

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Голова Правління
(посада)

(підпис)
МП

Шульгін Олег Вікторович
(прізвище та ініціали керівника)
24.04.2015
(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2014 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "ПОРТАЛ"
2. Організаційно-правова форма
Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ
38870739
4. Місцезнаходження
01135, Україна, Київська обл., Шевченківський р-н, м.Київ, пр-т Перемоги,5А
5. Міжміський код, телефон та факс
(044)207-43-50, (044)207-43-53
6. Електронна поштова адреса
info@bank-portal.com.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

- | | | |
|--|---|----------------------|
| 1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | | 24.04.2015
(дата) |
| 2. Річна інформація опублікована у | 79 (2083) Газета "Відомості НКЦПФР"
(номер та найменування офіційного друкованого видання) | 27.04.2015
(дата) |
| 3. Річна інформація розміщена на власній сторінці | bank-portal.com
.ua в мережі Інтернет
(адреса сторінки) | 27.04.2015
(дата) |

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності | X |
| 3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб | |
| 4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря | X |
| 5. Інформація про рейтингове агентство | |
| 6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв) | X |
| 7. Інформація про посадових осіб емітента: | |
| 1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента | X |
| 2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента | |
| 8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента | X |
| 9. Інформація про загальні збори акціонерів | X |
| 10. Інформація про дивіденди | |
| 11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент | X |
| 12. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери | |
| 5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду | |
| 13. Опис бізнесу | X |
| 14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю) | X |
| 2) інформація щодо вартості чистих активів емітента | |
| 3) інформація про зобов'язання емітента | X |
| 4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 5) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду | X |
| 17. Інформація про стан корпоративного управління | X |
| 18. Інформація про випуски іпотечних облігацій | |
| 19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття: | |
| 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду | |
| 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду | |
| 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року | |
| 20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття | |
| 21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів | |

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
23. Основні відомості про ФОН
24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
27. Правила ФОН
28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X
29. Текст аудиторського висновку (звіту) X
30. Річна фінансова звітність
31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) X
32. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)
33. Примітки:
1. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб: Емітент не брав участі в створенні юридичних осіб на протязі звітного періоду.
 2. Інформація про рейтингове агенство: Емітент - ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" не користувався в звітному році послугами рейтингового агенства.
 3. Інформація про дивіденди: дивіденди за звітний рік Банком не нараховувались та не сплачувались.
 4. Інформація про облігації емітента: в звітньому періоді Банк не здійснював випуск облігацій.
 5. Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом : в звітньому періоді Банк не здійснював операцій з цінними паперами.
 6. Інформація про похідні цінні папери: в звітньому періоді Банк не проводив операцій з похідними цінними паперами.
 7. Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду: протягом звітного періоду, викуп власних акцій Банком не здійснювався.
 8. Інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів: на протязі звітного періоду Банк не здійснював видачу сертифікатів цінних паперів.
 9. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції: Банк не є виробничим підприємством, а основним видом його діяльності є надання спектру банківських послуг.
 10. Інформація про собівартість реалізованої продукції: Банк не є виробничим підприємством, а основний напрямок його діяльності - надання банківських послуг.
 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів: Банк не здійснював випуску боргових цінних паперів протягом звітного року.
 12. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникли протягом звітного періоду: особлива інформація та інформація про іпотечні цінні папери, протягом звітного періоду, не виникала.
 13. Інформація про випуски іпотечних облігацій: протягом звітного періоду Банк не здійснював випуск іпотечних облігацій.
 14. Інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям: протягом звітного періоду Банк не здійснював випуск іпотечних облігацій.
 15. Інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду: на протязі звітного періоду Банк не здійснював випуск іпотечних облігацій.
 16. Інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття: на протязі звітного періоду Банк не

здійснював заміни іпотечних активів в складі іпотечного покриття.

17. Відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду: протягом звітного періоду Банк не здійснював випуск іпотечних облігацій.

18. Відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року: протягом звітного періоду Банк не здійснював випуск іпотечних облігацій.

19. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття: інформація відсутня, оскільки Банк у звітному періоді не здійснював випуск іпотечних облігацій.

20. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів: в звітному періоді випуск іпотечних сертифікатів Банк не здійснював.

21. Інформація щодо реєстру іпотечних активів: в звітному періоді Банк не проводив операцій з реєстром іпотечних активів.

22. Основні відомості про ФОН: в звітному періоді Банк не проводив операцій з ФОН.

23. Інформація про випуски сертифікатів ФОН: в звітному періоді Банк не здійснював випуску сертифікатів ФОН.

24. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН: в звітному періоді Банк не здійснював випуск сертифікатів ФОН.

25. Розрахунок вартості чистих активів ФОН: в звітному періоді Банк не проводив операцій з ФОН.

26. Правила ФОН: в звітному періоді Банк не проводив операцій з ФОН.

27. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва): Банк не здійснював зазначені види операцій на протязі звітного періоду.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "ПОРТАЛ"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

1 074 102 0000 0466

3. Дата проведення державної реєстрації

20.08.2013

4. Територія (область)

Київська обл.

5. Статутний капітал (грн)

125000000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

20

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 - Інші види грошового посередництва

10. Органи управління підприємства

Емітент є акціонерним товариством, а тому дану інформацію не заповнює.

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Головне управління НБУ по м. Києву і Київській області

2) МФО банку

321024

3) Поточний рахунок

32009161

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

ПАТ "Державний експортно-імпортний банк України"

5) МФО банку

322313

6) Поточний рахунок

16008012166372

12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Надання банківських послуг	273	20.09.2013	Національний банк України	
Опис	Термін дії 20.09.2013 - безстрокова. Ліцензія безстрокова, тому інформації стосовно прогнозу щодо продовження терміну дії не надається.			
Генеральна Ліцензія на здійснення валютних операцій	273	21.10.2013	Національний банк України	
Опис	Термін дії 21.10.2013 - безстрокова. Ліцензія безстрокова, тому			

	інформації стосовно прогнозу щодо продовження терміну дії не надається.
--	---

14. Інформація щодо посади корпоративного секретаря

Дата введення посади корпоративного секретаря	Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря
1	2	3
04.10.2013	04.10.2013	Чмир Олена Василівна
Опис	На посаду Корпоративного секретаря призначена 04.10.2013р., досвід роботи на керівних посадах - 16 років. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Попереднє місце роботи - ПАТ "ТММ-БАНК", Головний бухгалтер.	

