

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2015 РІК

м. Київ

ЗМІСТ

Аудиторський висновок(Звіт незалежного аудитора)	
Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31 грудня 2015 року.	1
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2015 рік.	2
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2015 рік.	4
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2015 рік.	5
Примітка 1. Інформація про банк.	6
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.	8
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності.	9
Примітка 4. Основні принципи облікової політики:	10
• Основні оцінки складання фінансової звітності.	11
• Первісне визнання фінансових інструментів.	13
• Припинення визнання фінансових активів.	13
• Знецінення фінансових активів.	13
• Грошові кошти та їх еквіваленти.	14
• Кредити та заборгованість клієнтів.	15
• Цінні папери в портфелі до погашення.	16
• Основні засоби.	17
• Нематеріальні активи.	17
• Амортизація.	18
• Оперативний лізинг(оренда).	19
• Похідні фінансові інструменти.	19
• Залучені кошти.	20
• Податок на прибуток.	20
• Виплати працівникам.	21
• Облік впливу інфляції.	21
• Статутний капітал та емісійні різниці.	21
• Визнання доходів і витрат.	21
• Переоцінка іноземної валюти.	23
• Взаємозалік статей активів і зобов'язань.	24
• Інформація за операційними сегментами.	24
• Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів Облікової політики.	24
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти.	26
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.	31
Примітка 7. Кошти в інших банках.	31
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів.	32
Примітка 9.Цінні папери в портфелі до погашення	37
Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи.	38
Примітка 11. Інші фінансові активи.	39
Примітка 12. Інші активи.	41
Примітка 13. Кошти клієнтів.	41
Примітка 14. Інші фінансові зобов'язання.	42
Примітка 15. Інші зобов'язання.	42
Примітка 16. Статутний капітал та емісійні різниці(емісійних дохід).	43
Примітка 17. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.	44
Примітка 18. Процентні доходи та витрати.	45

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати.	45
Примітка 20. Інші операційні доходи.	46
Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати.	46
Примітка 22. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	47
Примітка 23. Витрати на податок на прибуток.	47
Примітка 24. Прибуток/збиток на одну просту та привілейовану акцію.	49
Примітка 25. Операційні сегменти.	50
Примітка 26. Управління фінансовими ризиками:	52
• Кредитний ризик	52
• Ринковий ризик	53
• Валютний ризик	53
• Ризик зміни процентної ставки	55
• Ризик ліквідності	56
• Операційно-технологічний ризик	60
• Географічний ризик	60
Примітка 27. Структура регулятивного капіталу.	61
Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку.	61
Примітка 29. Похідні фінансові інструменти.	62
Примітка 30. Справедлива вартість фінансових інструментів.	63
Примітка 31. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.	66
Примітка 32. Операції з пов'язаними сторонами.	67
Примітка 33. Події після дати балансу.	69



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 2015 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 2015 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, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

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

Висловлення думки

На нашу думку подана нижче фінансова звітність Банку відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах та повно подає фінансову інформацію про Банк станом на кінець дня 31 грудня 2015 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. Вплив зазначених обставин на результати діяльності і фінансовий стан Банку в майбутньому достовірно оцінити неможливо.

Ми звертаємо увагу на розмір статутного капіталу Банку, який станом на кінець дня 31 грудня 2015 року складав 125 000 тис. грн. та відповідно до вимог Національного банку України має бути збільшений до 200 000 тис. грн. в строк до 11 липня 2017 року.

Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги зазначені 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 2016 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.

07 квітня 2016 року

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

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2315 від 30.03.2001р. (продовжено рішенням АПУ від 28.01.2016р. №321/3 до 28.01.2021р.)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серія П №000356, видане 12.02.2016р., строк дії до 28.01.2021р.

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

Сертифікат аудитора банків №0070 (продовжено рішенням АПУ від 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 кінець дня 31 грудня 2015 року

Найменування статті	Примітки	Звітний 2015 рік	(у тисячах гривень) Попередній 2014 рік
АКТИВИ			
1.Грошові кошти та їх еквіваленти	6	5 780	6 479
3.Кошти в інших банках	7	-	23 080
4.Кредити та заборгованість клієнтів	8	125 765	112 252
5.Цінні папери в портфелі банку до погашення	9	28 162	
6.Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		57	-
7.Відстрочений податковий актив	23	27	76
8.Основні засоби та нематеріальні активи	10	4 417	4 579
9.Інші фінансові активи	11	6	83
10.Інші активи	12	253	222
11.Усього активів		164 467	146 771
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
12.Кошти клієнтів	13	25 648	19 885
13.Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	23	2 225	-
14.Інші фінансові зобов'язання	14	-	1 167
15.Інші зобов'язання	15	1 409	677
16.Усього зобов'язань		29 282	21 729
17.Статутний капітал	16	125 000	125 000
18. Резервіні та інші фонди банку		59	-
19.Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)		10 125	42
20.Усього власного капіталу		135 184	125 042
21.Усього зобов'язань та власного капіталу		164 467	146 771

Затверджено до випуску та підписано

“ 14 ” березня 2016 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

(прізвище виконавця, номер телефону)



(Signature)
Р.М. Піддубний

(Signature)
Н.В. Гайова

Примітки на сторінках з 6 по 69 є невід'ємною частиною фінансового звіту

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2015 рік

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Примітки	Звітний 2015 рік	Попередній 2014 рік
1. Процентні доходи	18	28 628	22 898
2. Процентні витрати	18	(586)	(1 843)
3. Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		28 042	21 055
4. Чисте(збільшення)зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	7,8	(60)	(9 541)
5. Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)після створення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		27 979	11 514
6. Комісійні доходи	19	1 884	510
7. Комісійні витрати	19	(117)	(27)
8. Результат від переоцінки інших фінансови інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	22	26	9
9. Результат від операцій з іноземною валютою		615	1 743
10. Результат від переоцінки іноземної валюти		627	
11. Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	11	(3)	5
12. Інші операційні доходи		2	-
13. Адміністративні та інші операційні витрати	21	(18 532)	(12 580)
14. Прибуток/(збиток) до оподаткування		12 484	1 174
15. Витрати на податок на прибуток	23	(2 342)	(3)
16. Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		10 142	1 171
17. Прибуток/(збиток) за рік		10 142	1 171
18. Усього сукупного доходу за рік		10 142	1 171
19. Прибуток (збиток), що			

належить:			
власникам банку	24	10 142	1 171
20. Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		10 142	1 171
21. Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію(грн.)	24	81,14	9,37
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію(грн.)		81,14	9,37
22. Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	24	81,14	9,37
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік(грн.)		81,14	9,37
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік(грн.)		81,14	9,37

Затверджено до випуску та підписано

“ 14 ” березня 2016 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54
 (прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

Головний бухгалтер

(Handwritten signature of R.M. Pidlubnyy)
(Handwritten signature of N.V. Gayova)

Р.М. Піддубний

Н.В. Гайова

Примітки на сторінках з 6 по 69 є невід'ємною частиною фінансового звіту

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2015 рік



(у тисячах гривень)

Найменування статті	Належить власникам банку			Усього власного капіталу
	Статутний капітал	Нерозподілений прибуток	Резервні фонди та інші	
Залишок на початок попереднього 2014 року	125 000	(1 129)	-	123 871
Усього сукупного доходу	-	1 171	-	1 171
Прибуток(збиток) за 2014 рік	-	1 171	-	1 171
Залишок на кінець попереднього 2014 року	125 000	42	-	125 042
Усього сукупного доходу	-	10 142	-	10 142
Прибуток (збиток) за 2015 рік	-	10 142	-	10 142
Розподіл прибутку(збитку) 2014 року	-	(59)	59	-
Залишок на кінець звітнього 2015 року	125 000	10 125	59	135 184

Затверджено до випуску та підписано

“_14_” березня 2016 року

 Гайова Н.В. 044 207-43-54
 (прізвище виконавця, номер телефону)


 Р.М. Піддубний

 Н.В. Гайова

Примітки на сторінках з 6 по 69 є невід'ємною частиною фінансового звіту

Звіт про рух грошових коштів
за прямим методом
за 2015 рік

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний 2015 рік	Попередній 2014 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	25 422	21 064
Процентні витрати, що сплачені	(586)	(1 815)
Комісійні доходи, що отримані	1 875	509
Комісійні витрати, що сплачені	(117)	(27)
Інші операційні доходи	2	-
Результат операцій з іноземною валютою	1 242	1 743
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	26	9
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(8 682)	(5 990)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(8 275)	(2 826)
Податок на прибуток, сплачений	(125)	-
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	10 780	12 667
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	-	18
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	28 793	6 269
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(17 411)	(8 754)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	77	(73)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(31)	48
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	-	(30 000)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	5 764	17 129
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових зобов'язань	1 167	(1 167)
Чисте (збільшення)/зменшення інших зобов'язань	(732)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	17 627	(16 530)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання цінних паперів в портфель до погашення	(28 000)	-
Придбання основних засобів	(508)	(2 744)
Придбання нематеріальних активів	(598)	(61)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	(29 106)	(2 805)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності	-	-
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(699)	(6 668)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6 479	13 147
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5 780	6 479

Затверджено до випуску та підписано

“ 14 ” березня 2016 року



 Р.М. Піддубний

 Гайова Н.В. 044 207-43-54
 (прізвище виконавця, номер телефону)


 Н.В. Гайова

Примітки на сторінках з 6 по 69 є невід'ємною частиною фінансового звіту

Примітки до фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про банк

Регістраційні 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.

Країна реєстрації банку- Україна.

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

Скорочене офіційне найменування Банку:

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

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

Характер операцій банку та основні види діяльності

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

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

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

Частка керівництва в акціях. Істотна участь в Банку. Іноземні інвестори та їх частка в статутному капіталі .

Станом на кінець дня 31.12.2015 року Голова Наглядової ради Банку – Шульгін Олег Вікторович володів 1,9840% акцій Банку.

Протягом звітного періоду 2015 року, власник істотної участі акціонер – фізична особа Єфремова Вікторія Олександрівна зменшила розмір пакету акцій з 62,380% до 49,000%. Структура влісності станом на кінець дня 31 грудня 2015 року:

- Фізична особа-Єфремова Вікторія Олександрівна-громадянство Україна-49,0000%;
- Фізична особа- Колосніцин Ігор Олександрович- громадянство Україна-49,0000%;
- Фізична особа- Шульгін Олег Вікторович- громадянство Україна -1,9840%
- Юридична особа -0,0160%.

Станом на кінець дня 31.12.2015 року Наглядова рада Банку складалася з акціонерів та представників акціонерів фізичних осіб.

Станом на кінець дня 31.12.2014 року керівництво не володіло акціями Банку.

Структура влісності станом на кінець дня 31 грудня 2014 року:

- Фізична особа-Єфремова Вікторія Олександрівна-громадянство Україна-62,3840%;
- Фізична особа- Ткачук Віктор Миколайович-громадянство Україна-9,4000%;
- Фізична особа- Дяченко Віта Миколаївна- громадянство Україна -9,4000%;
- ТОВ «Завод базальтових волокон і композитів» - 9,4000%;
- ТОВ «УК-ІНВЕСТ» - 9,4000%;
- ТОВ «ІК «Атланта Капітал»-0,0160%

Протягом 2015 року власні акції у акціонерів Банком не викупалися.

Іноземні інвестори в статутному капіталі Банку станом на кінець дня 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року відсутні.

Припинення окремих видів банківських операцій протягом звітного року не відбувалось.

Інформація щодо злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку.

У звітному 2015 році злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку не відбувалося.

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

Звітний 2015 рік для України відзначився значними шоковими подіями. У 2015 році Банк здійснював свою діяльність в умовах політичних потрясінь та у надскладних макроекономічних умовах: посилення фінансово-економічної кризи в Україні, банківської кризи ліквідності та проведення антитерористичної операції на сході України. У 2015 році спостерігалось значне зниження внутрішнього та зовнішнього попиту на продукцію українських виробників, що здебільшого викликано обмеженими фінансовими ресурсами державного сектору, зниженням купівельної спроможності населення, а також дискримінаційними торговими діями з боку Російської Федерації.

Попри реформаторські зусилля Уряду та Національного банку України основні макроекономічні показники мали тенденцію до погіршення. Через бойові дії значна кількість підприємств не мала змоги проводити господарську діяльність. Разом з цим взаємні обмеження в зовнішній торгівлі з Росією зменшили зовнішній попит на продукцію українських виробників. Нестабільна ситуація на сході України негативно вплинула на інвестиційну привабливість країни в цілому. Як результат - напруга на грошово-кредитному ринку, зниження довіри до банківської системи та національної валюти.

