                  |                     |
| Строкові кошти фізичних осіб                     | (264)            | (14)                |
| Строкові кошти юридичних осіб                    | (10)             | -                   |
| Строкові кошти інших банків                      | (1 569)          | (752)               |
| <b>Усього процентних витрат</b>                  | <b>(1 843)</b>   | <b>(766)</b>        |
| <b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>         | <b>21 055</b>    | <b>3 527</b>        |

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядків 1,2 та 3 звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід».

## Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

(у тисячах гривень)

| Найменування статті                            | Звітний 2014 рік | Попередній 2013 рік |
|------------------------------------------------|------------------|---------------------|
| <b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>                       |                  |                     |
| Розрахунково-касові операції                   | 363              | 18                  |
| Комісійний дохід від кредитного обслуговування | 20               | 9                   |
| Операції на валютному ринку                    | 78               | 2                   |
| Комісійні доходи за надані гарантії            | 49               | -                   |
| <b>Усього комісійних доходів</b>               | <b>510</b>       | <b>29</b>           |
| <b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>                      |                  |                     |
| Розрахунково-касові операції                   | (27)             | (23)                |
| <b>Усього комісійних витрат</b>                | <b>(27)</b>      | <b>(23)</b>         |
| <b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>         | <b>483</b>       | <b>6</b>            |

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядків 4,5 звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід».



## Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

(у тисячах гривень)

| Найменування статті                                                                                               | Звітний 2014 рік | Попередній 2013 рік |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------|
| Витрати на утримання персоналу                                                                                    | (7 706)          | (1 611)             |
| Амортизація основних засобів                                                                                      | (977)            | (87)                |
| Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів                                              | (37)             | (5)                 |
| Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги | (640)            | (53)                |
| Професійні послуги                                                                                                | (1 306)          | (566)               |
| Витрати на оперативний лізинг(оренду)                                                                             | (1 558)          | (528)               |
| Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток                                                | (85)             | (1 309)             |
| Інші                                                                                                              | (271)            | (117)               |
| <b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>                                                        | <b>(12 580)</b>  | <b>(4 276)</b>      |

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 10 звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід».

Інші витрати включають: 265 тисяч гривень - господарські та канцелярські витрати;  
6 тисяч гривень- витрати на відрядження.

## Примітка 21. Витрати на податок на прибуток

(у тисячах гривень)

| Найменування статті                                                                               | Звітний 2014 рік | Попередній 2013 рік |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------|
| Поточний податок на прибуток                                                                      | 79               | 0                   |
| Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з: виникненням чи списанням тимчасових різниць | (3)              | 79                  |
| <b>Усього витрати податку на прибуток</b>                                                         | <b>75</b>        | <b>79</b>           |

Поточна ставка податку на прибуток складає 18%.

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

(у тисячах гривень)

| Найменування статті                                                                                                           | Звітний 2014 рік | Попередній 2013 рік |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------|
| Прибуток до оподаткування                                                                                                     | 1 174            | (1 208)             |
| Сума податку на прибуток, що визнаний за ставкою оподаткування                                                                | 211              | (230)               |
| Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку : |                  |                     |
| -резерв під відпустки                                                                                                         | 679              | 413                 |
| -орендні платежі                                                                                                              | 549              | 114                 |
| -орендні платежі                                                                                                              | 130              | 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 2014 рік

| Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань | Залишок на 01.01.2014 | Визнані у фінансових результатах | Залишок на кінець дня 31.12.2014 |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Орендний платіж                                                                | 49                    | (26)                             | 23                               |
| Річна техпідтримка програмного забезпечення                                    | 7                     | (7)                              | -                                |
| Резерв відпусток                                                               | 22                    | (121)                            | (99)                             |
| Роялті                                                                         | 1                     | (1)                              | -                                |
| <b>Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)</b>                    | <b>79</b>             | <b>(155)</b>                     | <b>75</b>                        |