IV. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
ТОВ "Завод базальтових волокон і композитів "	37740324	03151, Україна, Солом'янський р-н, м.Київ, Народного Ополчення,26А, оф.312	9,4
ТОВ "УК-ІНВЕСТ"	34045772	03151, Україна, Солом'янський р-н, м. Київ, Народного Ополчення, буд. 26А	9,4
ТОВ "ІК Атланта Капітал"	36392815	04073, Україна, Шевченківський р-н, м. Київ, просп. Московський, буд 9в	0,016
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Єфремова Вікторія Олександрівна			62,384
Ткачук Віктор Миколайович			9,4
Дяченко Віта Миколаївна			9,4
Усього			100

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) Посада

Голова Спостережної Ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Єфремова Вікторія Олександрівна

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за

ЄДРПОУ юридичної особи

4) Рік народження

1974

5) Освіта

Вища, Київський національний економічний університет

6) Стаж роботи (років)

15

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ТОВ "Фінансова компанія "АКЦЕПТ", директор

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

07.06.2013, обрано На три роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки: Організація і координація роботи Спостережної ради, керівництво та контроль за роботою Спостережної ради та спрямування її роботи на захист інтересів Банку, акціонерів і трудового колективу, здійснення контролю за діяльністю Правління.

ТОВ "Фондова Група"- директор , ТОВ "Інвестиційна компанія "АТЛАНТА КАПІТАЛ" - заступник директора , ТОВ "Фінансова компанія "КАПІТАЛІСТ"- заступник директора ТОВ "Фінансова компанія "АКЦЕПТ" - директор, ТОВ "Фондовий Форекс" - заступник директора .
Непогашеної судимості за корисливі злочини не має. Матеріальна винагорода не виплачувалась.
Посадова особа не надала дозволу на розкриття паспортних даних.

1) Посада

Голова Правління

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Шульгін Олег Вікторович

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) Рік народження

1958

5) Освіта

Вища, Західний університет Кеннеді (Сполучені Штати Америки)

6) Стаж роботи (років)

33

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "ТММ-БАНК", Голова Правління.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

07.06.2013, обрано Безстроково

9) Опис

Посадові обов'язки і повноваження: Управління поточною діяльністю Банку, вирішення питань в межах компетенції, встановленої статутом Банку, Положенням про Правління ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ". Приймання на роботу та звільнення працівників Банку, визначення умов та порядку оплати праці персоналу. Розпорядження майном та коштами банку відповідно до чинного законодавства України, статуту Банку, інших внутрішніх документів. Здійснення керівництва діяльністю Правління, визначення їх функціональних повноважень та їх делегування. Внесення на розгляд Спостережної ради Банку питань, що стосуються діяльності

Банку. Виконання інших функцій, пов'язаних з поточним керівництвом діяльності Банку.

Непогашена судимість за корисливі злочини відсутня.

Стаж керівної роботи на посадах Заступника Голови Правління, Голови Правління Банку 16 років.

Загальний розмір виплаченої винагороди за рік 1301 тис. грн.

Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надала.

1) Посада

Заступник Голови Правління

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Піддубний Роман Михайлович

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) Рік народження

1977

5) Освіта

Вища, Національна юридична академія України ім. Ярослава Мудрого м. Харків

6) Стаж роботи (років)

13

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "ТММ-БАНК", Заступник Голови Правління.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

07.06.2013, обрано Безстроково

9) Опис

Повноваження та обов'язки: Виконання рішень, прийнятих Загальними Зборами акціонерів, Спостережною радою, Правлінням в межах визначених повноважень, самостійно та в складі Правління вирішення питань поточної діяльності Банку, здійснення дій на користь Банку в межах своїх повноважень, шляхом участі у роботі колегіального виконавчого органу Банку здійснення керівництва поточною діяльністю Банку, організація його виробничо-господарської, соціальної та іншої діяльності. Вирішення питань в межах своєї компетенції згідно з Статутом Банку та Положенням про Правління. Непогашена судимість за корисливі злочини відсутня.

Стаж керівної роботи на посаді Заступника Голови Правління 5 років.

Загальний розмір виплаченої винагороди за рік 512 тис. грн..

Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надала.

1) Посада

Головний бухгалтер

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Гайова Наталія Вікторівна

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) Рік народження

1973

5) Освіта

Вища, Інститут економіки ринкових відносин та менеджменту, м. Харків

6) Стаж роботи (років)

19

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "ФІНАНС БАНК", Головний бухгалтер.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

07.06.2013, обрано Безстроково

9) Опис

Повноваження визначені посадовою інструкцією: Забезпечення дотримання встановлених єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку, складання і подання у встановлені строки фінансової звітності, організація контролю за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх господарських операцій.

Непогашена судимість за корисливі злочини відсутня.

Стаж керівної роботи 16 років на посадах начальника відділу, заступника Головного бухгалтера, Головного бухгалтера

Загальний розмір виплаченої винагороди за рік 389 тис. грн..

Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надала.

1) Посада

Заступник Голови Спостережної Ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Кувшинкін Микола Вадимович

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) Рік народження

1959

5) Освіта

Вища, Саратовський політехнічний інститут, м. Саратов

6) Стаж роботи (років)

33

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Фізична - підприємець (Свідоцтво В02 № 617836)

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

07.06.2013, обрано На три роки

9) Опис

На протязі останніх восьми років працював на посаді генерального директора, радника генерального директора ТОВ "МЕЖРЕГІОНАЛЬНИЙ ПРАВОВИЙ СОЮЗ".

Повноваження та обов'язки: Забезпечення в межах компетенції заступника Голови Спостережної ради банку стабільної діяльності та прибутковості Банку.

Винагорода в звітному періоді не виплачувалась.

Непогашеної судимості за корисливі злочини не має.

Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надала.