Основні показники економіки України у 2015 році наступні:

- значне падіння ВВП - 9,5% ;
- стрімка девальвація гривні - майже 50%;
- споживча інфляція сягнула майже 45%;
- втрата третини депозитів банківською системою;
- найнижчий з 2009 року рівень падіння міжнародних резервів країни.

Унаслідок цього, навіть за умови здійснення реформ та низки позитивних зовнішніх сигналів (економічна та політична підтримка Міжнародного валютного фонду і провідних країн Заходу), внутрішній споживчий та інвестиційний, а також зовнішній попит протягом 2015 року знижувався. Погіршення економічної ситуації відобразилось на стабільності банківської системи, продовжувався вплив вкладів населення з банківських рахунків. За таких умов дії Національного банку України насамперед спрямовувалися на стабілізацію банківської системи та сприяння забезпеченню вчасного проведення розрахунків. Незважаючи на підтримку ліквідності банків на достатньо високому рівні, кредитна активність банків продовжувала скорочуватись, що було зумовлено як факторами попиту (зменшення кількості надійних позичальників в умовах зниження економічної активності), так і пропозиції (з огляду на скорочення ресурсної бази банків).

Валютний ринок України в 2015 році характеризувався гнучким плаваючим курсом, жорсткими адміністративними обмеженнями з боку Національного банку України, значним перевищенням попиту валюти над пропозицією, кількома хвилями девальвації гривні та зростанням курсу долара США до національної валюти. Кризові явища в економіці та банківському секторі зокрема, призвели до значного збільшення ризиків банківської діяльності (в т.ч. ліквідності, валютного, процентного, кредитного та інших ризиків), що вимагало від керівництва Банку у звітному році застосувати низку додаткових заходів щодо постійного моніторингу та управління ризиками.

Враховуючи економічне середовище та стан банківської системи країни, у звітному році ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» здійснював операції на фінансових ринках із розміщення грошових коштів на міжбанківському ринку, короткострокові вкладення в депозитні сертифікати Національного банку України.

Банк здійснював виважену кредитну політику. Впродовж 2015 року відсутні будь-які факти невиконання зобов'язань перед клієнтами та контрагентами з боку Банку. За результатами 2015 року, керівництво Банку забезпечило високий рівень прибутку.

Ліквідність характеризується високим рівнем, що дозволяє своєчасно та в повному обсязі виконувати свої зобов'язання перед вкладниками та іншими клієнтами Банку. Регулятивний капітал Банку протягом 2015 року підтримувався на рівні, який забезпечує покриття ризиків, в т.ч. у надзвичайних ситуаціях, фактичні значення нормативів капіталу значно перевищували нормативні вимоги.

Ці факти свідчать про платоспроможність Банку, здатність протистояти кризовим явищам та фінансову стійкість Банку.

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 негативного впливу на його якість, показники ліквідності Банку, регламентовані Національним банком України, 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 банку враховувала принцип суттєвості для відображення у ній усієї істотної інформації.

Банк керувався основними міжнародними стандартами фінансової звітності та бухгалтерського обліку як то:

- МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»
- МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»
- МСФЗ 8 «Операційні сегменти»
- МСБО 1 «Подання фінансової звітності»
- МСБО 2 «Запаси»
- МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»
- МСБО 12 «Податки на прибуток»
- МСБО 16 «Основні засоби»
- МСБО 17 «Оренда»
- МСБО 18 «Дохід»
- МСБО 19 «Виплати працівникам»
- МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»
- МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони»
- МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»
- МСБО 33 «Прибуток на акцію»
- МСБО 36 «Зменшення корисності активів»
- МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»
- МСБО 38 «Нематеріальні активи»
- МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»
- МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість»

Банком не застосовувалися:

-МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність». Банк не є учасником консолідованої групи.

-МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства». В Банку відсутні вкладення в асоційовані та дочірні компанії.

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

Положення про облікову політику ПАТ «БАНК «ПОРТАЛ» базується на вимогах міжнародних стандартах фінансової звітності та бухгалтерського обліку, чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національного банку України. Положення про облікову політику визначає основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку та формування звітності, єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу банку, порядок їх застосування.

Інформація, що наведена у фінансовому звіті та примітках до нього, повинна відповідати основним якісним характеристикам та принципам бухгалтерського обліку, повинна бути зрозумілою, доречною, достовірною і зіставною (порівняною).

Основи оцінки складання фінансової звітності.

Активи та зобов'язання визнаються у фінансовій звітності Банку, якщо є ймовірність надходження або вибуття майбутньої економічної вигоди, пов'язаної з такими активами або зобов'язаннями та вони мають вартість, яку можливо достовірно визначити.

Активи та зобов'язання обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання (первісною або справедливою вартістю).

При обліку за первісною (історичною) вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання- за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.

При обліку за справедливою (ринковою) вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів у поточний час, а зобов'язання- за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах, які є монетарними статтями балансу, відображаються в бухгалтерському обліку за історичною вартістю в номіналі іноземних валют. У фінансовій звітності вказані статті відображаються у національній валюті за офіційним валютним курсом на дату балансу. Активи і зобов'язання, що є немонетарними статтями балансу, відображаються у фінансовій звітності за офіційним курсом на дату їх виникнення.

Облікова політика банку визначає порядок створення та використання резервів на підставі Міжнародних стандартів фінансової звітності, законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України. Резерви під активи створюються за рахунок витрат банку та мають використовуватися лише на цілі, для яких вони були створені.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти в касі, кошти на поточному рахунку в Національному банку України, заборгованість кредитних установ зі строком погашення до дев'яноста днів, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями. За припущенням Банку їх балансова вартість дорівнює справедливій вартості.

Надані банкам кредити, розміщені вклади (депозити) в інших банках Банк оцінює під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію. Банк включає витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, в суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Справедлива вартість фінансового інструменту визначається шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків.

За наданими банкам кредитами та депозитами «овернайт» ефективна ставка відсотка не застосовується.

Банк оцінює надані клієнтам кредити під час первісного визнання за справедливою вартістю. Банк визначає справедливу вартість фінансового активу шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки. Інформація фіксується в графіках грошових потоків після визначення фінансового активу (кредитної заборгованості позичальника) із зазначенням суми дисконту (премії), яка повинна амортизуватися у відповідному періоді, поки визнається фінансовий інструмент. Кредити клієнтам обліковуються за амортизованою собівартістю.

Придбані (створені) основні засоби та нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів та нематеріального активу як активу, їх подальший облік здійснюється за первісною або переоціненою вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності всіх груп.

Первісна вартість основних засобів чи нематеріальних активів- історична (фактична) собівартість основних засобів чи нематеріальних активів після їх переоцінки. Банк переоцінює об'єкт основних засобів чи нематеріальних активів, якщо його залишкова вартість суттєво відрізняється від його справедливої вартості. У разі необхідності здійснення переоцінки об'єкта на ту ж дату, здійснюється переоцінка вартості всіх об'єктів групи необоротних активів.

До інших фінансових активів віднесені: дебіторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами.

Визнання інших фінансових активів за банківською діяльністю здійснюється за справедливою вартістю, подальша оцінка фінансових активів здійснюється за амортизованою собівартістю з врахуванням зменшення корисності фінансового інструменту. Грошові потоки, пов'язані з короткострочною дебіторською заборгованістю не дисконтуються, оскільки вплив дисконтування є несуттєвим.

До складу інших активів віднесено дебіторську заборгованість з придбання активів, передплата за послуги. Господарські матеріали оприбутковуються за справедливою вартістю- первісною вартістю, включаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі, що безпосередньо пов'язані з придбанням і доставкою матеріальних цінностей. Визнання інших активів за господарською діяльністю здійснюється за собівартістю та переглядається на зменшення корисності.

Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними та юридичними особами та відображаються за амортизованою собівартістю.

За судженням керівництва Банку балансова вартість коштів клієнтів на вимогу та депозитів клієнтів до запитання дорівнює їх справедливій вартості.

Банк оцінює залучені строкові вклади (депозити) під час первісного визнання за справедливою вартістю. Інформація фіксується в графіках грошових потоків після визначення фінансового зобов'язання із зазначенням суми дисконту (премії), яка повинна амортизуватися у відповідному періоді, поки визнається фінансовий інструмент.

Банк амортизує дисконт (премію) протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату повернення депозиту. Банк оцінює вклади (депозити) після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Визнання інших фінансових зобов'язань за банківською діяльністю здійснюється за справедливою вартістю. Надані гарантії, поруки в бухгалтерському обліку Банк відображає під час первісного визнання як зобов'язання за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих банком комісій (винагороди). Амортизація первісно визнаного зобов'язання за наданою гарантією здійснюється прямолінійним методом.

До інших зобов'язань віднесено кредиторську заборгованість за податками та обов'язковими платежами (крім податку на прибуток), кредиторську заборгованість з придбання активів, послуг, по розрахунках з персоналом. Визнання інших зобов'язань за господарською діяльністю здійснюється за собівартістю.

Первісне визнання фінансових інструментів

Всі фінансові активи і фінансові зобов'язання визнаються Банком тоді і тільки тоді, коли Банк стає стороною контрактних положень щодо цього фінансового інструмента.

Всі фінансові активи та фінансові зобов'язання оцінюються спочатку за вартістю придбання, що представляє собою справедливу вартість витрачених коштів. До вартості придбання додаються витрати, безпосередньо пов'язані із придбанням або випуском, за винятком фінансових інструментів, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток.

Під час первісного визнання надані кредити та залучені депозити клієнтів визнаються за справедливою вартістю. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна операції. Банк оцінював вище зазначені категорії фінансових інструментів за собівартістю (вартістю придбання).

Припинення визнання фінансових активів

Банк припиняє визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) тоді і лише тоді, коли:

- строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується;
або
- Банк передає права на отримання грошових потоків від фінансового активу;
або
- якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі третій стороні на умовах «транзитної угоди»;
- якщо Банк передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або не передавав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

Знецінення фінансових активів

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

Знецінення фінансових активів відбувається шляхом формування резервів відповідно до вимог МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінки», нормативно-правових вимог Національного банку України та внутрішніх положень Банку.

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.

Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є

- прострочення будь-якого чергового платежу;
- ймовірність банкрутства чи фінансова реорганізація позичальника;
- погіршення платоспроможності позичальника внаслідок змін загально національних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника;
- вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку тощо.

Формування резерву на покриття можливих втрат здійснюється за активами в національній та іноземній валюті, включаючи надані кредити, розміщенні депозити, дебіторську заборгованість та інші активи в межах норм, встановлених вимогами МСФЗ та нормативними актами Національного банку України.

За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті зменшення корисності фінансових активів сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка. Балансова вартість активу знижується за рахунок використання рахунку резерву на зменшення корисності, і сума збитку від зменшення корисності відображається у звіті про прибутки і збитки.

У разі наявності збиткової події, ідентифікованої з конкретним фінансовим активом, резерв розраховується на індивідуальній основі за індивідуально значущими операціями. Збиткові події від групи активів, за якими зменшення корисності які не можна ідентифікувати з окремими фінансовими активами в групі, оцінюються на груповій основі. В зв'язку з відсутністю статистичних даних, що свідчать про зменшення корисності групи фінансових активів, банком використані експертні судження фахівців Банку.

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.

Грошові кошти та їх еквіваленти

До складу грошових коштів та їх еквівалентів в звітності віднесені готівкові кошти в касах, кошти на кореспондентському рахунку в Національному банку України, кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, щодо яких відсутні обмеження у використанні.

Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити відносяться до непохідних фінансових активів з фіксованими або визначеними платежами, які не мають котирувальної ціни на активному ринку.

Кредитна операція- вид активних банківських операцій, пов'язаних із розміщенням залучених банком коштів шляхом їх надання в тимчасове користування, а також 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 щодо сплати процентів та інших зборів із такої суми (відстрочення платежу).

Під час здійснення Банком операцій з кредитування надані кредити первісно оцінюються за справедливою вартістю, включаючи відповідні витрати (доходи) за кредитною угодою. На дату балансу кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів.