(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                                                                | -                     | 49                               | 49                               |
| Річна техпідтримка програмного забезпечення                                    | -                     | 7                                | 7                                |
| Резерв відпусток                                                               | -                     | 22                               | 22                               |
| Роялті                                                                         | -                     | 1                                | 1                                |
| <b>Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)</b>                    | <b>-</b>              | <b>79</b>                        | <b>79</b>                        |

## Примітка привілейовану акцію

## 22. Прибуток/(збиток) на одну просту та

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<br>2014 рік | Попередній<br>2013 рік |
|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------------|
| Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку                    | 1 171               | (1 129)                |
| Прибуток/(збиток) за рік                                                        | 1 171               | (1 129)                |
| Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)                        | 125                 | 125                    |
| <b>Чистий та скоригований прибуток/(збиток)<br/>на одну просту акцію (грн.)</b> | <b>9,37</b>         | <b>(9,03)</b>          |

Формування статутного капіталу розкрито у примітці 16. 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. Прибуток(нерозподілений прибуток) у розмірі 1 171 тисяч гривень належить власникам простих акцій.

## Примітка 23. Операційні сегменти

Сегмент- це відокремлений компонент бізнесу Банку, який займається постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища, який зазнає ризики та забезпечує прибутковість відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам.

Сегмент повинен відображатись окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають такому критерію: дохід за сегментом становить 10% або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента).

При складанні примітки, з врахуванням критерію, Банк визначив себе такі звітні сегменти:

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

Сегментні активи та зобов'язання включають операційні активи та зобов'язання, які більшістю представлені в балансі, але за виключенням статей таких, як грошові кошти, оподаткування.

Міжсегментні операції здійснюються на безоплатній основі.

Інформація за географічним сегментом не надається, тому що Банк не здійснює діяльність за межами України.

Далі наведена інформація по звітним сегментам Банку за рік який закінчився 31 грудня 2014року.

(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                                                                                                           | 16 232                         | 1 387                   | 5 278          | -                         | 22 897        |
| Комісійні доходи                                                                                                           | 280                            | 221                     | 9              | -                         | 510           |
| <b>Усього доходів сегментів</b>                                                                                            | <b>16 512</b>                  | <b>1 608</b>            | <b>5 287</b>   | -                         | <b>23 407</b> |
| Процентні витрати                                                                                                          | (10)                           | (264)                   | (1 568)        | -                         | (1 842)       |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках                                                   | (3 242)                        | (942)                   | (5356)         | -                         | (9540)        |
| Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості                                                         | 5                              | -                       | -              | -                         | 5             |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів,що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | -                              | -                       | 9              | -                         | 9             |
| Результат від операцій з іноземною валютою                                                                                 | -                              | -                       | -              | 1 743                     | 1 743         |
| Комісійні витрати                                                                                                          | -                              | -                       | (27)           | -                         | (27)          |
| Адміністративні та інші операційні витрати                                                                                 | -                              | -                       | -              | (12 583)                  | (12 583)      |
| <b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:</b>                                                                                                 | <b>13 260</b>                  | <b>401</b>              | <b>(1 650)</b> | <b>(10 840)</b>           | <b>1 171</b>  |
| <b>Прибуток/(збиток)</b>                                                                                                   |                                |                         |                |                           |               |

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

(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             |
| <b>Усього доходів сегментів</b>                                          | <b>2 735</b>                   | <b>241</b>              | <b>1 348</b>   | -                         | <b>4 322</b>   |
| 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)        |
| <b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:</b>                                               | <b>2 685</b>                   | <b>184</b>              | <b>214</b>     | <b>(4 212)</b>            | <b>(1 129)</b> |
| <b>Прибуток/(збиток)</b>                                                 |                                |                         |                |                           |                |

## Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний 2014 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             | 96 610                         | 15 642                  | 25 406         | -                         | 137 658 |
| Усього активів сегментів     | 96 610                         | 15 642                  | 25 406         | -                         | 137 658 |
| Нерозподілені активи         | -                              | -                       | -              | 9 113                     | 9 113   |
| Усього активів               | 966 10                         | 15 642                  | 25 406         | 9 113                     | 146 771 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ       |                                |                         |                |                           |         |
| Зобов'язання сегментів       | 12 805                         | 8 247                   | -              | -                         | 21 052  |
| Усього зобов'язань сегментів | -                              | -                       | -              | -                         | -       |
| Нерозподілені зобов'язання   | -                              | -                       | -              | 677                       | 677     |
| Усього зобов'язань           | 12 805                         | 8 247                   | -              | 677                       | 21 729  |
| ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ        |                                |                         |                |                           |         |
| Капітальні інвестиції        | -                              | -                       | -              | 4 579                     | 4 579   |
| Амортизація                  | -                              | -                       | -              | (1 014)                   | (1 014) |

## Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній 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 24. Управління фінансовими ризиками**

Управління ризиками відіграє важливу роль у банківській діяльності та операціях Банку. Основною метою управління фінансовими ризиками є досягнення оптимального співвідношення між прибутковістю та ризиковістю операцій для забезпечення фінансової стійкості Банку, його надійності, платоспроможності.

### **Кредитний ризик.**

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди з Банком, або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

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. Кредитний комітет є виконавчим комітетом Правління, до складу якого входять керівники підрозділів, що приймають участь в кредитному процесі.

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.

Кредитна політика Банку передбачає пріоритет якості позичальника (фінансовий стан позичальника, керівництва і власників позичальника, та його готовність виконувати свої зобов'язання перед Банком) над якістю забезпечення, рішення щодо кредитування завжди ґрунтується на оцінці ризику, а не якості забезпечення. Приймаючи забезпечення, Банк надає перевагу найбільш ліквідним формам забезпечення з найвищою ліквідаційною вартістю.

Кредитні ризики, пов'язані з міжбанківськими операціями, передусім полягають, як правило, у відсутності забезпечення, зважаючи на короткостроковий характер таких операцій.

Банк встановлює окремі ліміти для банків-контрагентів, виходячі із оцінки їх фінансового стану та іншої наявної інформації (інформації про акціонерів позичальника, якості менеджменту, ринкової позиції тощо).

Контроль дотримання нормативів кредитного ризику, що встановлені згідно положень Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.01 № 368, здійснює Відділ аналізу ризиків. На кінець дня 31 грудня 2014 року значення нормативів становили:

Норматив розміру кредитного ризику (Н7) – 23,39% (нормативне значення – не більше 25 %);

Норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 68,32% (нормативне значення – не більше 800 %);

Норматив кредитного ризику одному інсайдеру (Н9) - 0,01 % (нормативне значення – не більше 5 %);

Норматив сукупного кредитного ризику інсайдеру (Н10) - 0,01 % (нормативне значення – не більше 30 %).

### **Ринковий ризик.**

Ринковий ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і кірсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торгівельному портфелі.

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 технологій, 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. Ефективність системи зміцнює регулярний контроль з боку Служби внутрішнього аудиту.

### **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 капіталу;
- 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 станом на кінець дня 31 грудня 2014 року.

(у тисячах гривень)

| Найменування валюти | Монетарні активи | Монетарні зобов'язання | Похідні фінансові інструменти | Чиста позиція |
|---------------------|------------------|------------------------|-------------------------------|---------------|
| Долари США          | 7 907            | 5 737                  | (1 577)                       | 593           |
| Євро                | 198              | 38                     | -                             | 160           |
| Російські рублі     | 4                | -                      | -                             | 4             |
| <b>Усього</b>       | <b>8 109</b>     | <b>5 755</b>           | <b>(1 577)</b>                | <b>757</b>    |