1) Посада

Член Спостережної ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Руденко Олександр Володимирович

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) Рік народження

1977

5) Освіта

Вища, Київський національний університет ім. Тараса Шевченко

6) Стаж роботи (років)

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Іноземне підприємство "Агросистем Інвест Україна", директор.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано
07.06.2013, обрано На три роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки: Забезпечення в межах компетенції члена Спостережної ради Банку стабільної діяльності та прибутковості.

На протязі звітного періоду винагороди не отримував.

Непогашена судимість за корисливі злочини відсутня.

Директор Іноземного підприємства "Агросистем Інвест Україна" , м. Київ, вул. Червоноармійська, буд. 71/6.

ПрАТ "Українська транспортна страхова компанія" Перший заступник Голови Правління.

Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надала.

1) Посада

Член Правління, Начальник управління фінансового моніторингу

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Грузіна Галина Вікторівна

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) Рік народження

1968

5) Освіта

Вища, Севастопольський державний технічний університет

6) Стаж роботи (років)

23

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Член Правління - Начальник відділу фінансового моніторингу ПАТ "ТММ-БАНК".

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

07.06.2013, обрано Безстроково

9) Опис

Повноваження та обов'язки: Виконує функції Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу. Член правління, здійснює загальне керівництво управлінням фінансового моніторингу.

Непогашеної судимості за корисливі злочини не має. на протязі останніх п'яти років займала посаду Члена правління - начальника відділу фінансового моніторингу ПАТ "ТММ-БАНК".

Загальний розмір виплаченої винагороди за рік 170 тис. грн..

Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надала.

1) Посада

Голова Ревізійної комісії

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Сердюк Сергій Сергійович

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) Рік народження

1980

5) Освіта

Вища, Національний університет технології та дизайну , м. Київ

6) Стаж роботи (років)

10

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ТОВ "НІКА-ЛІЗИНГ", директор.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

07.06.2013, обрано На три роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки:

- контролює дотримання Банком законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України;

- розглядає звіти внутрішніх та зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції для Загальних зборів акціонерів;

- доводить до відома Загальних зборів результати ревізій та перевірок, готує висновки до звітів та балансу Банку;

- щонайменше раз на рік виносить на розгляд Загальних зборів звіт та висновок про результати перевірки фінансово-господарської діяльності та достовірності фінансової звітності банку за підсумками попереднього (звітного) року;

- виносить на розгляд Загальних зборів або Наглядової ради пропозиції з будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії.

ТОВ "РАДІАЛ ТРЕЙД" - директор

Непогашена судимість за корисливі злочини відсутня.

Матеріальна винагорода не виплачувалась. Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надала.

VI. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи		Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника
Єфремова Вікторія Олександрівна			77 980	62,384	77 980	0	0	0
Усього			77 980	62,384	77 980	0	0	0

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	08.04.2014	
Кворум зборів	99,984	
Опис	<p style="text-align: center;">Перелік питань, що виносяться на голосування, згідно з порядком денним:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрання членів лічильної комісії. голови зборів, секретаря зборів та затвердження регламенту роботи загальних зборів акціонерів ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ". 2. Затвердження звіту Спостережної ради ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" за 2013 рік. 3. Затвердження звіту Правління ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" про результати фінансово-господарської діяльності ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" за 2013 рік. 4. Затвердження звіту та висновку Ревізійної комісії ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" про перевірку річної фінансової звітності ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" за 2013 рік. 5. Затвердження річного звіту ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" за 2013 рік. 6. Розподіл прибутків/збитків ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" за 2013 рік. <p>Кворум загальних зборів: кворум для всіх питань порядку денного складає 124 480 простих іменних акцій (99.9840%).</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. По першому питанню порядку денного: "Обрання членів лічильної комісії, голови зборів, секретаря зборів та затвердження регламенту роботи загальних зборів" виступила Голова Спостережної ради Єфремова В.О., котра проінформувала про порядок проведення річних загальних зборів акціонерів ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" та запропонувала: <ul style="list-style-type: none"> - затвердити наступний порядок денний, який опублікований у Відомостях НКЦПФР № 42(1795) від 03.03.2014р. для ознайомлення акціонерів і надісланий акціонерам. <p>Підсумки голосування: Рішення прийняте одногосно "За" - 124 980 голосів (100%).</p> 2. По другому питанню порядку денного: "Затвердження звіту Спостережної ради ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" за 2013 рік" слухали Корпоративного секретаря Спостережної ради Чмир О.В., котра зачитала звіт Спостережної ради ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" за 2013 рік. Єфремова В.О. запропонувала звіт Спостережної ради ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" за 2013 рік затвердити. Підсумки голосування: Рішення прийнято одногосно "За" - 124 980 голосів (100%). 3. По третьому питанню порядку денного: "Затвердження звіту Правління ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" про результати фінансово-господарської діяльності ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" за 2013 рік" слухали Голову Правління Шульгіна О.В., котрий зачитав звіт Правління та відповів на запитання присутніх. Єфремова В.О. запропонувала звіт Правління ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" за 2013 рік" затвердити. Підсумки голосування: Рішення прийняте одногосно "За" - 124 980 голосів (100%). 4. По четвертому питанню порядку денного: "Затвердження звіту та висновку Ревізійної комісії ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" про перевірку річної фінансової звітності ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" за 2013 рік" слухали Голову Спостережної ради Єфремову В.О., яка зачитала звіт та висновок комісії про виконану роботу. Єфремова В.О. запропонувала звіт та висновок Ревізійної комісії ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" про перевірку річної фінансової звітності ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" за 2013 рік затвердити. Підсумки голосування: Рішення прийняте одногосно "За" - 124 980 голосів (100%). 5. По п'ятому питанню порядку денного: "Затвердження річного звіту (річної 	