Банк відображає в бухгалтерському обліку процентні доходи за кредитами та амортизує дисконт(премію) із застосуванням ефективної ставки відсотка. При цьому нарахування відстоїв проводиться в обліку по номінальній (договірній) ставці відсотка, а ефективна ставка відсотка використовується для розподілу доходів шляхом коригування процентних доходів по кредитним операціям на різницю між сумою визнаних за ефективною ставкою відсотка процентних доходів та нарахованих за номінальною процентною ставкою доходів. Відображення різниці здійснюється на рахунках неамортизованого дисконту та премії у кореспонденції з рахунками обліку процентних доходів(витрат).

У Звіті про фінансовий стан вартість кредитів включає суму основного боргу за кредитами, нараховані проценти за ними за вирахуванням суми резервів на покриття збитків від знецінення.

На кожну звітну дату Банк визнає знецінення кредитів шляхом щомісячного формування резервів за рахунок витрат на покриття кредитного ризику. Резерв формується у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Стан сформованих резервів за кредитами та їх рух відображені у Примітці 8.

Реструктуризація- це комплекс заходів, який передбачає зміну умов кредитного договору у зв'язку з наявними або можливими фінансовими труднощами боржника з метою створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за цим кредитним договором. Варіантами проведення реструктуризації є:

- зміни валюти виконання зобов'язання за кредитним договором;
- зміни графіка погашення заборгованості (строків, у тому числі кінцевого терміну, та сум погашення основного боргу, сплати процентів/комісій) за кредитним договором;
- зменшення розміру процентної ставки, комісій за кредитним договором;
- інші варіанти, у тому числі прощення частини основного боргу, нарахованих процентів/комісій, скасування (повністю або частково) нарахованих фінансових санкцій (штрафів, пені, неустойки) за несвоєчасне виконання зобов'язань за кредитним договором.

Реструктуризація кредитів та заборгованості клієнтів здійснюється за рішенням Кредитного комітету Банку.



При припиненні визнання кредиту повністю у тому числі достроково, різниця між балансовою вартістю (оцінену на дату припинення визнання) та отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку як Інші операційні доходи (витрати).

Якщо кредитна заборгованість визнається Банком безнадійною заборгованістю та відповідає критеріям припинення визнання, то заборгованість списується за рахунок сформованого резерву за рішенням Правління Банку.

Цінні папери в портфелі банку до погашення

В портфелі Банку до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля, якщо Банк має намір та спроможність утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

Первісно цінні папери визнаються за їх справедливою вартістю. Придбані боргові цінні папери відображаються в бухгалтерському обліку в розрізі таких складових: номінальна вартість, дисконт або премія, сума накопичених процентів на дату придбання. Витрати на операції, здійснені під час придбання боргових цінних паперів, уключаються у вартість придбання та відображаються за рахунками з обліку дисконту (пермії).

Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю.

Банк визнає дохід та здійснює амортизацію дисконту (пермії) за борговими цінними паперами не рідше одного разу на місяць із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Банк здійснює нарахування процентів та амортизацію дисконту і премії за борговими цінними паперами із застосуванням ефективної ставки процента.

Банк визнає процентні доходи за борговими цінними паперами в сумі, що є добутком амортизованої собівартості та первісної ефективної ставки процента відповідних цінних паперів.

За цінними паперами зі строком погашення не більше ніж 3 місяці метод ефективної ставки відсотка не застосовується.

Боргові цінні папери в портфелі Банку до погашення підлягають перегляду на зменшення корисності на відповідну дату балансу за наявності збиткової події. Зменшення корисності цінних паперів у портфелі до погашення відображається в бухгалтерському обліку шляхом формування резерву на суму перевищення балансової вартості цінних паперів над поточною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка.

Станом на 31 грудня 2015 року у портфелі до погашення обліковувались депозитні сертифікати Національного банку України.

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.

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.

Балансова вартість основних засобів станом на кінець дня 31 грудня 2015 року становить 4 417 тис. грн. (дані зазначені в Примітці 10 «Основні засоби та нематеріальні активи»). Основна частина вартості основних засобів – вартість машин та обладнання, інструментів, приладів, меблів, що складає 47 % вартості основних засобів Банку.

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 2015 року становить 329 тис. грн. (дані зазначені в Примітці 10 «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 введеному в експлуатацію та списанню основних засобів та зміни цих строків затверджуються рішенням Правління Банку.

Перегляд терміну корисного користування нематеріальних активів, Банком в звітному році не здійснювалося. Переоцінка первісної вартості нематеріальних активів в 2015 році також не здійснювалася.

Банк визнає зменшення корисності нематеріальних активів, якщо:

- 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 об'єктів;
- економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана.

Визнання нематеріального активу припиняється при його вибутті або коли від його використання за послідуючого вибуття Банк не очікує ніякі економічні вигоди. Прибутки та збитки, що виникають при цьому, розраховуються як різниці між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю актива.

Амортизація

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.

Тест на відповідність строку корисного використання основних засобів строку їх очікуваного використання проводиться Банком кожного року на дату проведення річної інвентаризації, на 01 грудня. Протягом 2015 року метод амортизації основних засобів Банком не змінювався.

Сума нарахованої амортизації по основних засобах за звітний рік склала 1 268 тис. грн. (дані наведені в Примітці 10 «Основні засоби та нематеріальні активи») та примітки 21 «Адміністративні та інші операційні витрати».

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.

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 2015 року Банк використовував в своїй діяльності похідні фінансові інструменти, шляхом укладання угод на умовах SWAP.

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 собівартістю, 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.

Податок на прибуток

Банк визнає поточний податок на прибуток зобов'язанням у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до податкового законодавства України. Згідно статті 136 Розділу III Податкового Кодексу України, ставка податку на прибуток в 2015 році становила 18%.

Податок на прибуток складається з поточного та відстроченого податків. Податок на прибуток визнається у прибутку або збитку за винятком випадків, коли він відноситься до статей, визнаних у складі інших сукупних доходів.

Поточний податок на прибуток складається з очікуваного податку до сплати, розрахованого на основі оподаткованого прибутку за рік з використанням ставок оподаткування, що діють або фактично діють на дату звіту про фінансовий стан, та будь-яких коригувань податку, що підлягають сплаті за попередні роки.

Відстрочений податок визнається за тимчасовими різницями між балансовими сумами активів та зобов'язань, що використовуються для цілей фінансової звітності, і сумами, що використовуються для цілей оподаткування. Відстрочений податок оцінюється за ставками оподаткування, які, як очікується, будуть застосовані до тимчасових різниць на момент їх реалізації, згідно із законодавством, введеним у дію або практично діючим на звітну дату.

Відстрочений податковий актив визнається тільки за умови, що існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані невикористані перед цим податкові збитки та кредити. Відстрочений податковий актив зменшується коли реалізація відповідних податкових вигод не є ймовірною.

Протягом звітного періоду та станом на кінець дня 31 грудня 2015 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.

Виплати працівникам

Згідно з вимогами українського законодавства, Банк утримує суми єдиного соціального внеску із заробітної плати працівників і сплачує їх до Державного бюджету. Ці витрати визнаються у періоді, в якому нараховується відповідна заробітна плата. Банк не має програм додаткових виплат при виході на пенсію або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

Банк здійснює нарахування під зобов'язання за невикористаними відпустками.

Облік впливу інфляції

Банк не має статей фінансової звітності, які потребують переобрахування на підставі впливу інфляції.

Статутний капітал та емісійні різниці

Статутний капітал Банку на кінець дня 31 грудня 2015 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.

Визнання доходів і витрат

Базовими принципами для обліку доходів і витрат є принципи нарахування, відповідності і обачності. Нарахування і порядок відображення в фінансовому обліку процентних, комісійних інших доходів і витрат здійснюється у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затвердженими Постановою Правління Національного банку України від 18.06.2003р №255 із змінами і доповненнями.

Доходи та витрати визнаються Банком за умови, якщо фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг може бути достовірно визначеним, а також, якщо доходи та витрати відповідають реальному виникненню заборгованості за активами та зобов'язаннями. Вказані умови вважаються виконаними при наявності угод про надання чи отримання послуг, документів, які підтверджують надання або отримання послуг і визначають розмір доходів або витрат за угодою. Доходи визнаються тією мірою, у якій існує ймовірність надходження до Банку економічних вигод. Доходи та витрати визнаються у тому періоді до якого вони відносяться, незалежно від надходження (сплати) коштів. До моменту сплати (отримання) коштів, доходи та витрати відображаються на рахунках нарахованих доходів (витрат).

В результаті операційної діяльності в Банку виникають процентні та комісійні доходи і витрати, доходи від операцій з цінними паперами, доходи і витрати від валютних операцій, витрати на формування спеціальних резервів, інші операційні доходи і витрати, загальні адміністративні витрати, витрати на податок на прибуток.

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

- сума завдатку під заставу або в погашення кредиту, якщо це передбачено відповідним договором;
- сума авансу в рахунок попередньої оплати послуг ;
- надходження що належать іншим особам;
- сума податку на додану вартість, інших податків і обов'язкових платежів.

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

- попередня (авансова) плата товарів, робіт, послуг;
- повернення одержаних кредитів, повернення депозитів.

Процентні доходи (витрати) за фінансовими інструментами, які обліковуються за амортизованою собівартістю, визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Процентні доходи і витрати за фінансовими активами та зобов'язаннями строком на вимогу та до 3-ох місяців нараховуються за номінальною ставкою процента.

Інформація про процентні доходи і витрати розкривається у Примітці 18.

Комісії, що невід'ємно пов'язані з фінансовим інструментом, відображаються в звітності у складі відповідного фінансового інструменту за рахунками дисконту(премії) та амортизуються на процентні доходи(витрати) з використанням ефективної ставки відсотка протягом строку дії договору.

Комісії за угодами про надання кредиту овердрафт та відновлювальними кредитними лініями обліковуються за рахунками доходів майбутніх періодів та амортизуються прямолінійним методом на процентні доходи протягом дії кредиту.

Комісійні доходи (витрати) за одноразовими послугами, як правило, визнаються(сплачуються) під час або за фактом надання(отримання) послуг або за фактом досягнення визначеного угодою результату без відображення за рахунками нарахованих доходів(витрат).

Доходи(витрати) за безперервними послугами, що надаються поетапно, нараховуються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) послуг.

Суми отриманих комісій за надання фінансових гарантій амортизуються прямолінійним методом за комісійні доходи протягом строку дії угоди.

Інформація про комісійні доходи (витрати) розкривається у Примітці 19.

Доходи і витрати визнаються та відображаються за касовим методом, якщо фінансовий результат операції не може бути достовірно оцінений. Доходи (витрати) у вигляді пені та штрафів відображаються в балансі Банку за фактом їх отримання(сплати).

Торговельний дохід за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти визначається як різниця між вартістю купівлі або продажу валюти за угодою та вартістю такої валюти за офіційним курсом на дату їх визнання.

Доходи (витрати), нараховані (отримані/сплачені) в іноземній валюті, визнаються в грошовій одиниці України за офіційними курсами гривні на дату їх визнання.

У разі непогашення заборгованості за нарахованими доходами в строк, передбачений договором, наступного робочого дня сума несплачених доходів обліковується за рахунками з обліку прострочених нарахованих доходів.

Банк не коригує визнаний і відображений за рахунками доходу на величину пов'язаної з ним дебіторської заборгованості за несплаченими нарахованими доходами, за якими немає ймовірності щодо їх отримання. Сума такої дебіторської заборгованості визнається витратами Банку шляхом формування резервів.

Банк відшкодовує (списує) за рахунок резерву безнадійну заборгованість, яка включає суму основної заборгованості перед банком та/або нараховані доходи (борг боржника), безнадійну заборгованість за всіма активними банківськими операціями з пов'язаними особами, за операціями з пайовими цінними паперами та іншими, ніж цінні папери, корпоративними правами, а також безнадійну дебіторську заборгованість за розрахунками з працівниками банку та за господарською діяльністю банку за критеріями, визначеними МСФЗ щодо припинення визнання.

Рішення про відшкодування (списання) за рахунок резерву безнадійної заборгованості приймається Правлінням Банку.

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 звітної періоду – 31 грудня 2015 року. Перелік кодів валют та курси їх обліку наведені в таблиці:

Код валюти		Назва валюти	Курс обліку
643	RUB	10 російських рублів	3,2931
840	USD	100 доларів США	2400,0667
978	EUR	100 Євро	2622,3129

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».