У порівнянні: основні валютні позиції Банку станом на кінець дня 31 грудня 2013 року

| Найменування валюти | Монетарні активи | Монетарні зобов'язання | Чиста позиція |
|---------------------|------------------|------------------------|---------------|
| Долари США          | 2 109            | 1 752                  | 357           |
| Євро                | 427              | 0                      | 427           |
| Російські рублі     | -                | -                      | -             |
| <b>Усього</b>       | <b>2 536</b>     | <b>1 752</b>           | <b>748</b>    |

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                 | Станом на кінець 2014 року |                          | Станом на кінець 2013 року |                          |
|-------------------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|
|                                     | Вплив на прибуток/(збиток) | Вплив на власний капітал | Вплив на прибуток/(збиток) | Вплив на власний капітал |
| Зміцнення долара США на 5%          | 30                         | 30                       | 18                         | 18                       |
| Послаблення долара США на 5%        | (30)                       | (30)                     | (18)                       | (18)                     |
| Зміцнення євро на 5%                | 8                          | 8                        | 21                         | 21                       |
| Послаблення євро на 5%              | (8)                        | (8)                      | (21)                       | (21)                     |
| Зміцнення російського рубля на 5%   | 0,2                        | 0,2                      | -                          | -                        |
| Послаблення російського рубля на 5% | (0,2)                      | (0,2)                    | -                          | -                        |

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                 | Станом на кінець 2014 року |                          | Станом на кінець 2013 року |                          |
|-------------------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|
|                                     | Вплив на прибуток/(збиток) | Вплив на власний капітал | Вплив на прибуток/(збиток) | Вплив на власний капітал |
| Зміцнення долара США на 5%          | 30                         | 30                       | 18                         | 18                       |
| Послаблення долара США на 5%        | (30)                       | (30)                     | (18)                       | (18)                     |
| Зміцнення євро на 5%                | 8                          | 8                        | 21                         | 21                       |
| Послаблення євро на 5%              | (8)                        | (8)                      | (21)                       | (21)                     |
| Зміцнення російського рубля на 5%   | 0,2                        | 0,2                      | -                          | -                        |
| Послаблення російського рубля на 5% | (0,2)                      | (0,2)                    | -                          | -                        |

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.

Вплив коливань валютного курсу на прибуток/(збиток) та власний капітал Банку був рівнозначний, оскільки фінансовий результат Банку включається до його власного капіталу, а в складі останнього відсутні інші статті, які були б виражені в іноземній валюті, та/або зазнавали б коливань валютного курсу.

Однак, зважаючи на реальне знецінення національної валюти по відношенню до іноземних валют (98% за 2014 рік), а також наявну політичну та економічну ситуацію що склалася у 2014 році, доцільно було б відобразити вплив коливань валютного курсу на прибуток/збиток та власний капітал Банку у розмірі 100%.

| Найменування статті                   | Станом на кінець 2014 року |                          |
|---------------------------------------|----------------------------|--------------------------|
|                                       | Вплив на прибуток/(збиток) | Вплив на власний капітал |
| Зміцнення долара США на 100%          | 593                        | 593                      |
| Послаблення долара США на 100%        | (593)                      | (593)                    |
| Зміцнення євро на 100%                | 160                        | 160                      |
| Послаблення євро на 100%              | (160)                      | (160)                    |
| Зміцнення російського рубля на 100%   | 4                          | 4                        |
| Послаблення російського рубля на 100% | (4)                        | (4)                      |

### **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 спреда 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.