	<p>фінансової звітності) ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" за 2013 рік слухали Головного бухгалтера Гайову Н.В., яка ознайомила присутніх з Аудиторським висновком (звітом незалежного аудитора) за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" станом на кінець дня 31 грудня 2013 року, надала зборам річну фінансову звітність Банку за 2013 рік, розповіла про його основні складові.</p> <p>Запропонувала Річний звіт (річну фінансову звітність) ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" за 2013 рік затвердити.</p> <p>Підсумки голосування: Рішення прийняте одногосно "За" - 124 980 голосів (100%).</p> <p>6. По шостому питанню порядку денного: "Розподіл прибутку/збитків ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" за 2013 рік" слухали Голову Правління Шульгіна О.В., який повідомив, що за 2013 рік Банком отримано збиток у сумі 1 129 тис. грн., який пов'язаний із необхідністю здійснення Банком у звітному році значної суми відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (1 250, 0 тис. грн.), що пов'язане з з дотриманням законодавчих умов.</p> <p>Враховуючи той факт, що Банк новостворений і на сьогодні немає джерел покриття збитків (відсутній резервний фонд), тому збиток за 2013 рік в сумі 1 129 тис. грн. запропонував розподілити на рахунок збитків минулих років до їх покриття.</p> <p>Підсумки голосування: Рішення прийняте одногосно "За" - 124 980 голосів (100%)</p>
--	---

ІХ. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	01001, Україна, Київська обл., Шевченківський р-н, м. Київ, Б.Грінченка, буд.3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 581322
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	31.01.2014
Міжміський код та телефон	(044)279-66-51
Факс	(044)279-13-22
Вид діяльності	Депозитарна діяльність
Опис	Реєстр власників здійснює депозитарна установа.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	30785437
Місцезнаходження	03680, Україна, Київська обл., Шевченківський р-н, м. Київ, Генерала Наумова,23-Б
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	0000002
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший	Національний банк України

документ	
Дата видачі ліцензії або іншого документа	17.09.2012
Міжміський код та телефон	(044)498-56-52
Факс	(044)521-40-07
Вид діяльності	Аудиторські послуги
Опис	послуги аудиту

Х. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
09.04.2013	39/1/2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA 4000162630	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1 000	125 000	125 000 000	100
Опис	Факти лістингу/делістингу цінних паперів на фондових біржах на протязі звітного періоду відсутні.								

XI. Опис бізнесу

Важливі події розвитку (в тому числі злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділ)

Банк створено згідно з рішенням Засновника - фізичної особи Єфремової Вікторії Олександрівни про заснування ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "ПОРТАЛ" № 1 від 07 червня 2013 року.

Організаційна структура емітента, дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи із зазначенням найменування та місцезнаходження, ролі та перспектив розвитку, зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Організаційна структура ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" затверджена Рішенням Наглядової ради ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ", протокол № 4 від 04.10.2013р. в складі якої:

Спостережна Рада;

Правління;

Служба внутрішнього аудиту;

Відділ аналізу ризиків;

Відділ активно-пасивних операцій;

Відділ по роботі з іноземною валютою та дилінгових операцій;

Управління інформаційних технологій;

Управління фінансового моніторингу;

Операційний відділ;

Відділ касових операцій.

Повноваження органів управління і контролю Банку, компетенція посадових осіб та працівників Банку визначається законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом, положеннями про органи управління та контролю Банку, положеннями про структурні підрозділи банку, посадовими інструкціями працівників та іншими документами, виданими у відповідності із законодавством України.

Дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи в складі Банку відсутні.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу склала 20 осіб. Загальний фонд оплати праці за звітний період - 5 935,8 тис грн.. Правління Банку багато уваги поділяє питанням підвищенню кваліфікації співробітників. Фахівці Банку постійно беруть участь у семінарах, конференціях, які проводяться Національним банком України та іншими установами, які займаються професійною підготовкою банківських працівників.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання

Емітент не належить до будь-яких об'єднань підприємств.

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної

діяльності

Ємітент не проводив спільної діяльності з іншими організаціями на протязі звітного року.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

Пропозиції щодо реорганізації Банку, протягом звітного періоду, з боку третіх осіб не надходили.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

Облікова політика - це сукупність визначених правил, методів і практичних процедур, які прийняті Банком, та використовуються для складання і надання фінансової звітності. Облікова політика є інструментом, який впливає як на форми та методи ведення обліку, так і на фінансові результати діяльності Банку та сплачені ним податки.

Облікова політика ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" є внутрішнім нормативним актом, який визначає цілі, принципи, правила, методи і практичні процедури, які прийняті Банком та використовуються для ведення обліку та формування відповідної звітності.

Облікова політика Банку містить методи оцінки активів та зобов'язань.

Облікова політика Банку регламентує:

- класифікацію активів, пасивів та операцій Банку для ведення фінансового та податкового обліку;
- особливості аналітичного обліку для окремих видів активів, пасивів та операцій Банку;
- загальні принципи оцінки та переоцінки активів та пасивів;
- принципи нарахування доходів і витрат у фінансовому та податковому обліку;
- порядок створення та використання резервів Банку;
- перелік нормативних актів України, що визначають принципи обліку активів, пасивів та операцій.

Основними принципами Облікової політики Банку є:

- повне висвітлення;
- превалювання сутності над формою;
- автономність;
- обачність;
- безперервність;
- нарахування та відповідність доходів та витрат;
- послідовність;
- історична (фактична) собівартість.

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.

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

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

Нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів здійснюється Банком протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється банком під час їх первісного визнання.

Строк корисного використання (експлуатації) основних засобів і нематеріальних активів визначається Банком самостійно з урахуванням таких факторів:

- очікуваного використання об'єкта з урахуванням його розрахункової потужності або фізичної продуктивності;
- строків корисного використання подібних активів;
- фізичного та морального зносу, що передбачається;
- правових, або інших подібних обмежень щодо строків використання об'єкта та інших факторів.

Амортизація не нараховується, якщо ліквідаційна вартість необоротного активу не перевищує його балансової вартості.

Амортизація необоротних активів здійснюється окремо за складовою частиною об'єкта. Для розрахунку амортизації, частини об'єктів, що мають однакові строки корисного використання, можуть бути згруповані.

Об'єкти основних засобів і нематеріальних активів припиняються визнаватися в балансі в разі їх вибуття внаслідок продажу, безоплатного передавання, втрати або невідповідності критеріям їх визнання як активів.