Взаємозалік статей активів і зобов'язань

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

Інформація за операційними сегментами

Сегмент – це компонент бізнесу Банку, який може бути виділений і який пов'язаний з наданням окремого продукту або послуги (сегмент бізнесу), зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, що притаманні іншим сегментам бізнесу. Оскільки Банк проводить свою діяльність виключно у межах України, виділення звітних сегментів визначено Банком за такими критеріями:

- послуги корпоративним клієнтам та послуги фізичним особам -за типами користувачів послуг;
- міжбанківська діяльність-за характером правового середовища.

Сегмент «послуги корпоративним клієнтам»-включає надання послуг з обслуговування поточних рахунків організацій, відкриття депозитів, надання кредитів і інших видів фінансування суб'єктів господарювання.

Сегмент «послуги фізичним особам» включає надання банківських послуг клієнтам фізичним особам з відкриття і ведення поточних рахунків, залучення коштів на вклади, з надання споживчого та іпотечного кредитування, послуг з переказу коштів без відкриття рахунків.

Сегмент «міжбанківська діяльність» включає операції на міжбанківському ринку. При визначенні доходу сегмента, витрат сегмента, його активів та зобов'язань, Банк включає суми за тими статтями, які прямо відносяться до сегмента, а також суми за тими статтями, які можна обґрунтовано розподілити на сегмент.

Адміністративні витрати між сегментами Банком не розподіляються.

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.

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

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Судження постійно удосконалюються та базуються на попередньому досвіді фахівців Банку та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких вважається обґрунтованим за існуючих обставин.

Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансової звітності та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступних періодів, включають:

Безперервна діяльність. Керівництво розглянуло наявну інформацію про діяльність Банку та визначило, що інформація, яка б могла свідчити про можливе припинення діяльності банку, відсутня. Таким чином, звітність Банку була складена на основі принципу безперервності.

Первісне визнання фінансових активів та зобов'язань. У відповідності до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» первісно фінансові активи та фінансові зобов'язання визначаються за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того, щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворювання щодо подібних операцій з незалежними та обізнаними сторонами в звичайних умовах діяльності, встановлені Банком процентні ставки за фінансовими інструментами з подібними умовами та аналіз ефективної процентної ставки.

Зменшення корисності фінансових активів та розрахунку резервів за зобов'язаннями. Керівництво оцінює знецінення шляхом оцінки вірогідності погашення кредитів та заборгованості клієнтів на основі аналізу окремих позичальників по окремо взятих кредитах. Фактори, що беруться до уваги при оцінці позик, включають історію погашення та своєчасність погашення заборгованості, тип контрагента (банк, юридична особа, фізична особа або фізична особа -підприємець), вид кредиту, наявність реструктуризації, пов'язаної з погіршенням фінансового стану позичальника та забезпечення за кредитом, наявні статистичні данні за відповідними секторами економіки. По цих показниках розраховуються коефіцієнти втрат, які використовуються при розрахунку резерву знецінення кредитів.

Резерв розраховується, як різниця балансової вартості та теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, з врахуванням реалізації застави, дисконтованих за ефективною ставкою, розрахованою при первісному визнанні активу.

При розрахунку грошових потоків від реалізації застави враховуються строки, визначені фахівцями Банку, які можуть відрізнитися від фактичних строків та сум надходження коштів.

Збитки від неповернення кредитної заборгованості можуть відрізнитися від сум розрахованих резервів, а тому Банк може понести інші, фактично більші або менші збитки.

Визначення строків корисного використання основних засобів. Строки корисного використання основних засобів визначаються на підставі минулого досвіду використання подібних за своєю функціональністю груп основних засобів. В зв'язку з цим фактичний строк використання конкретного основного засобу може відрізнитися від встановленого строку корисного використання відповідної групи і, як результат, наявність в обліку повністю амортизованих основних засобів або припинення визнання основних засобів до спливу строку їх корисного використання.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності.

Нові стандарти, зміни та тлумачення, які не є обов'язковими для застосування (але дозволені для дострокового застосування) у звітності за 2015 рік, і не були застосовані Банком.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (обов'язковий для застосування з 01 січня 2018 року) – цей стандарт запроваджує нові вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань та їх повторного визнання. МСФЗ 9 вимагає, щоб всі фінансові активи, що знаходяться в рамках МСБО 39 «Фінансові інструменти: Визнання та оцінка», в подальшому оцінювались за амортизованою вартістю або справедливою вартістю.

Конкретно, боргові інвестиції, які утримуються в рамках бізнес-моделі з метою отримання договірних потоків грошових коштів, і ті, які мають договірні потоки грошових коштів, які є тільки виплатами основної суми та відсотків за нею, загалом оцінюються за амортизованою собівартістю на кінець наступних звітних періодів. Найбільш істотний вплив МСФЗ 9 стосовно класифікації та оцінки фінансових зобов'язань стосується обліку змін у справедливій вартості фінансового зобов'язання (віднесеного до категорії оцінювання за справедливою вартістю через прибуток або збиток) через зміни у кредитному ризику цього зобов'язання. Конкретно, за МСФЗ 9, для фінансових зобов'язань, які віднесені до категорії оцінювання за справедливою вартістю через прибуток або збиток, сума зміни в кредитному ризику цього зобов'язання визнається у складі іншого сукупного доходу, окрім випадків коли визнання ефекту від змін кредитного ризику фінансового зобов'язання в іншому сукупному доході створив би або збільшив би неузгодженість у відображенні прибутку чи збитку у бухгалтерському обліку. Зміни у справедливій вартості віднесеного до кредитного ризику фінансового зобов'язання у подальшому не класифікуються до прибутку чи збитку. Зараз, відповідно до вимог МСБО 39, вся сума зміни у справедливій вартості фінансового зобов'язання, віднесеного за справедливою вартістю до прибутку чи збитку, визнається у прибутку чи збитку. Умови відмови визнання (списання з балансу) перенесені з МСБО 39 майже без змін.

МСФЗ 9 запроваджує нову модель визнання збитків від знецінення фінансових активів – модель очікуваних кредитних збитків. Вона передбачає підхід, що складається з трьох етапів, який ґрунтується на зміні кредитної якості фінансових активів з моменту їх первісного визнання. Підприємства повинні будуть враховувати миттєві збитки, що дорівнюють очікуванім збиткам за 12 місяців, при первісному визнанні фінансових активів, які не є знеціненими кредитними активами (або очікуванім кредитним збиткам за весь строк дії для торгової дебіторської заборгованості без істотного компоненту фінансування). У випадках, коли мало місце значне збільшення кредитного ризику, знецінення оцінюється з використанням очікуваних кредитних ризиків за весь строк дії кредиту, а не очікуваних кредитних збитків за 12 місяців.

МСФЗ 9 також переглядає питання хеджування для забезпечення тісного зв'язку обліку з управлінням ризиками.

Наразі керівництво аналізує вплив МСФЗ 9 на фінансову звітність Банку.

МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» (обов'язковий для застосування з 01 січня 2018 року). Цей стандарт запроваджує ключовий принцип визнання виручки за ціною угоди в момент, коли товари або послуги передаються покупцю. Стандарт передбачає єдину модель, що має застосовуватися до договорів з покупцями, та два підходи до визнання виручки за цими договорами: визнання у певний момент часу та визнання протягом певного часу. Самостійні партії товарів або послуг повинні визнаватися окремо, а всі знижки та ретроспективні знижки з договірної ціни, як правило, повинні розподілятися на окремі елементи. Якщо розмір відшкодування змінюється, слід визнавати його тільки в тому розмірі, який не піддається суттєвому ризику зменшення суми визнаної накопичувальним підсумком виручки. Витрати, пов'язані із забезпеченням договорів з покупцями, повинні капіталізуватися та амортизуватися на строк, протягом якого відбувається використання вигод від договору.

Керівництво вважає, що суттєвого впливу МСФЗ 15 на фінансову звітність Банку не відбудеться.

МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» (обов'язковий для застосування з 01 січня 2016 року) – це проміжний стандарт з обліку деяких залишків, що виникають в рамках діяльності, що здійснюється по регульованим тарифам. Застосування проміжного стандарту планується до того часу, поки не буде закінчений довгостроковий проект

«Діяльність з регульованими тарифами». МСФЗ 14 розповсюджується тільки на підприємства, які застосовують МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» в зв'язку з тим, що вперше складають звітність за МСФЗ, а також визнають залишки, що виникають в результаті діяльності з тарифним регулюванням у відповідності до облікової політики, що складена за національними стандартами бухгалтерського обліку.

Підприємствам, що підпадають під дію МСФЗ 14, дозволяється продовжувати застосовувати облікову політику, складену у відповідності до національних стандартів бухгалтерського обліку, у відношенні визнання, оцінки, знецінення та припинення визнання залишків по рахунку відстрочених тарифних різниць. Проміжний стандарт не містить подальшого керівництва щодо визнання, оцінки, знецінення та припинення визнання. Облікова політика, складена у відповідності до національних стандартів бухгалтерського обліку, застосовується тільки у відношенні тих залишків, які іншим чином не регулюються якими-небудь МСФО. Спочатку треба застосувати інші МСФО, і тільки після цього будь-який отриманий залишок повинен обліковуватися згідно МСФЗ 14.

Керівництво вважає, що суттєвого впливу МСФЗ 14 на фінансову звітність Банку не відбудеться.

Поправки до МСФЗ 11 «Облік придбання часток участі в спільних операціях» (обов'язкові для застосування для років, що починаються з 01 січня 2016 року). Поправки передбачають вимоги до інвестора застосовувати принципи обліку об'єднання бізнесу при придбанні частки участі в спільних операціях, які представляють собою «бізнес» (згідно визначення IFRS 3 «Об'єднання бізнесу»). Зокрема, інвестору буде необхідно:

- оцінити ідентифіковані активи та зобов'язання за справедливою вартістю;
- віднести витрати, пов'язані з придбанням, в прибутки або збитки;
- визнати відстрочений податок;
- визнати різницю у складі гудвілу.

Всі інші принципи обліку об'єднання бізнесу застосовуються у випадку, якщо не суперечать МСФЗ 11 «Спільна діяльність».

Поправки застосовуються до придбання як первісної, так і додаткової частки участі в спільних операціях. І якщо купівля учасником спільної операції додаткової частки участі в тих самих спільних операціях призводить до збереження спільного контролю, то вже наявна у власності частка участі не переоцінюється. Зміни будуть застосовуватися до купівлі частки участі у вже існуючих спільних операціях, що являють собою бізнес, або тільки у випадку створення спільних операцій та вкладу в них існуючого бізнесу. При цьому зміни не стосуються ситуації, коли створення спільних операцій співпадає із створенням бізнесу. Виключаються також операції між інвестором та спільними операціями під спільним контролем.

Керівництво вважає, що суттєвого впливу поправок до МСФЗ 11 на фінансову звітність Банку не відбудеться.

Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» та МСБО 38 «Нематеріальні активи» (обов'язкові для застосування для років, що починаються з 01 січня 2016 року). Рада з МСБО відмітила необґрунтованість застосування методу амортизації, що базується на виручці від використання активу, для основних засобів та нематеріальних активів. При цьому поправки розглядають можливість використовувати цей метод для нематеріальних активів у виключних випадках: коли існує пряма залежність виручки від споживання організацією майбутніх економічних вигід від нематеріального активу.



Керівництво вважає, що суттєвого впливу поправок до МСБО 16 та МСБО 38 на фінансову звітність Банку не відбудеться.

Поправка до МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» (обов'язкова для застосування для років, що починаються з 01 січня 2016 року) відновила можливість використання методу дольової участі для обліку інвестицій в дочірні, спільні та асоційовані компанії в окремій фінансовій звітності підприємства. Підприємства мають право у своїй окремій фінансовій звітності обліковувати інвестиції в дочірні, асоційовані або спільні підприємства, використовуючи один з таких методів:

- за собівартістю;
- у відповідності до МСФЗ 9;
- з використанням методу дольової участі, як це описано в МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства».

Також додано роз'яснення до визначення окремої фінансової звітності – це звітність, що випускається додатково до:

- консолідованої фінансової звітності підприємства, що має дочірні компанії;
- фінансової звітності, підготовленої підприємством без дочірніх компаній, але таким, що має інвестиції в асоційовані та спільні компанії, які відображаються в обліку за МСФЗ 28.