(у тисячах гривень)

| Найменування статті                          | На вимогу і менше 1 міс. | Від 1 до 6 міс. | Від 6 до 12 міс. | Більше року   | Усього         |
|----------------------------------------------|--------------------------|-----------------|------------------|---------------|----------------|
| <b>На 31 грудня 2014 року</b>                |                          |                 |                  |               |                |
| Усього фінансових активів                    | 34 395                   | 5 204           | 7 949            | 97 769        | 145 317        |
| Усього фінансових зобов'язань                | 27                       | -               | 200              | 4 189         | 4 416          |
| <b>Чистий розрив за процентними ставками</b> | <b>34 368</b>            | <b>5 204</b>    | <b>7 749</b>     | <b>93 580</b> | <b>140 901</b> |
| <b>На 31 грудня 2013 року</b>                |                          |                 |                  |               |                |
| Усього фінансових активів                    | 6 323                    | 43 928          | 30 000           | 75 035        | 155 286        |
| Усього фінансових зобов'язань                | 898                      |                 | 30 247           | 1 612         | 32 757         |
| <b>Чистий розрив за процентними ставками</b> | <b>5 425</b>             | <b>43 928</b>   | <b>(247)</b>     | <b>73 423</b> | <b>122 529</b> |

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

(%)

| Найменування статті                | 2014 рік |            | 2013 рік |            |
|------------------------------------|----------|------------|----------|------------|
|                                    | гривня   | долари США | гривня   | долари США |
| <b>Активи</b>                      |          |            |          |            |
| Кошти в інших банках               | 35       | 6,5        | 22,8     | -          |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 20,75    | -          | 21,3     | -          |
| <b>Зобов'язання</b>                |          |            |          |            |
| Кошти банків                       | -        | -          | 15,3     | -          |
| Кошти клієнтів:                    |          |            |          |            |
| строкові кошти                     | 18       | 8          | 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 визначати 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 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 прийнятного 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 2014 року:

|    |                                       |              |         |
|----|---------------------------------------|--------------|---------|
| H4 | Норматив миттєвої ліквідності         | Не менше 20% | 41,88%  |
| H5 | Норматив поточної ліквідності         | Не менше 40% | 213,58% |
| H6 | Норматив короткострокової ліквідності | Не менше 60% | 289,40% |

Нижче наведені дані відображають розподіл грошових потоків по контрактних строках, що залишилися до погашення станом на кінець дня 31 грудня 2014 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 клієнтів:                                                          | 15 496                   | -               | 200              | 4 189        | 19885         |
| Кошти фізичних осіб                                                      | 3 858                    | -               | 200              | 4 189        | 8 247         |
| Інші                                                                     | 11 638                   | -               | -                | -            | 11 638        |
| Інші зобов'язання за похідними фінансовими інструментами                 | 1 577                    | -               | -                | -            | 1 577         |
| Інші зобов'язання кредитного характеру                                   | 24 511                   | -               | -                | -            | 24 511        |
| <b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b> | <b>41 584</b>            | <b>-</b>        | <b>200</b>       | <b>4 189</b> | <b>45 973</b> |

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         |
| <b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b> | <b>5 574</b>             | <b>-</b>        | <b>30 247</b>    | <b>1 612</b> | <b>37 433</b> |



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

(у тисячах гривень)

| Найменування статті                                 | На вимогу і менше 1 міс. | Від 1 до 6 міс. | Від 6 до 12 міс. | Більше року    | Усього         |
|-----------------------------------------------------|--------------------------|-----------------|------------------|----------------|----------------|
| <b>Активи</b>                                       |                          |                 |                  |                |                |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                     | 6 479                    | -               | -                | -              | 6 479          |
| Кошти в інших банках                                | 23 080                   | -               | -                | -              | 23 080         |
| Кредити та заборгованість клієнтів                  | 3 259                    | 380             | 5 267            | 103 346        | 112 252        |
| <b>Усього фінансових активів</b>                    | <b>32 818</b>            | <b>380</b>      | <b>5 267</b>     | <b>103 346</b> | <b>141 811</b> |
| <b>Зобов'язання</b>                                 |                          |                 |                  |                |                |
| Кошти клієнтів                                      | 15 496                   | -               | 200              | 4 190          | 19 885         |
| <b>Усього фінансових зобов'язань</b>                | <b>15 496</b>            | <b>-</b>        | <b>200</b>       | <b>4 190</b>   | <b>19 885</b>  |
| Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня   | <b>17 322</b>            | <b>380</b>      | <b>5 067</b>     | <b>99 156</b>  | <b>121 926</b> |
| Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня | <b>17 322</b>            | <b>17 702</b>   | <b>22 769</b>    | <b>121 926</b> | <b>121 926</b> |