Нарахування амортизації (зносу) основних засобів здійснюється після того, як основні засоби стють 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 продажу, 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.

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

Банк надає банківські послуги, визначені частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки та банківську діяльність", відповідно до ліцензії № 273 від 20.09.2013р..

Банківські послуги, які є валютними операціями, надаються банком на підставі генеральної ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій № 273 від 21.10.2013р., згідно з додатком.

Стратегічними завданнями Банку є:

- забезпечення динамічного зростання об'ємних показників діяльності;
- збільшення капіталу Банку за рахунок прибутку Банку, внесків у капітал коштів діючих акціонерів і залучення нових;
- підвищення вартості бізнесу для акціонерів.

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

Банк розпочав свою діяльність з жовтня 2013р. і суттєвих придбань або відчуження активів за звітний 2014 рік, не здійснював.

Правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами, зокрема всі правочини, укладені протягом звітного року між емітентом або його дочірніми/залежними підприємствами, відокремленими підрозділами, з одного боку, і власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, з іншого боку. За цими правочинами зазначаються: дата, сторони правочину, його зміст, сума, підстава укладання та методика ціноутворення, застосована емітентом для визначення суми правочину та за необхідності інша інформація Правочини з власниками істотної участі, членами Спостережної ради та членами Правління, Банком не укладались.

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностичні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Банк орендує офісне приміщення строком на шість років, яке відповідає вимогам, що передбачені нормативно-правовими актами Національного банку України.

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

В Банку створені оптимальні умови для його ефективної діяльності. Одна із суттєвих проблем - вплив світової фінансової кризи на економіку України і подальше поглиблення економічної кризи в економіці України, пов'язане з війною на сході України, що відповідно, має значний негативний вплив на всю банківську систему України. Ступінь залежності Банку від законодавчих та економічних обмежень, досить значна.

Факти виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства

Протягом звітного періоду, штрафні санкції до Банку не застосовувались.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками

фахівців емітента

Стратегічним завданням Банку є:

- поступове збільшення ринкової долі Банку;
- освоєння нових сегментів ринку;
- збільшення капіталу;
- реалізація гнучкої тарифної політики.

На думку фахівців Банку, Банк має достатній рівень капіталу і всі передумови для успішної діяльності.

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів

На кінець звітного періоду, Банком надано кредитів юридичним та фізичним особам на загальну суму 112 252 тис. гривень від яких він отримав та в подальшому планує щомісячно отримувати значний обсяг процентних доходів.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

Стратегічна мета Банку бути конкурентноспроможним банком в Україні з надання юридичним особам і населенню повного спектру платіжних та інших банківських послуг, постійно збільшуючи власні показники доходності, прибутковості та надійності.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

Стратегічним завданням Банку в області досліджень, розробок та технологій є вибір оптимальних технологічних рішень, що забезпечують автоматизацію всіх ділянок банківського бізнесу.

Судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів емітента або дочірнього підприємства станом на початок року, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства, або судові справи, стороною в яких виступають посадові особи емітента (дата відкриття провадження у справі, сторони, зміст та розмір позовних вимог, найменування суду, в якому розглядається справа, поточний стан розгляду). У разі відсутності судових справ про це зазначається

Судові справи, як у відношенні Банку, так і Банку до третіх осіб, в звітному періоді відсутні.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

В звітному році Банк отримав доходів від проведення банківських операцій і послуг в сумі 23 408 тис. грн., відповідно витрати звітного року склали - 22 237 тис. грн., Балансовий прибуток Банку за 2014 рік склав - 1 171 тис. грн.. з з урахуванням всіх вимог МСФЗ (Міжнародних стандартів фінансової звітності).

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, всього (тис. грн)	
	на початок	на кінець	на початок	на кінець	на початок	на кінець

	періоду	періоду	періоду	періоду	періоду	періоду
1. Виробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
2. Невиробничого призначення:	2 775	4 579	0	0	2 775	4 579
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	1 343	2 361	0	0	1 343	2 361
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	1 432	2 218	0	0	1 432	2 218
Усього	2 775	4 579	0	0	2 775	4 579
Опис	<p>Основна частина вартості основних засобів -вартість машин та обладнання , інструментів, приладів та меблів, що складає 52 % вартості основних засобів Банку. Сума нарахованої амортизації по основних засобах за звітний рік склала 1 014 тис. грн..</p> <p>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:</p> <p>Машини та обладнання - 5 років; Інструменти, прилади, інвентар - 4 роки; Інші основні засоби - 12 років; Поліпшення орендованого приміщення - 6 років, відповідно до строку оренди.</p> <p>Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 процентів його вартості.</p> <p>Обмеження щодо використання майна відсутні.</p>					

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним	X	0	X	X

видом):				
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	21 729	X	X
Усього зобов'язань	X	21 729	X	X
Опис	Інші зобов'язання - 21 729 тис. грн. в т.ч.: 1. Поточні рахунки юридичних осіб - 3 531 2. Поточні рахунки фізичних осіб - 3 831 3. Строчкові кошти фізичних осіб - 4 416 4. Кошти на вимогу небанківських фінансових установ - 8 107 5. Кредиторська заборгованість за операціями купівлі-продажу іноземної валюти - 1 167 6. Кредиторська заборгованість 7. Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку - 677			

XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
02.10.2014	03.10.2014	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій

Інформація про стан корпоративного управління ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2013	1	0
2	2014	1	0
3	0	0	0

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть)		

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (запишіть)		

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту товариства		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть)		

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?
ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	3
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	1
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	1
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	0

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 8

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

		Так	Ні
Стратегічного планування			X
Аудиторський			X
З питань призначень і винагород			X
Інвестиційний			X
Інше (запишіть)	Інші комітети не створені.		
Інше (запишіть)			

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні) так

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

		Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою			X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій			X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства			X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X	
Інше (запишіть)			

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

		Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі			X
Знання у сфері фінансів і менеджменту			X
Особисті якості (чесність, відповідальність)			X
Відсутність конфлікту інтересів			X
Граничний вік			X
Відсутні будь-які вимоги			X
Інше (запишіть)	Бездоганна ділова репутація	X	