Керівництво вважає, що суттєвого впливу поправки до МСБО 27 на фінансову звітність Банку не відбудеться.

Поправка до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (обов'язкова для застосування для років, що починаються з 01 січня 2016 року). Зміни стосуються суттєвості та об'єднання даних, подання проміжних підсумків, структури фінансової звітності та розкриття інформації про облікову політику.

Поправки, що роз'яснюють питання подання інформації, підкреслюють той факт, що ті, хто складає звітність, можуть самостійно обирати формат та спосіб подання фінансової інформації в залежності від конкретних обставин підприємства та потреб користувачів фінансової звітності. Ті, хто складають звітність, мають підходити до її підготовки з урахуванням цих роз'яснень та наявності можливості підвищення чіткості викладення або покращення розкриття інформації.

Порядок приміток до фінансової звітності повинен забезпечувати правильне співвідношення між чіткістю викладення та співставністю фінансової звітності, а зміни – вноситися в результаті конкретних змін фактів та обставин.

Основні питання, що розглядаються:

- суттєвість. Підприємство не повинно об'єднувати або розукрупнювати дані, якщо це ускладнить отримання чіткої та корисної інформації. Наприклад, об'єднувати статті з різними характеристиками або розкривати забагато несуттєвих деталей. Якщо керівництво вважає яку-небудь статтю суттєвою, то слід оцінити, яка саме інформація повинна бути розкрита у відповідності до вимог відповідного стандарту, чи вимагається розкриття додаткової інформації, необхідної для розуміння впливу на фінансовий стан або результати;
- розукрупнення даних та проміжні підсумки. Поправки роз'яснюють необхідність такого розукрупнення у випадках, коли воно пов'язане з розумінням фінансового стану чи фінансових результатів підприємства. Зміни стосуються додаткових

проміжних підсумків у звіті про фінансовий стан чи звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід;

- примітки. Керівництво повинне визначати порядок приміток до фінансової звітності, враховуючи необхідність зрозумілого викладення та співставності фінансової звітності. Визначеного порядку подання приміток до фінансової звітності немає. Керівництво може скоригувати подання інформації у відповідності до ситуації на підприємстві;
- розкриття інформації про облікову політику. Поправки роз'яснюють, як визначати основні принципи облікової політики;
- інший сукупний дохід від інвестицій, що обліковуються за методом дольової участі. Поправки вимагають частку іншого сукупного доходу від інвестицій, що обліковуються за методом дольової участі, включати у відповідну групу в залежності від того, чи будуть такі статті рекласифіковуватися до прибутку або збитку. Потім кожна група має бути представлена як єдина стаття у звіті про інший сукупний дохід.

Керівництво вважає, що суттєвого впливу поправки до МСБО 1 на фінансову звітність Банку не відбудеться.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідовані фінансові звіти» та МСФЗ 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» (обов'язкові для застосування для років, що починаються з 1 січня 2016 року) в частині, що стосуються інвестиційних підприємств. Поправки до МСФЗ 10 звільняють інвестиційні підприємства від консолідації дочірніх підприємств. Поправки пояснюють, що виключення з вимог щодо підготовки консолідованої фінансової звітності також надається так званим проміжним материнським підприємствам, які є дочірніми для інвестиційних компаній (проте проміжному материнському підприємству необхідно відповідати й іншим вимогам МСФЗ 10, щоб мати право на виключення з вимог про консолідацію). Разом з тим інвестиційна компанія повинна включати в консолідацію дочірні підприємства, які не є інвестиційними організаціями і чиї основні функції полягають в наданні послуг для підтримання інвестиційної діяльності інвестиційної компанії. Проте, якщо дочірнє підприємство саме є інвестиційною компанією, то материнська інвестиційна компанія зобов'язана оцінювати свої інвестиції в таку дочірню компанію по справедливій вартості через прибуток або збиток.

Керівництво вважає, що суттєвого впливу поправок до МСФЗ 10 та МСФЗ 28 на фінансову звітність Банку не відбудеться.

Удосконалення МСФЗ (обов'язкові для застосування для років, що починаються з 1 січня 2016 року):

- МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність». Поправка роз'яснює, що випадки, коли актив (або група вибуття) переноситься з категорії «утримувані для продажу» до категорії «призначені для розподілу» або навпаки, не вважається зміною плану продажу або розподілу і не повинні відображатися в обліку як така зміна. Актив або групу вибуття не обов'язково відновлювати у фінансовій звітності таким чином, якби вони ніколи не відносилися до «утримуваних для продажу» або «призначених для розподілу» тільки тому, що змінився спосіб їх вибуття. Поправка також роз'яснює, що вказівки щодо зміни в плані продажу повинні застосовуватися до активу або групи вибуття, що припинили бути призначеними для розподілу, але не перенесені до категорії «утримувані для продажу»;



- МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації». Містить дві поправки:
 - договори на надання послуг. Якщо компанія передає фінансовий актив третій стороні на умовах, які не дозволяють їй припинити визнання цього активу, то у відповідності до МСФЗ 7 компанія повинна розкрити інформацію про характер угоди, ступінь участі, що продовжується, в активі та ризиках, до яких в результаті передачі схильне підприємство. Поправка допомагає керівництву визначити, чи означають умови угоди по обслуговуванню переданого фінансового активу наявність участі, що продовжується;
 - проміжна фінансова звітність. Розкриття додаткової інформації у відповідності до поправок до МСФЗ 7 «Розкриття інформації – взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань» необов'язково вимагається для всіх проміжних періодів, за виключенням тих, що вимагаються у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».
- МСБО 19 «Виплати працівникам». Поправка роз'яснює, що при визначенні ставки дисконтування для зобов'язань по виплатам по закінченню трудової діяльності важлива валюта, в якій виражені зобов'язання, а не країна, в якій такі зобов'язання виникли. Оцінка наявності достатньо розвиненого ринку високоякісних корпоративних облігацій аналізується для корпоративних облігацій, виражених у цій валюті, а не в певній країні. І якщо достатньо розвиненого ринку високоякісних корпоративних облігацій в цій валюті не існує, слід розглядати державні облігації у відповідній валюті;
- МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність». Поправка роз'яснює, що мається на увазі під «інформацією, розкритою в інших формах проміжної фінансової звітності». Мова йде про наявність перехресного посилання на місцезнаходження цієї інформації.

Керівництво вважає, що суттєвого впливу зазначених вище удосконалень МСФЗ на фінансову звітність Банку не відбудеться.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний 2015 рік	Попередній 2014 рік
Готівкові кошти	1 906	2 980
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	1 618	1 256
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	2 256	2 243
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	5 780	6 479

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 1 звіту «Звіт про фінансовий стан (Баланс)»; у примітці 26 «Управління фінансовими ризиками»; у примітці 30 «Справедлива вартість активів та зобов'язань» та у примітці 31 «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 2015 рік	Попередній 2014 рік
Кредити, надані іншим банкам:	-	28 793
короткострокові	-	28 793
Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	(5 713)
Усього коштів у банках за мінусом резервів	-	23 080

Нижче наведений 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)
Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	23 081	23 080

Далі наведено аналіз змін резерву під знецінення коштів в інших банках протягом 2015 року.

(у тисячах гривень)

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

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)
Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	(5 713)

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.

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний 2015 рік	Попередній 2014 рік
Кредити, що надані юридичним особам	120 766	99 897
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	11 487	12 873
Іпотечні кредити фізичних осіб	3 558	3 755
Резерв під знецінення кредитів	(10 046)	(4 273)
Усього кредитів за мінусом резервів	125 765	112 252

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

Сума нарахованих та неотриманих доходів на кінець дня:

31 грудня 2015 року - 3 206 тис.грн.

31 грудня 2014 року – 1 770 тис.грн.

В 2015 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 30 «Справедлива вартість активів та зобов'язань».

Кредити та заборгованість клієнтів аналізується у приміці 26 «Управління фінансовими ризиками»

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

Найменування статті	Звітний 2015 рік		Попередній 2014 рік	
	Сума(тисяч гривень)	%	Сума(тисяч гривень)	%
Виробництво	40 216	30	24 065	21
Будівництво, операції з нерухомим майном.	38 718	29	48 976	42
Оренда, інжиніринг та надання послуг	6 081	4	6 082	5
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів	22 375	16	12 151	10
Оптова торгівля продуктами харчування	9 792	7	5 561	5
Інше(збирання безпечних відходів)	3 584	3	3 062	3
Фізичні особи	15 045	11	16 629	14
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	135 811	100	116 525	100

Нижче надано аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний рік 2015

(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	(3 287)	(980)	(6)	(4 273)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(6 381)	626	(18)	(5 773)
Залишок за станом на кінець періоду	(9 668)	(354)	(24)	(10 046)

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 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)
Залишок за станом на кінець періоду	(3 287)	(980)	(6)	(4 273)

Далі наведена інформація про отриману заставу під забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2015 року.

(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	12 370	11 487	-	23 857
Кредити, що забезпечені:	108 396	-	3 558	111 954
нерухомим майном:	69 330	-	3 558	72 888
у т.ч. житлового призначення	10 482	-	3 558	14 070
іншими активами	39 066	-	-	39 066
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	120 766	11 487	3 558	135 811

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 2014 року.

(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	-	23 678
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
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	99 897	12 873	3 755	116 525

На кінець дня 31 грудня 2015 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:	114 571	11 487	3 558	129 616
великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	67 981	-	-	67 981
кредити малим компаніям	46 590	-	-	46 590
кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	-	11 487	3 558	15 045
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	6 195	-	-	6 195
із затримкою платежу до 31 дня	874	-	-	874
із затримкою платежу від 31 до 90 днів	1 737	-	-	1 737
із затримкою платежу від 184 до 365(366) днів	3 584	-	-	3 584
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	120 766	11 487	3 558	135 811
Резерв під знецінення за кредитами	(9 668)	(354)	(24)	(10 046)
Усього кредитів за мінусом резервів	111 098	11 133	3 534	125 765

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)
Усього кредитів за мінусом резервів	96 610	11 894	3 749	112 252

Далі приведено вплив вартості застави на якість кредиту станом на кінець дня 31 грудня 2015 року.

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	120 766	112 004	8 762
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	11 487	-	11 487
Іпотечні кредити фізичних осіб	3 558	193	3 365
Усього кредитів	135 811	112 197	23 614

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

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	99 897	74 567	25 330
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	12 873	726	12 147
Іпотечні кредити фізичних осіб	3 755	217	3 538
Усього кредитів	116 525	75 510	41 015

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

Примітка 9. Цінні папери в портфелі Банку до погашення

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний 2015 рік	Попередній 2014 рік
Депозитні сертифікати Національного банку України	28 162	-
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі до погашення	-	-
Усього цінних паперів у портфелі до погашення	28 162	-

Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі до погашення за звітний період наведено у таблиці

Найменування статті	Депозитні сертифікати	Усього
Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	28 162	28 162
- Державні установи (Національний банк України)	28 162	28 162
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі до погашення	-	-
Усього цінних паперів у портфелі до погашення	28 162	28 162

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в ОЗ та НМА	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на початок 2014 року	1 343	-	807	7	290	25	303	2 775
первісна (переоцінена) вартість знос на початок 2014 року	1 393	-	809	7	325	25	308	2 867
знос на початок 2014 року	(50)	-	(2)	-	(35)	-	(5)	(92)
Надходження Капітальні інвестиції на добудову ОЗ та вдосконалення НМА	1 836	39	559	109	200	61	14	2 818
Інші переведення	-	-	-	-	147	(233)	86	-
Амортизаційні відрахування	(567)	-	(317)	(11)	(81)	-	(38)	(1 014)
Балансова вартість на кінець 2014р (на початок 2015 року)	2 361	39	1 040	365	409	-	365	4 579
первісна (переоцінена) вартість знос на кінець 2014р (на початок 2015 року)	2 978	39	1 359	377	525	-	407	5 685
знос на кінець 2014р (на початок 2015 року)	(617)	-	(319)	(11)	(116)	-	(43)	(1 106)
Надходження Капітальні інвестиції на добудову ОЗ та вдосконалення НМА	374	-	26	-	56	650	-	1 106
Інші переведення	-	-	-	-	52	(586)	6	-
Амортизаційні відрахування	(646)	(8)	(343)	(113)	(117)	-	(41)	(1 268)
Балансова вартість на кінець звітного 2015р	2 089	31	723	253	400	592	329	4 417
первісна (переоцінена) вартість знос на кінець звітного 2015 року	3 352	39	1 385	377	633	592	413	6 791
знос на кінець звітного 2015 року	(1 263)	(8)	(662)	(124)	(233)	-	(84)	(2 374)

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

Сума накопиченої амортизації за рік включається до складу загальних адміністративних витрат. Станом на кінець дня 31 грудня 2015 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, що тимчасово не використовуються(консервація, реконструкція), або вилучені з експлуатації на продаж, відсутні;
- первісна вартість повністю амортизованих основних засобів- 83 тис.грн;
- нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності-відсутні;
- в складі «незавершених капітальних вкладень в основні засоби та нематеріальні активи» обліковуються кошти, сплачені підрядчикам, на створення програмного комплексу «IFOBS» для фізичних осіб у сумі-574 тис.грн, та програмного комплексу «Аналізатор активів і пасивів Банку» у сумі – 177 тис.грн.;
- власностворені нематеріальні активи – відсутні;
- збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникли у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі, відсутні.