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

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

(у тисячах гривень)

| Найменування статті                                 | На вимогу і менше 1 міс. | Від 1 до 6 міс. | Від 6 до 12 міс. | Більше року   | Усього         |
|-----------------------------------------------------|--------------------------|-----------------|------------------|---------------|----------------|
| <b>Активи</b>                                       |                          |                 |                  |               |                |
| 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        |
| <b>Усього фінансових активів</b>                    | <b>48 506</b>            | <b>-</b>        | <b>30 000</b>    | <b>75 035</b> | <b>153 541</b> |
| <b>Зобов'язання</b>                                 |                          |                 |                  |               |                |
| Кошти в інших банках                                | -                        | -               | 30 000           | -             | 30 000         |
| Кошти клієнтів                                      | 906                      | -               | 247              | 1 603         | 2 756          |
| <b>Усього фінансових зобов'язань</b>                | <b>906</b>               | <b>-</b>        | <b>30 247</b>    | <b>1 603</b>  | <b>32 756</b>  |
| Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня   | <b>47 603</b>            | <b>-</b>        | <b>(247)</b>     | <b>73 430</b> | <b>120 785</b> |
| Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня | <b>47 603</b>            | <b>-</b>        | <b>(247)</b>     | <b>73 430</b> | <b>120 785</b> |

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 в межах території України.

### **Примітка 25. 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 2014 року Банк відповідає нормативним вимогам щодо показників рівні капіталу-показник достатності(адекватності) регулятивного капіталу складає 94,55%.

Регулятивний капітал Банку має наступну структуру:

| Найменування статті                                                                                           | (у тисячах гривень) |                     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
|                                                                                                               | Звітний 2014 рік    | Попередній 2013 рік |
| Основний капітал (капітал 1-го рівня):                                                                        |                     |                     |
| - Статутний капітал фактично сплачений                                                                        | 125 000             | 125 000             |
| - Нематеріальні активи                                                                                        | (364)               | (329)               |
| Додатковий капітал:                                                                                           |                     |                     |
| - Резерви під заборгованість інших банків та заборгованість за кредитами, які віднесено до I категорії якості | 580                 | 445                 |
| -збиток минулого року                                                                                         | (1 129)             | -                   |
| - Розрахунковий прибуток поточного року                                                                       | 1 171               | (1 129)             |
| <b>Усього регулятивного капіталу</b>                                                                          | <b>125 258</b>      | <b>123 987</b>      |

## Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку

### *Зобов'язання з оперативного лізингу(оренди)*

Станом на 31 грудня 2014 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 2014 рік | Попередній 2013 рік |
|-----------------------|------------------|---------------------|
| До 1 року             | 2 757            | -                   |
| Від 1 року до 5 років | 10 897           | -                   |
| Понад 5 років         | -                | 9 345               |
| <b>Усього</b>         | <b>13 654</b>    | <b>9 345</b>        |

Банк є орендарем приміщення Банку. Строк оренди до закінчення дії договору складає 5 років. Станом на 31 грудня 2014 року Банк не має вимог щодо отримання суборендних платежів.

### *Зобов'язання з кредитування.*

Основною метою зазначених інструментів є забезпечення надання коштів клієнтам у разі необхідності. Зобов'язання з кредитування представляють собою невикористану частку сум для надання кредитів. За зобов'язаннями з кредитування Банк потенційно несе кредитний ризик у сумі, що дорівнює невикористаним зобов'язанням, але меншою мірою ніж за наданими кредитами, тому що надання кредитів за зобов'язаннями належить від дотримання клієнтами певних умов.

Далі представлена структура зобов'язань з кредитування. (Всі наявні зобов'язання Банку надані у валюті звітності - українська гривня).