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

		Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства			X
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками			X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового			X

менеджменту)			
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена			X
Інше (запишіть)	Нових членів не обирались		

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) так, створено ревізійну комісію

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 3 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	ні	ні	так
Затвердження річного фінансового звіту або балансу або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та відкликання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує	ні	ні	ні	так

конфлікт інтересів				
--------------------	--	--	--	--

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) ні

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) ні

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів		X
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)		

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	ні	так	ні	ні	так
Інформація про склад органів управління товариства	ні	так	ні	ні	ні
Статут та внутрішні документи	так	ні	так	так	так
Протоколи загальних	ні	ні	так	так	ні

зборів акціонерів після їх проведення					
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	так	так	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)		

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) ні

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)		

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)	X	
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант		X
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)		

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)		

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні)
так

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

	Так	Ні
Випуск акцій	X	
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків		X
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть)		

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	X

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) не визначились

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? (так/ні) ні

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) ні

У разі наявності в акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: ; яким органом управління прийнятий:

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) ні; укажіть яким чином його оприлюднено:

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року:

Звіт про корпоративне управління

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи

Мета провадження діяльності (відповідно до Статуту ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ"):

Одержання прибутку шляхом надання повного спектру банківських послуг високої якості юридичним та фізичним особам, дотримуючись показників доходності, прибутковості і надійності. Стратегічна мета ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" полягає в досягненні позиції сучасного, універсального, конкурентоспроможного та значущого банку України,

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік

Рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 05 липня 2013 року погоджене пряме одноосібне набуття істотної участі в ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ" Єфремовій Вікторії Олександрівні, яка станом на 01.01.2015 року є власником 62,3840 % акцій Банку. На протязі звітнього року Єфремова В.О. зменшила обсяг володіння акціями до 62,3840%.

3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг

Будь-які факти порушень внутрішніх правил відсутні.

4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів

Протягом звітнього періоду, заходи впливу до банку не застосовувались.

5. Вкажіть про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи

Управління ризиками відіграє важливу роль в операціях Банку. Основною метою управління фінансовими ризиками є досягнення оптимального співвідношення між прибутковістю та ризиковістю операцій для забезпечення фінансової стійкості Банку, його надійності, платоспроможності. Основні групи ризику для Банку:

- Кредитний ризик;
- Ринковий ризик;
- Операційний ризик;
- Валютний ризик;
- Процентний ризик;
- Ризик ліквідності.

Основним елементом існуючої системи управління ризиками в Банку є побудована організаційна

структура управління ризиками, яка складається з ряду рівнів, а саме:

- Спостережна Рада Банку;
- Правління Банку;
- Відділ аналізу ризиків;
- Ключові підрозділи Банку, які працюють на отримання прибутку, наражаючись на банківські ризики, які супроводжують будь-яку банківську діяльність;
- Невід'ємною частиною системи управління ризиками є розроблена внутрішня нормативна база Банку, яка розглядається та затверджується на засіданнях Правління Банку.

6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку

В банку створена Служба внутрішнього аудиту, яка здійснювала свою діяльність в 2014 р. на підставі плану перевірок, який затверджений Спостережною Радою Банку.. Служба внутрішнього аудиту є самостійним структурним підрозділом банку, що підпорядковується безпосередньо Спостережній Раді Банку. Роль Служби в Банку полягає в здійсненні моніторингу ризиків і систем внутрішнього контролю, в оцінці адекватності систем управління ризиками потребам Банку, в здійсненні оцінки всіх інформаційних потоків та надання допомоги керівництву Банку, в здійсненні контролю за адекватністю відображення операцій Банку в обліку та звітності, що передбачає достовірність інформації, що надається керівництву та контролюючим органам, а також надання пропозицій щодо удосконалення систем внутрішнього контролю. Планом роботи Служби внутрішнього аудиту на 2014 рік передбачено проведення аудиту за всіма основними напрямками діяльності Банку. План внутрішніх аудиторських перевірок виконано в повному обсягу.

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність

Факти відчуження активів на протязі звітного року відсутні.

8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір

Зазначені факти купівлі-продажу в звітному році Банком не здійснювались.

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність

Протягом звітного року операції з пов'язаними особами Банк проводив на умовах, що не відрізняються встановлених до інших контрагентів. На протязі 2014 року, пов'язаним особам було надано кредитів на 20,0 тис. грн, з яких почашено 7,0 тис. грн.. Ці пов'язані особи - позичальники Банк не належать до однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання.

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку (звіту)

Аудиторський висновок подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, складається відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду іншого надання впевненості та супутніх послуг. Рекомендації щодо аудиторського висновку, протягом звітного 2014 року не надавались.

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ,

найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)
Аудит фінансової звітності Банку за звітний 2014 рік провів зовнішній аудитор - ТОВ "АФ "Актив-Аудит", код за ЄДРПОУ 30785437, місцезнаходження, м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-Б.

12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності

Загальний стаж аудиторської діяльності 15 років.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі

Банк співпрацює з аудитором другий рік.

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року

Інші аудиторські послуги не надавались.

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора

Випадків конфлікту інтересів та /або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора за звітний 2014 рік не було.

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років

Ротаціх не було, оскільки Банк здійснює свою діяльність з четвертого кварталу 3013 року.

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком (звітом), виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг

Протягом звітного року до аудитора ніяких стягнень застосовано не було, факти подання аудитором недостовірної звітності фінансової установи відсутні.

13. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг

Захист прав споживачів здійснюється відповідно до чинного законодавства України, внутрішній механізм в стадії розробки.

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги

Скарги надаються на ім'я Шульгіна Олега Вікторовича.

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг)

Протягом звітного року, скарги стосовно якості фінансових послуг, до Банку не надходили.

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду

Протягом звітного 2014 року, позови до суду стосовно якості наданих Банком послуг, відсутні.