Примітка 11. Інші фінансові активи

Найменування статті	(у тисячах гривень)	
	Звітний 2015 рік	Попередній 2014 рік
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	74
Інші фінансові активи (нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування)	9	-
Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	-	9
Резерв під інші фінансові активи	(3)	-
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	6	83

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядку 9 «Звіт про фінансовий стан(Баланс)».

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2015 рік наведено нижче.

Найменування статті	(у тисячах гривень)	
	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	-	-
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	3	3
Залишок станом на кінець періоду	3	3

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період наведено у таблиці.

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Інші фінансові активи	Усього
Непрострочена та незнецінена заборгованість:	4	4
-малі компанії	4	4
Прострочена ,але незнецінена заборгованість із затримкою платежу:	5	5
-до 31 дня	1	1
-від 32 до 92 днів	4	4
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	9	9
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(3)	(3)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	6	6

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період наведено у таблиці

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	Усього
Непрострочена та незнецінена заборгованість:	74	9	83
-великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	9	9
-малі компанії	74	-	74
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	74	9	83
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	74	9	83

Примітка 12. Інші активи

Найменування статті	(у тисячах гривень)	
	Звітний 2015 рік	Попередній 2014 рік
Дебіторська заборгованість з придбання активів	85	-
Передоплата за послуги	4	-
Інші активи	164	222
Резерв під інші активи	-	-
Усього інших активів за мінусом резервів	253	222

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 10 «Звіт про фінансовий стан(Баланс)».

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року знецінені активи у Банку відсутні. Протягом звітного періоду Банк не набував майно, що перейшло у його власність як заставодержателя.

В складі «інші активи» станом на кінець 31 грудня 2015 року обліковуються витрати майбутніх періодів:

- 130 тисяч гривень- гарантійний платіж за останній місяць оренди;
- 12 тисяч гривень- підписка періодичних видань та абонемент за «Ліга-Практик»;
- 21 тисяча гривень- консультаційні послуги з МСФЗ.

В складі «інші активи» станом на 31 грудня 2014 року 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 13. Кошти клієнтів

Найменування статті	(у тисячах гривень)	
	Звітний 2015 рік	Попередній 2014 рік
Інші юридичні особи:	18 218	11 638
-поточні рахунки	17 307	11 638
-строкові кошти	911	-
Фізичні особи:	7 430	8 247
-поточні рахунки	868	3 831
-строкові кошти	6 562	4 416
Усього коштів клієнтів	25 648	19 885

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

Відсутні залучені кошти фізичних осіб, які є забезпеченням по кредитним операціям.

Залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за безвідкличними зобов'язаннями за імпорнтними 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 26. Справедлива вартість коштів клієнтів розкрита у Примітці 30.

Далі представлено розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності.

Найменування статті	Звітний 2015 рік		Попередній 2014 рік	
	Сума(тисяч гривень)	%	Сума(тисяч гривень)	%
Будівництво, операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	1 293	5%	796	5%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	14 699	57%	2 040	10%
приватні фінансові компанії	89	1%	8 107	41%
Фізичні особи	7 430	29%	8 247	41%
Інші(виробництво)	2 137	8%	695	3%
Усього коштів клієнтів	25 648	100%	19 885	100%

Примітка 14. Інші фінансові зобов'язання

Найменування статті	(у тисячах гривень)	
	Звітний 2015 рік	Попередній 2014 рік
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	1 167
Резерв під інші фінансові зобов'язання	-	-
Усього інших фінансових зобов'язань за мінусом резервів	-	1 167

Примітка 15. Інші зобов'язання

Найменування статті	(у тисячах гривень)	
	Звітний 2015 рік	Попередній 2014 рік
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	102	13
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	971	664
Кредиторська заборгованість з придбання активів	225	-
Доходи майбутніх періодів	111	-
Усього	1 409	677

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 15 «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 2015 року	125 000	125 000	125 000
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-
Залишок на кінець 2015 року	125 000	125 000	125 000

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 2015 рік			Попередній 2014 рік		
	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 780	-	5 780	6 479	-	6 479
Кошти в інших банках	-	-	-	23 080	-	23 080
Кредити та заборгованість клієнтів	33 744	92 021	125 765	8 906	103 346	112 252
Основні засоби та нематеріальні активи	-	4 417	4 417	-	4 579	4 579
Цінні папери в портфелі банку до погашення	28 162	-	28 162	-	-	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	57	-	57	-	-	-
Відстрочений податковий актив	27	-	27	76	-	76
Інші фінансові активи	6	-	6	83	-	83
Інші активи	123	130	253	92	130	222
Усього активів	67 899	96 568	164 467	38 716	108 055	146 771
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	25 648	-	25 648	15 695	4 190	19 885
Зобов'язання за поточним податком на прибуток	2 225	-	2 225	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	1 167	-	1 167
Інші зобов'язання	1 409	-	1 409	677	-	677
Усього зобов'язань	29 282	-	29 282	17 539	4 190	21 729

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний 2015 рік	Попередній 2014 рік
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:		
Кредити та заборгованість клієнтів	24 002	17 619
Депозити овернайт в інших банках	2 376	5 127
Кореспондентські рахунки в інших банках	28	117
Цінні папери в портфелі банку до погашення	2 222	35
Усього процентних доходів	28 628	22 898
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:		
Строкові кошти фізичних осіб	(572)	(264)
Строкові кошти юридичних осіб	(11)	(10)
Строкові кошти інших банків	(3)	(1 569)
Усього процентних витрат	(586)	(1 843)
Чистий процентний дохід/(витрати)	28 042	21 055

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 2015 рік	Попередній 2014 рік
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
Розрахунково-касові операції	1 150	363
Комісійний дохід від кредитного обслуговування	21	20
Операції на валютному ринку	709	78
Комісійні доходи за надані гарантії	4	49
Усього комісійних доходів	1 884	510
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
Розрахунково-касові операції	(117)	(27)
Усього комісійних витрат	(117)	(27)
Чистий комісійний дохід/витрати	1 767	483

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядків 6,7 звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід».

Примітка 20. Інші операційні доходи.

Найменування статті	(у тисячах гривень)	
	Звітний 2015 рік	Попередній 2014 рік
Інші операційні доходи(доход від реалізації грошових чекових книжок)	2	-
Усього інших операційних доходів	2	-

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 12 звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід».

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

Найменування статті	(у тисячах гривень)	
	Звітний 2015 рік	Попередній 2014 рік
1.Витрати на утримання персоналу	(8 989)	(7 706)
2.Амортизація основних засобів	(1 227)	(977)
3.Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(41)	(37)
4.Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(2 282)	(640)
5.Професійні послуги	(499)	(1 306)
6.Витрати на оперативний лізинг(оренду)	(2 933)	(1 558)
7.Витрати із страхування	(1 756)	-
8.Витрати на маркетинг та рекламу	(498)	-
9.Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(307)	(85)
10.Інші	-	(271)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(18 532)	(12 580)

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 11 звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід».

Примітка 22. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Найменування статті	(у тисячах гривень)	
	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
	За 2015 рік	За 2014 рік
Інші фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	26	9
Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	26	9

Примітка 23. Витрати на податок на прибуток

Найменування статті	(у тисячах гривень)	
	Звітний 2015 рік	Попередній 2014 рік
Поточний податок на прибуток	2 225	79
Зміна відстроченого податку на прибуток	117	(3)
Усього витрати податку на прибуток	2 342	76

Поточна ставка податку на прибуток складає 18%.

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

Найменування статті	(у тисячах гривень)	
	Звітний 2015 рік	Попередній 2014 рік
Прибуток до оподаткування баланс	12 484	1 174
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	2 247	211
Коригування облікового прибутку (збитку)		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку: резерв під відпустки, господарські витрати.	263	679
Доходи, які підлягають обкладанню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку(збитку): доходи майбутніх періодів	111	-
Витрати з податку на прибуток	2 342	-

Далі наведені податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний 2015 рік

Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	(у тисячах гривень)		
	Залишок на 01.01.2015	Визнані у фінансових результатах	Залишок на кінець дня 31.12.2015
Орендний платіж	23	-	23
Балансова вартість ОЗ та НМА	-	23	23
Резерв відпусток	(99)	99	-
Адміністративні послуги	-	1	1
Доходи майбутніх періодів	-	(20)	(20)
Визнаний відстрочений податковий актив	(76)	123	47
Визнане відстрочене податкове зобов'язання		(20)	(20)
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	(76)	103	27

(у тисячах гривень)

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)	-
Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	79	(155)	76

Примітка 24. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.

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

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний 2015 рік	Попередній 2014 рік
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	10 142	1 171
Прибуток/(збиток) за рік	10 142	1 171
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	125	125
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	81,14	9,37

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 10 142 тисяч гривень належить власникам простих акцій.

Примітка 25. 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 ризику 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, валюто-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 2015 року.

(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	21 343	2 659	2 404	2 222	28 628
Комісійні доходи	1 462	422	-	-	1 884
Інші операційні доходи	2	-	-	-	2
Усього доходів сегментів	22 805	3 081	2 404	2 222	30 514
Процентні витрати	(11)	(572)	(3)	-	(586)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(6 367)	594	5 712	-	(63)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	-
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	26	-	26
Результат від операцій з іноземною валютою	615	-	-	627	1 242
Комісійні витрати	-	-	(117)	-	(117)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(18 532)	(18 532)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:					
Прибуток/(збиток)	17 042	3 103	8 022	(15 683)	12 484

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

(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
Усього доходів сегментів	16 512	1 608	5 287	-	23 407
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)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	13 260	401	(1 650)	(10 840)	1 171
Прибуток/(збиток)					

Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний 2015 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	111 099	14 666	2 256	28 162	156 183
Усього активів сегментів	111 099	14 666	2 256	28 162	156 183
Нерозподілені активи	-	-	-	8 284	8 284
Усього активів	111 099	14 666	2 256	36 446	164 467
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	18 218	7 431	-	-	25 649
Усього зобов'язань сегментів	18 218	7 431	-	-	25 649
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	3 634	3 634
Усього зобов'язань	18 217	7 431	-	3 634	29 283
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	4 417	4 417
Амортизація	-	-	-	(1 268)	(1 268)

Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній 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)

Банк здійснює свою діяльність та отримує доходи тільки на території України

Примітка 26. 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 для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь – якої фінансової угоди із Банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Управління та моніторинг кредитних ризиків здійснюються відділом оцінки ризиків, кредитним комітетом та іншими комітетами, які створені в Банку і діють на колегіальній основі та Правлінням Банку.

Методи зменшення кредитного ризику, які використовуються в Банку:

- лімітування;
- вибір адекватної структури кредитної угоди;
- забезпечення (застава, фінансова порука);
- контроль змін 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 і спроможність 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, як правило, короткостроковий характер таких операцій.

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

Протягом звітного періоду дотримувався всіх нормативів кредитного ризику.

Станом на кінець дня 31.12.2015 року значення нормативів кредитного ризику становили:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 – 19,59% (нормативне значення Н7 не > 25%);
- норматив великих кредитних ризиків Н8 – 44,55% (нормативне значення Н8 не > 800%);
- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) -0,52% (нормативне значення – не більше 25 %).

Ринковий ризик

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

До ринкових ризиків належать:

- валютний ризик;
- ризик зміни процентної ставки;
- інший ринковий ризик.

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

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 активів.