(у тисячах гривень)

| Найменування статті                                                         | Звітний 2014 рік | Попередній 2013 рік |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------------|
| Зобов'язання з кредитування, що надані                                      | 24 511           | 4 676               |
| <b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b> | <b>24 511</b>    | <b>4 676</b>        |

## Примітка 27. Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти з іноземною валютою укладуні Банком на позабіржовому ринку з професійними учасниками на стандартних контрактних умовах. Похідні фінансові інструменти мають потенційно вигідні (активи) чи невигідні (зобов'язання) умови внаслідок коливань процентних ставок на ринку, валютних курсів чи інших змінних чинників відносно умов цих інструментів. Загальна справедлива вартість похідних фінансових інструментів може час від часу значно змінюватися.

Справедливу вартість станом на кінець звітного періоду дебіторської або кредиторської заборгованості за контрактами валютного свопу, укладеними Банком у розрізі валют наведено у таблиці нижче. До таблиці включено контракти з датою розрахунків після закінчення відповідного звітного періоду; суми за цими угодами показано розгорнуто- до взаємозаліку позицій (та платежів) по кожному контрагенту. Ці угоди мають короткостроковий характер.

(у тисячах гривень)

| Найменування статті               | Звітний 2014 рік                         |                                         | Попередній 2013 рік                      |                                         |
|-----------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------|
|                                   | Позитивне значення справедливої вартості | Від'ємне значення справедливої вартості | Позитивне значення справедливої вартості | Від'ємне значення справедливої вартості |
| Контракти своп:                   | 9                                        | -                                       | -                                        | -                                       |
| <b>Чиста справедлива вартість</b> | <b>9</b>                                 | <b>-</b>                                | <b>-</b>                                 | <b>-</b>                                |

## Примітка 28. 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 порівняною короткотерміновістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових депозитів, процентні ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Далі представлений аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

(у тисячах гривень)

| Найменування статті                                                              | Звітний 2014 рік     |                    | Попередній 2013 рік  |                    |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
|                                                                                  | Справедлива вартість | Балансова вартість | Справедлива вартість | Балансова вартість |
| <b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>                                                          |                      |                    |                      |                    |
| Грошові кошти та їх еквіваленти:                                                 |                      |                    |                      |                    |
| готівкові кошти                                                                  | 2 980                | 2 980              | 2 028                | 2 028              |
| кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)                 | 1 256                | 1 256              | 1 317                | 1 317              |
| кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України                  | -                    | -                  | 18                   | 18                 |
| кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках                  | 2 242                | 2 242              | 9 802                | 9 802              |
| Кошти в інших банках:                                                            |                      |                    |                      |                    |
| кредити, надані іншим банкам                                                     | 23 081               | 23 081             | 35 359               | 35 359             |
| Кредити та заборгованість клієнтів:                                              |                      |                    |                      |                    |
| кредити юридичним особам                                                         | 96 610               | 96 610             | 100 725              | 100 725            |
| кредити на поточні потреби фізичним особам                                       | 11 894               | 11 894             | 4 310                | 4 310              |
| іпотечні кредити фізичних осіб                                                   | 3 749                | 3 749              | -                    | -                  |
| Інші фінансові активи                                                            | 83                   | 83                 | -                    | -                  |
| <b>Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>     | <b>141 886</b>       | <b>141 886</b>     | <b>153 559</b>       | <b>153 559</b>     |
| <b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>                                                    |                      |                    |                      |                    |
| Кошти банків:                                                                    |                      |                    |                      |                    |
| Кредити отримані                                                                 | -                    | -                  | 30 000               | 30 000             |
| Кошти клієнтів:                                                                  |                      |                    |                      |                    |
| юридичні особи                                                                   | 11 638               | 11 638             | 638                  | 638                |
| фізичні особи                                                                    | 8 247                | 8 247              | 2 118                | 2 118              |
| Інші фінансові зобов'язання                                                      | 1 167                | 1 167              | -                    | -                  |
| <b>Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю</b> | <b>21 052</b>        | <b>21 052</b>      | <b>32 756</b>        | <b>32 756</b>      |