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	30785437
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	м. Київ, вул.Генерала Наумова, 23-Б
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	2315, 30.03.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	за 2014 рік
Думка аудитора	безумовно-позитивна

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту)

Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	30785437
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	м. Київ. вул. Генерала Наумова, 23-Б.
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	2315, 31.03.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	
Текст аудиторського висновку (звіту)	

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
Аудиторської фірми "АКТИВ-АУДИТ"
за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "ПОРТАЛ"
станом на кінець дня 31 грудня 2014 року

Цей "Аудиторський висновок (звіт)" адресується:

- керівництву ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "ПОРТАЛ";
- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку;
- всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "ПОРТАЛ", в тому числі власникам цінних паперів Банку.

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудиторську перевірку річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "ПОРТАЛ" (далі - ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ", Банк), а саме: Звіту про фінансовий стан (Балансу), Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), Звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал), Звіту про рух грошових коштів, складених станом на кінець дня 31 грудня 2014 року, а також Приміток до звітів (далі - річна фінансова звітність, фінансові звіти), які додаються.

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

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

Код ЄДРПОУ - 38870739. Державну реєстрацію юридичної особи проведено 20.08.2013р. реєстраційною службою головного управління юстиції у м. Києві. Банк внесений до державного реєстру банків 20.09.2013р. за номером 350. Банк отримав від Національного банку України Банківську ліцензію №273 від 20.09.2013р. та Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій №273 від 21.10.2013р.

Річна фінансова звітність Банку за 2014 рік складена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ). Основні принципи облікової політики Банку викладені у річній фінансовій звітності.

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 2014 року відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. Фінансова звітність достовірно в усіх суттєвих аспектах відображає дійсний фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "ПОРТАЛ" на дату її складання.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 "Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність" до річної звітності, де зазначається, що на сьогодні банківська система України знаходиться під впливом негативних явищ, пов'язаних із політичною та економічною кризою в країні, високою волатильністю валютного ринку. Стабілізація економічного та фінансового середовища в значній мірі залежить від подальших антикризових дій керівництва країни, тому вплив зазначених обставин на результати діяльності і фінансовий стан Банку в майбутньому достовірно оцінити неможливо. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Станом на кінець дня 31.12.2014р. зареєстрований та сплачений Статутний капітал Банку складав 125 000 тис. грн., що відповідає вимогам, встановленим Національним банком України.

Власний капітал (чисті активи) Банку на звітну дату становить 125 042 тис. грн., що перевищує розмір статутного капіталу та відповідає вимогам частини третьої статті 155 Цивільного кодексу України.

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

В ході проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2014 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу суттєвості, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту, нами не були встановлені суттєві невідповідності між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку разом з фінансовою звітністю. Також ми отримали достатні та прийнятні докази, щодо того, що фінансова звітність не містить ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

За результатами аудиту нами не встановлені будь-які факти, які могли б свідчити про суттєві недоліки системи корпоративного управління Банку, процедур прийняття значних правочинів, що призвели до не дотримання Банком

вимог чинного законодавства. Водночас, на нашу думку, процедури служби внутрішнього аудиту Банку потребують вдосконалення.

Аудит здійснений згідно з Договором №328 про надання послуг з проведення аудиторської перевірки, що укладений 10.10.2013р. між ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" та ПАТ "БАНК "ПОРТАЛ". Аудит здійснювався в період з 24.02.2015р. по 27.03.2015р.

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2014 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	6 479	13 147
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	18
Торгові цінні папери	7	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	0	0
Кошти в інших банках	9	23 081	35 359
Кредити та заборгованість клієнтів	10	112 252	105 035
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	13	0	0
Інвестиційна нерухомість	14	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочений податковий актив		76	79
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	4 579	2 775
Інші фінансові активи	17	83	0
Інші активи	18	221	329
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	0	0
Усього активів		146 771	156 743
Зобов'язання			
Кошти банків	20	0	30 000
Кошти клієнтів	21	19 885	2 756
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	0
Інші залучені кошти	23	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями	24	0	0
Інші фінансові зобов'язання	25	1 167	0
Інші зобов'язання	26	677	116
Субординований борг	27	0	0
Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
Усього зобов'язань		21 729	32 872
Власний капітал			
Статутний капітал	28	125 000	125 000
Емісійні різниці	28	0	0
Незарєєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		1 171	-1 129
Резерви та інші фонди банку		0	0
Резерви переоцінки	29	0	0
Неконтрольована частка		0	0
Усього власного капіталу		125 042	123 871
Усього зобов'язань та власного капіталу		146 771	156 743

Затверджено до випуску та підписано

23.03.2015 року

Гайова Н.В. 207-48-50
(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник Шульгін Олег Вікторович
(підпис, ініціали, прізвище)
Головний бухгалтер Гайова Наталія Вікторівна
(підпис, ініціали, прізвище)

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

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	31	22 897	4 293
Процентні витрати	31	-1 842	-766
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		21 055	3 527
Комісійні доходи	32	510	29
Комісійні витрати	32	-27	-23
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	43	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		9	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		1 743	-15
Результат від переоцінки іноземної валюти		0	0
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	9, 10	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	20, 21, 23	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9, 10	-9 541	-445
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	5	-5
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	12	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	24	0	0
Інші операційні доходи	33	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати	34	12 580	4 276
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		-1 208	0
Витрати на податок на прибуток	35	-3	78
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		-1 171	-1 129
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
Прибуток/(збиток) за рік		1 171	-1 129
Інший сукупний дохід:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Переоцінка основних засобів та нематеріальних		0	0

активів			
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	29	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		0	0
Усього сукупного доходу за рік		1 171	-1 129
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		1 171	-1 129
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		1 171	-1 129
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	9,37	-9,03
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		9,37	-9,03
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	36	9,37	-9,03
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		9,37	-9,03

Затверджено до випуску та підписано

23.03.2015 року

Керівник Шульгін Олег Вікторович
(підпис, ініціали, прізвище)

Гайова Н.В. 207-43-50

Головний бухгалтер Гайова Наталія Вікторівна
(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

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

(тис.грн.)