Відділ оцінки ризиків здійснює контроль за дотриманням відповідними підрозділами Банку встановлених Національним банком України та КУАП лімітів з метою обмеження та контролю за вищенаведеними ризиками.

Інші ринкові ризики виникають через несприятливе коливання цін на цінні папери у портфелі Банку, а також цін похідних та інших інструментів та товарів, окрім тих змін, що викликані в курсах валют та процентних ставках.

Основною метою управління ринковими ризиками є обмеження їх впливу на капітал, дотримання встановленого рівня достатності капіталу та дотримання всіх регуляторних вимог щодо ринкових позицій.

Валютний ризик

Валютним ризиком є ризик втрат через зміну вартості активів, зобов'язань або позабалансових статей, виражених в іноземній валюті, викликану зміною курсу іноземної валюти.

Валютні ризики пов'язані з відкритими позиціями, особливо гостро зростають в періоди серйозних коливань валютних курсів. Основною рисою ризикових випадків, які відносяться до ринкового ризику, є те, що подібні випадки наступають внаслідок несприятливої зміни загальної ринкової ситуації.

Управління валютним ризиком здійснюється шляхом проведення щоденного аналізу структури активів та пасивів Банку в розрізі валют, розміру і структури відкритої валютної позиції та їх відповідності лімітам, встановленим Національним банком України, аналіз динаміки змін курсів валют та прийняття рішень щодо операцій з валютними коштами, в т.ч. за позабалансовими операціями.

Нижче наведені основні валютні позиції Банку станом на кінець дня 31 грудня 2015 року.

(у тисячах гривень)

Найменування валюти	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція
Долари США	8 029	7 881	-	148
Євро	269	39	-	230
Усього	8 298	7 920	-	378

У порівнянні: 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
Усього	8 109	5 755	(1 577)	757

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 2015 року		Станом на кінець 2014 року	
	Вплив на прибуток/(збиток)	Вплив на власний капітал	Вплив на прибуток/(збиток)	Вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 10%	15	15	59	59
Послаблення долара США на 10%	(15)	(15)	(59)	(59)
Зміцнення євро на 10%	23	23	16	16
Послаблення євро на 10%	(23)	(23)	(16)	(16)

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 2015 року		Станом на кінець 2014 року	
	Вплив на прибуток/(збиток)	Вплив на власний капітал	Вплив на прибуток/(збиток)	Вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 10%	15	15	59	59
Послаблення долара США на 10%	(15)	(15)	(59)	(59)
Зміцнення євро на 10%	23	23	16	16
Послаблення євро на 10%	(23)	(23)	(16)	(16)

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.

Ризик зміни процентної ставки.

Головним органом, що забезпечує реалізацію процентної політики Банку, є Комітет з управління активами та пасивами.

При оцінці процентного ризику використовується статистична модель процентних розривів (ГЕП - аналіз), що дозволяє заздалегідь оцінювати наслідки незбалансованості активів та пасивів, чутливих до зміни відсоткових ставок за строками до погашення, аналізує показники чистого спреду та чистої процентної маржі, вартість процентних активів та собівартість ресурсів, середньо ринкові оцінки процентних ставок.

Управління ризиком здійснюється шляхом встановлення рішень КУАП процентних ставок по кредитах та депозитах клієнтів, міжбанківських операціях та інших фінансових інструментах.

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	Немонетарні	Усього
На 31 грудня 2015 року						
Усього фінансових активів	42 776	13 485	14 863	88 899	4 424	164 467
Усього фінансових зобов'язань	20 442	720	6 712	-	1 409	29 283
Чистий розрив за процентними ставками	22 334	12 765	8 151	88 899	3 035	135 184
На 31 грудня 2014 року						
Усього фінансових активів	34 395	5 204	7 949	97 769		145 317
Усього фінансових зобов'язань	27	-	200	4 189		4 416
Чистий розрив за процентними ставками	34 368	5 204	7 749	93 580		140 901

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

(%)

Найменування статті	2015 рік		2014 рік	
	гривня	долари США	гривня	долари США
Активи				
Кошти в інших банках	31	-	35	6,5
Кредити та заборгованість клієнтів	23,8	15	20,75	-
Цінні папери в портфелі банку до погашення	20			
Зобов'язання				
Кошти банків	-	-	-	-
Кошти клієнтів:				
Строкові кошти	18	8	18	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, що виникає через нездатність Банку швидко закрити розриви своїх позицій за поточними ринковими ставками, не зазнавши при цьому неприйнятних витрат, а також через нездатність визначати або враховувати зміни ринкових умов, які впливають на спроможність залучати в необхідних обсягах та за прийнятними ставками та/або реалізовувати активи швидко і з мінімальними втратами вартості.

Управління ризиком ліквідності в Банку здійснюється за такими основними напрямками: Управління і контроль за дотриманням нормативних вимог НБУ за показниками миттєвої (Н4), поточної (Н5) та короткострокової (Н6) ліквідності здійснюється на підставі Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 № 368 (зі змінами та доповненнями):

- проведення щоденних і середньозважених розрахунків даних показників по системі Банку;
- результати розрахунків розглядаються при аналізі підсумків діяльності та прийнятті управлінських рішень;
- для проведення оперативних розрахунків показників ліквідності в Банку розроблено та впроваджено спеціальне програмне забезпечення на підставі алгоритму Інструкції НБУ «Про порядок регулювання діяльності Банків в Україні».

На протязі звітного періоду Банк дотримувався встановлених НБУ показників ліквідності.

Показники ліквідності Банку на 31 грудня 2015 року.

	Найменування показника	Нормативне значення	Фактичне значення
Н4	Норматив миттєвої ліквідності	Не менше 20 %	31,88 %
Н5	Норматив поточної ліквідності	Не менше 40 %	224,66 %
Н6	Норматив короткострокової ліквідності	Не менше 60 %	268,21 %

Контроль за дотриманням норм обов'язкового резерву на кореспондентському рахунку в НБУ:

- здійснюється щодня по системі Банку в цілому у відповідності до вимог «Положення про порядок формування та зберігання обов'язкових резервів банками України та філіями іноземних банків в Україні».

Банк на протязі року дотримувався порядку формування обов'язкових резервів та здатний виконувати свої поточні зобов'язання.

Крім перерахованого, для здійснення оперативного управління ліквідністю, Банк використовує методику аналізу руху активів і зобов'язань у часі. Активи та пасиви зіставляються за строками їх повернення (розрахунок GAP), визначаються наступні абсолютні та відносні показники розриву між потоками активів і пасивів:

- «Чистий розрив» - різниця між активами і пасивами за відповідним строком;
- «Сукупний розрив» - різниця між активами і пасивами наростаючим підсумком, дає інформацію про надлишок або нестачу коштів на різних троках у майбутньому, відображає вплив накопиченого ризику за попередні періоди;
- «Сукупний розрив у відносній величині» - співвідношення потоків активів, розрахованих наростаючим підсумком;

- «Сукупний розрив / Загальний обсяг активів» - відображає у відносній величині незбалансованість сукупних потоків активів та пасивів у вигляді відсоткової долі від загального розміру активів.

Аналіз ризику ліквідності обчислюється як на основі контрактних недисконтованих грошових потоків, так і аналізу ризику ліквідності за строками погашення на основі дисконтованих грошових потоків.

Нижче наведені дані відображають розподіл грошових потоків по контрактних строках, що залишилися до погашення станом на кінець дня 31 грудня 2015 року.

Найменування статті	(у тисячах гривень)					
	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти юридичних осіб	17 312	-	906	-	-	18 218
Кошти фізичних осіб	905	360	6 165	-	-	7 430
Інші зобов'язання за похідними фінансовими інструментами	-	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання кредитного характеру	12 205	-	-	-	-	12 205
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	30 422	360	7 071	-	-	37 853

Нижче наведені дані відображають розподіл грошових потоків по контрактних строках, що залишилися до погашення станом на 31 грудня 2014 року.

Найменування статті	(у тисячах гривень)					
	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти клієнтів:	15 496	-	200	4 189	-	19 885
-кошти фізичних осіб	3 858	360	200	4 189	-	8 247
Інші	11 638	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання за похідними фінансовими інструментами	1 577	-	-	-	-	1 577
Інші зобов'язання кредитного характеру	24 511	-	-	-	-	24 511
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	41 584	-	200	4 189	-	45 973

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 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 780	-	-	-	-	5 780
Кредити та заборгованість клієнтів	8 518	6 211	22 137	88 899	-	125 765
Цінні папери в портфелі до погашення	28 162	-	-	-	-	28 162
Інші фінансові активи	6	-	-	-	-	6
Усього фінансових активів	42 466	13 485	14 863	88 899	-	159 713
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	18 217	360	7 071	-	-	25 648
Усього фінансових зобов'язань	18 217	360	7 071	-	-	25 648
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	24 249	13 125	7 792	88 899	-	134 065
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	24 249	37 374	45 166	134 065	-	134 065

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 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 479	-	-	-	-	6 479
Кошти в інших банках	28 080	-	-	-	-	28 080
Кредити та заборгованість клієнтів	3 259	380	5 267	103 346	-	112 252
Усього фінансових активів	32 818	380	5 267	103 346	-	141 811
Зобов'язання						
Кошти клієнтів	15 496	-	200	4 190	-	19 885
Усього фінансових зобов'язань	15 496	-	200	4 190	-	19 885
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	17 322	380	5 067	99 156	-	121 926
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	17 322	17 702	22 769	121 926	-	121 926

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

Операційно – технологічний ризик.

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

Операційно-технологічний ризик – це ризик фінансових втрат, пов'язаних з управлінськими помилками, шахрайством, недоліками системи внутрішнього контролю чи неадекватності інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності їх роботи, неможливістю своєчасного вжиття заходів по усуненню загроз інтересам Банку.

Для контролю і зниження рівня операційно-технологічного ризику застосовуються такі методи, як:

- внутрішній контроль;
- аудит;
- система експертних оцінок операційного ризику, що проводиться з метою своєчасного виявлення індикаторів підвищеного ризику та управління ними;
- система експертних оцінок операційного ризику, що проводиться з метою своєчасного виявлення індикаторів підвищеного ризику та управління ними;
- сповіщення керівництва про виникнення операційно-технологічних ризиків для прийняття оперативних рішень по його хеджуванню.

Основним методом управління операційно-технологічними ризиками є створення ефективних процедур внутрішнього контролю, які в сукупності складають єдину систему внутрішнього контролю за діяльністю Банку. Процедури внутрішнього контролю є обов'язковим елементом при здійсненні всіх процесів, що дозволяє зменшити ймовірність і наслідки реалізації операційно-технологічного ризику.

Контроль операційно-технологічного ризику під час виконання банківських операцій здійснюється всіма структурними підрозділами Банку в межах їх компетенції.

Географічний ризик.

Активи та зобов'язання були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти у касі та приміщення й обладнання були класифіковані відповідно до країн їх фізичного походження.

Банк не має філій та представництв в інших країнах і веде свою діяльність тільки на території України. Однак, Банк наражається на географічний ризик у зв'язку із ситуацією, що склалася на початку 2014 року. Так, частина кредитного портфеля Банку (2,2%) складається з кредитної заборгованості осіб, місцезнаходження (реєстрації/постійного проживання) яких, у відповідності до положень Закону України «Про забезпечення прав і свобод громадян та правовий режим на тимчасово окупованій території України», знаходиться на тимчасово окупованій території України. Втім, зважаючи на порівняно незначну частку такої заборгованості в структурі кредитного портфеля Банку можна зробити висновок що за станом на 31.12.2015 року географічний ризик Банку є контрольованим.

Примітка 27. 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 2015 року Банк відповідає нормативним вимогам щодо показників рівні капіталу-показник достатності(адекватності) регулятивного капіталу складає 104,06%.

Регулятивний капітал Банку має наступну структуру:

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний 2015 рік	Попередній 2014 рік
Основний капітал (каптал 1-го рівня):		
- Статутний капітал фактично сплачений	125 000	125 000
- Нематеріальні активи	(921)	(364)
- Загальні резервні фонди	59	
Додатковий капітал:		
- Резерви під заборгованість інших банків та заборгованість за кредитами, які віднесено до I категорії якості	259	580
- Збиток минулого року	(17)	(1 129)
- Розрахунковий прибуток поточного року	10 142	1 171
Усього регулятивного капіталу	134 522	125 258

Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку

Зобов'язання з оперативного лізингу(оренди)

Станом на 31 грудня 2015 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 2015 рік	Попередній 2014 рік
До 1 року	2 757	2 757
Від 1 року до 5 років	8 270	10 897
Понад 5 років	-	-
Усього	11 027	13 654

Банк є орендарем приміщення Банку. Строк оренди до закінчення дії договору складає 4 роки. Станом на 31 грудня 2015 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. Зобов'язання з кредитування є відкличними. 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.