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2014 рік.

| Найменування статті                                                        | Справедлива вартість за<br>моделью оцінки, що<br>використовує<br>спостережні дані<br>(II рівень) | Усього<br>справедлива<br>вартість | Усього<br>балансова<br>вартість |
|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
| Похідні фінансові активи в<br>торговому портфелі банку                     | 9                                                                                                | 9                                 | 9                               |
| Усього фінансових активів, що<br>обліковуються за справедливою<br>вартістю | 9                                                                                                | 9                                 | 9                               |

## Примітка 29. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період.

(у тисячах гривень)

| Найменування статті                           | Кредиторська та<br>дебіторська<br>заборгованість | Фінансові активи<br>за справедливою<br>вартістю за<br>відображенням<br>переоцінки як<br>прибуто/збиток | Усього         |
|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
|                                               |                                                  | Активи, що<br>обліковуються за<br>справедливою<br>вартістю через<br>прибуток/збиток                    |                |
| Грошові кошти та їх еквіваленти               | 6 479                                            | -                                                                                                      | 6 479          |
| Кошти в інших банках:                         | 23 081                                           | -                                                                                                      | 23 081         |
| кредити, надані іншим банкам                  | 23 081                                           | -                                                                                                      | 23 081         |
| Кредити та заборгованість клієнтів:           | 112 252                                          | -                                                                                                      | 112 252        |
| кредити юридичним особам                      | 99 879                                           | -                                                                                                      | 99 879         |
| кредити на поточні потреби<br>фізичним особам | 11 894                                           | -                                                                                                      | 11 894         |
| Іпотечні кредити фізичних осіб                | 3 749                                            | -                                                                                                      | 3 749          |
| Інші фінансові активи                         | 74                                               | 9                                                                                                      | 83             |
| <b>Усього фінансових активів</b>              | <b>141 888</b>                                   | <b>9</b>                                                                                               | <b>141 897</b> |



Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній 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          |
| <b>Усього фінансових активів</b>           | <b>153 541</b>                             | <b>153 541</b> |

### Примітка 30. 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 звітного 2014 року операції з пов'язаними сторонами Банк проводив на умовах, що не відрізняються від умов встановлених для інших контрагентів.

Банк не нараховує проценти по залишкам на поточних рахунках.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періода.

(у тисячах гривень)

| Найменування статті                                                  | Найбільші учасники(акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони | Усього |
|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|------------------------|--------|
| Кредити та заборгованість клієнтів(контрактна процентна ставка_16_%) | -                                   | 13                               | -                      | 13     |
| Кошти клієнтів(контрактна процентна ставка_0_%)                      | 2 229                               | 260                              | 568                    | 3 057  |

До інших пов'язаних сторін відносяться асоційовані особи акціонерів банку та провідного управлінського персоналу.



Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період.

(у тисячах гривень)

| Найменування статті | Найбільші учасники(акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони | Усього |
|---------------------|-------------------------------------|----------------------------------|------------------------|--------|
| Процентні доходи    | -                                   | 1                                | -                      | 1      |
| Процентні витрати   | -                                   | -                                | 20                     | 20     |
| Комісійні доходи    | 146                                 | 1                                | -                      | 147    |

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

(у тисячах гривень)

| Найменування статті                           | Провідний управлінський персонал |
|-----------------------------------------------|----------------------------------|
| сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам    | 20                               |
| Сума кредитів погашених пов'язаними сторонами | 7                                |

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

(у тисячах гривень)

| Найменування статті         | Витрати | Нараховане зобов'язання |
|-----------------------------|---------|-------------------------|
| Поточні виплати працівникам | 2 580   | 228                     |

**Примітка 31. 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.