Банк не має непередбачених зобов'язань із кредитування.

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

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний 2015 рік	Попередній 2014 рік
Зобов'язання з кредитування, що надані	12 205	24 511
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	12 205	24 511

Примітка 29. Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти з іноземною валютою укладені Банком на позабіржовому ринку з професійними учасниками на стандартних контрактних умовах. Похідні фінансові інструменти мають потенційно вигідні (активи) чи не вигідні (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.

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний 2015 рік		Попередній 2014 рік	
	Позитивне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості	Позитивне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості
Контракти своп:	-	-	9	-
Чиста справедлива вартість	-	-	9	-

Примітка 30. Справедлива вартість активів та зобов'язань

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.

При початковому визнанні фінансові активи і зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю. Базою для визначення початкової справедливої вартості на момент операції в одному випадку будуть ринкові котирування на інструмент, а в іншому – методи оцінки, метод аналізу дискontованих грошових потоків. У випадку неможливості достовірно визначити справедливу вартість дольових інструментів допускається оцінка за собівартістю за вирахуванням витрат по знеціненню. Вважається, що справедливою вартістю фінансового інструменту при початковому визнанні є ціна операції – справедлива вартість відшкодування, отриманого чи переданого.

Банк класифікує оцінки за справедливою вартістю за допомогою ієрархії справедливої вартості:

- рівень 1: ціни котирувань на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;
- рівень 2: вхідні дані, інші ніж ціни котирувань, що увійшли у рівень 1, які спостерігаються для активів або зобов'язань або прямо, або опосередковано;
- рівень 3: вхідні дані активів або зобов'язань, що не ґрунтуються на даних ринку, які можна спостерігати.

Кращим свідченням справедливої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання є ціни котирування на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо ціни котирування легко і регулярно доступні та відображають фактичні й регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами. Справедлива вартість визначається як ціна, узгоджена між зацікавленим покупцем та зацікавленим продавцем в операції незалежних сторін. Мета визначення справедливої вартості для фінансового інструмента, який відкрито купується та продається на активному ринку – отримати ціну, за якою відбулась би операція з цим інструментом на кінець звітного періоду на найсприятливішому активному ринку, до якого Банк має безпосередній доступ.

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Банк визначає справедливу вартість, застосовуючи методи оцінювання. Такі методи базуються на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні), посиленні на поточну справедливу вартість іншого ідентичного інструмента, аналізі дискontованих грошових потоків. Мета застосування методів оцінювання – визначити, якою була б ціна операції на дату оцінки в обміні між незалежними сторонами, виходячи із звичайних міркувань бізнесу. Справедлива вартість оцінюється на основі результатів застосування методів оцінювання, в яких максимально враховуються ринкові показники (та якомога менше – дані, специфічні для Банку). Періодично Банк обстежує методи оцінювання та перевіряє їх на обґрунтованість, застосовуючи ціни спостережених поточних ринкових операцій з такими самими інструментами, або на основі інших доступних спостережених ринкових даних.

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.

Справедлива вартість та рівні ієрархії віхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за звітний період.

Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			(у тисячах гривень)	
	Рикові котирування (1-й рівень)	Модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	Модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти:					
-готівкові кошти	1 906	-	-	1 906	1 906
- кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	1 618	-	-	1 618	1 618
- кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	2 256	-	-	2 256	2 256
Кредити та заборгованість клієнтів:					
-кредити юридичним особам	-	-	111 098	111 098	111 098
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	11 133	11 133	11 133
-іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	3 534	3 534	3 534
Цінні папери в портфелі банку до погашення:					
-депозитні сертифікати Національного банку України	28 162	-	-	28 162	28 162
Інші фінансові активи	-	-	6	6	6
Озновні засоби та нематеріальні активи	-	4 417	-	4 417	4 417
Усього активів	33 942	4 417	125 771	164 130	164 130
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти клієнтів:					
-юридичні особи	-	-	18 218	18 218	18 218
-фізичні особи	-	-	7 430	7 430	7 430
Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань	-	-	25 468	25 648	25 648

Справедлива вартість та рівні ієрархії віхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за попередній період.

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	Рикові котирування (1-й рівень)	Модель оцінки, що використовує спостережні дані(2-й рівень)	Модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними(3-й рівень)		
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти:					
-готівкові кошти	2 980	-	-	2 980	2 980
- кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	1 256	-	-	1 256	1 256
- кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	2 242	-	-	2 242	2 242
Кредити та заборгованість клієнтів:					
-кредити юридичним особам	-	-	96 610	96 610	96 610
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	11 894	11 894	11 894
-іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	3 749	3 749	3 749
Кошти в інших банках:					
-кредити надані іншим банкам	-	-	23 081	23 081	23 081
Інші фінансові активи:					
-дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	74	74	74
-похідні фінансові активи	-	-	9	9	9
Озновні засоби та нематеріальні активи	-	4 579	-	4 579	4 579
Усього активів	6 478	4 579	135 471	146 474	146 474
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти клієнтів:					
-юридичні особи	-	-	11 638	11 638	11 638
-фізичні особи	-	-	8 247	8 247	8 247
Інші фінансові зобов'язання	-	-	1 167	1 167	1 167
Усього зобов'язань	-	-	21 052	21 052	21 052

Примітка 31. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки
Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період.

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Кредиторська та дебіторська заборгованість	Інвестиції утримані до погашення	Активи доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю за відображенням переоцінки як прибутку/збитку	Усього
				Активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	5 780	-	5 780
Кредити та заборгованість клієнтів:	125 765	-	-	-	125 765
-кредити юридичним особам	111 098	-	-	-	111 098
-кредити на поточні потреби фізичним особам	11 133	-	-	-	11 133
-іпотечні кредити фізичних осіб	3 534	-	-	-	3 534
Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	28 162	-	-	28 162
Інші фінансові активи	6	-	-	-	6
Усього фінансових активів	153 933	28 162	5 780	-	159 713

Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період.

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Кредиторська та дебіторська заборгованість	Інвестиції утримані до погашення	Активи доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю за відображенням переоцінки як прибуто/збиток	Усього
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	99879	-	-	-	99 879
-кредити на поточні потреби фізичним особам	11 894	-	-	-	11 894
-іпотечні кредити фізичних осіб	3 749	-	-	-	3 749
Інші фінансові активи	74	-	-	9	83
Усього фінансових активів	135 409	-	6 479	9	141 897

Примітка 32. 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 2015 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_%)	-	704	-	704
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка_0_%)	-	145	88	233
Інші зобов'язання	-	6	-	6

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	-	70	-	70
Процентні витрати	-	27	89	116
Комісійні доходи	318	-	-	38

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	710
Сума кредитів погашених пов'язаними сторонами	6

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	5 320	640

Примітка 33. 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.

АУДИТОРЬСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 2315

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
"АУДИТОРЬСЬКА ФІРМА
"АКТИВ-АУДИТ"
(ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ")

Ідентифікаційний код/номер: 30785437

Суб'єкт господарювання включений
до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів
рішенням Аудиторської палати України

від 30 березня 2001 р. № 100

Рішенням Аудиторської палати України
від 28 січня 2016 р. № 321/3

термін чинності Свідоцтва продовжено

до 28 січня 2021 р.

Голова АПУ (І. Нестеренко)

Зав. Секретаріату АПУ (Т. Куреза)

МП

Рішенням Аудиторської палати України

від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

МП

Рішенням Аудиторської палати України

від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

МП

№01168



УКРАЇНА

НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ

СВІДОЦТВО

про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
“АУДИТОРСЬКА ФІРМА “АКТИВ-АУДИТ”
(ТОВ “АФ “АКТИВ-АУДИТ”)

(найменування аудиторської фірми)

30785437

(код за ЄДРПОУ)

№ 2315 від 30 березня 2001 року

(номер, серія, дата видачі свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України)

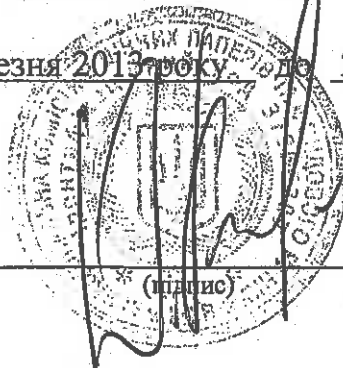
внесено до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів.

Реєстраційний номер Свідоцтва: 356

Серія та номер Свідоцтва: П 000356

Строк дії Свідоцтва: з 12 березня 2013 року до 28 січня 2021 року

Член
Національної
комісії з цінних
паперів та
фондового ринку
12 лютого 2016 року



Ю. Буца

(підпис)

001354

СВІДОЦТВО № 0000002

видане ТОВ "АФ" Актив - Аудит
(найменування аудиторської фірми)

на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків

від 17 вересня 2012 року № 39

Свідоцтво діє до 17 вересня 2017 року.

Голова Комітету
(підпис) І.В. Соловй

Відповідальний секретар Комітету
(ініціали, прізвище) В.О. Логовин

М.П.

За рішенням Комітету з питань аудиту банків

від _____ № _____

строк дії свідоцтва продовжено до " _____ " _____ 20 _____ року.

Голова Комітету
(підпис) _____ (ініціали, прізвище)

Відповідальний секретар Комітету
(підпис) _____ (ініціали, прізвище)

М.П.

За рішенням Комітету з питань аудиту банків

від _____ № _____

строк дії свідоцтва продовжено до " _____ " _____ 20 _____ року.

Голова Комітету
(підпис) _____ (ініціали, прізвище)

Відповідальний секретар Комітету
(підпис) _____ (ініціали, прізвище)

М.П.

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
м. Київ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА БАНКІВ

№ 0070

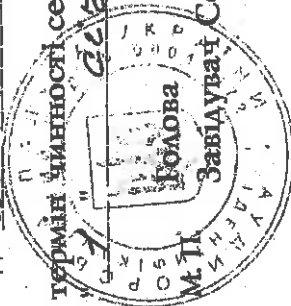
Виданий Свищенку
Володиміру Миколайовичу

Рішенням Аудиторської палати України

віа " небвтя " 20 09 року № 204/2

термін чинності сертифіката продовжено до

" берня " 20 15 року.



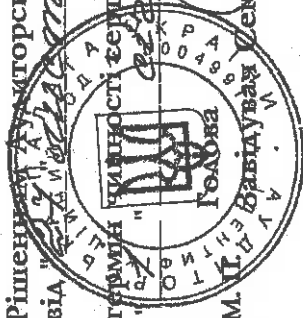
Свищук (С. Стамарова)
Секретаріату (Т. Довборук)

Рішенням Аудиторської палати України

віа " жвтгдга " 20 14 року № 303/2

термін чинності сертифіката продовжено до

" жвтгдга " 20 20 року.



Свищук (Т. Несмерська)
Секретаріату (Т. Курега)

Рішенням Аудиторської палати України

віа " " " 20 року №

термін чинності сертифіката продовжено до

" " " 20 року.

М. П. Голова
Завідувач Секретаріату

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
м. Київ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА БАНКІВ

№ 0181

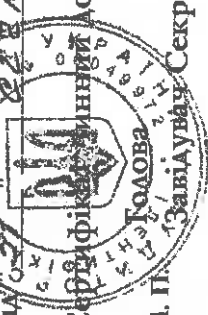
Виданий

*Домаревій
Людмилі Вікторівні*

відповідно до Закону України "Про аудиторську діяльність"
та рішення Аудиторської палати України

від *22* *08* *2013* року № *264/2*

Сертифікат чинний до *31* *січня* *2018* року.



М. П.

Завідувач Секретаріату

Рішенням Аудиторської палати України
від " 20 " 20 року №

термін чинності сертифіката продовжено до
" 20 " 20 року.

Голова

М. П.

Завідувач Секретаріату

Рішенням Аудиторської палати України
від " 20 " 20 року №

термін чинності сертифіката продовжено до
" 20 " 20 року.

Голова

М. П.

Завідувач Секретаріату