Найменування статті	При-мітки	Належить власникам банку					усьо-го	Неконт-р ольо-вана частка	Усього власного капіталу
		стату-тний капі-тал	емісій-ні різниці	резерв-ні, інші фонди та резерви пере-оці нки	нероз-п оді-лен ий прибу-т ок				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		0	0	0	0	0	0	0	
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	5	0	0	0	0	0	0	0	
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		0	0	0	0	0	0	0	
Усього сукупного доходу	29	0	0	0	0	0	0	0	
Емісія акцій:	28								
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	
Власні акції, що викуплені в акціонерів:									
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0	
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0	
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0	
Об'єднання компаній	48	0	0	0	0	0	0	0	
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0	
Залишок на кінець попереднього періоду		125 000	0	0	-1 129	123 871	0	123 871	
Усього сукупного доходу	29	0	0	0	0	0	0	0	
Емісія акцій:	28								
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	
Власні акції, що викуплені в акціонерів:									
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0	
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0	
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0	
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0	
Залишок на кінець звітного періоду		125 000	0	0	1 171	125 042	0	125 042	

Затверджено до випуску та підписано

23.03.2015

Керівник Шульгін Олег Вікторович

Гайова Н.В. 207-43-50

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер (підпис, ініціали, прізвище)
Гайова Наталія Вікторівна

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2014 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані		21 064	3 576
Процентні витрати, що сплачені		-1 815	-766
Комісійні доходи, що отримані		509	29
Комісійні витрати, що сплачені		-27	-23
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		1 743	-15
Інші отримані операційні доходи		0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені		-5 990	-1 495
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		-2 826	-2 574
Податок на прибуток, сплачений		0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		12 667	-1 268
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		18	-18
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		6 269	-35 000
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		8 754	-105 123
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		-73	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		48	-303
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-30 000	30 000
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		17 129	2 756
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		-1 167	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		-16 530	-107 688
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0

Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	-2 744	-2 539
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	-61	-358
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		-2 805	-2 897
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	26	0	125 000
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		0	125 000
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		-6 668	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		13 147	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	6 479	13 147

Затверджено до випуску та підписано

23.03.2015 року

Керівник Шульгін Олег Вікторович
(підпис, ініціали, прізвище)

Гайова Н.В. 207-43-50
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер Гайова Наталія Вікторівна
(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про банк

Реєстраційні дані та організаційно-правова форма

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ» зареєстровано Відділом державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Шевченківського району реєстраційної служби Головного управління юстиції у місті Києві 20 серпня 2013 року за номером запису 1 074 102 0000 046603.

Банк здійснює свою діяльність на підставі:

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

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

Організаційно-правова форма Банку - публічне акціонерне товариство.

Повне офіційне найменування Банку:

українською мовою	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «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.

Акціонери та власники істотної участі в банку.

Власником істотної участі в статутному капіталі Банку є Голова Спостережної Ради – Єфремова Вікторія Олександрівна. На протязі звітнього періоду 2014 року, акціонер – фізична особа: Єфремова Вікторія Олександрівна зменшила розмір пакету акцій з 99,9840% до 62,3840%. З урахуванням розміру зменшення, станом на 01.01.2015 року, володіла 62,3840% акцій емітента.

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

Затвердження фінансової звітності до випуску

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

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

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

У 2014 році спостерігаються значне зниження внутрішнього та зовнішнього попиту на продукцію України, що здебільшого викликано обмеженими фінансовими ресурсами державного сектору, зниженням покупної спроможності населення, а також дискримінаційними торговими діями з боку Російської Федерації. Як результат, темп зниження ВВП країни у IV кварталі 2014 року порівняно з аналогічним періодом попереднього року прискорився до 15,2% з 5,3% зафіксованих кварталом раніше (в 2013 році приріст ВВП склав 0%).

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

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

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

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

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

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

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

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

Фінансова звітність складена з використанням міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та звітності, які були чинними станом на 31 грудня 2014 року, а саме:

<u>МСФЗ 7</u>	Фінансові інструменти: розкриття інформації
<u>МСФЗ 8</u>	Операційні сегменти
<u>МСБО 1</u>	Подання фінансової звітності
<u>МСБО 2</u>	Запаси
<u>МСБО 7</u>	Звіт про рух грошових коштів

<u>МСБО 8</u>	Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки
<u>МСБО 10</u>	Події після звітного періоду
<u>МСБО 12</u>	Податки на прибуток
<u>МСБО 16</u>	Основні засоби
<u>МСБО 17</u>	Оренда
<u>МСБО 18</u>	Дохід
<u>МСБО 19</u>	Виплати працівникам
<u>МСБО 21</u>	Вплив змін валютних курсів
<u>МСБО 24</u>	Розкриття інформації про зв'язані сторони
<u>МСБО 32</u>	Фінансові інструменти: подання
<u>МСБО 33</u>	Прибуток на акцію
<u>МСБО 34</u>	Проміжна фінансова звітність
<u>МСБО 36</u>	Зменшення корисності активів
<u>МСБО 37</u>	Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи
<u>МСБО 38</u>	Нематеріальні активи
<u>МСБО 39</u>	Фінансові інструменти: визнання та оцінка

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

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

Примітка 4. Основні принципи облікової політики

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

4.1. Фінансові інструменти- основні терміни оцінки.

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

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої

вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок- це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Метод ефективної процентної ставки - метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна процентна ставка – це ставка, за якою очікувані майбутні грошові виплати або надходження(без урахування майбутніх збитків, пов'язаних з наданням кредитів) точно дисконтуються

протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або у відповідних випадках протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

4.2. Первісне визнання фінансових інструментів

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

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

4.3. Припинення визнання фінансових активів

Банк списує фінансові активи з балансу, коли:

- активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів втратили свою чинність, або
- Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому
- також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або
- Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль.

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

4.4. Знецінення фінансових активів

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

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

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

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

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

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

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

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

Якщо в наступних періодах сума збитку від зменшення корисності знижується і таке зниження може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності зменшується.

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

4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

4.6. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредитна операція - вид активних банківських операцій, пов'язаних із розміщенням залучених банком коштів шляхом їх надання в тимчасове користування або прийняттям зобов'язань про надання коштів у тимчасове користування за певних умов, а також надання гарантій, поручительств, акредитивів, акцептів, авалів, розміщення депозитів, проведення факторингових операцій, фінансового лізингу, видача

кредитів у формі врахування векселів, у формі операцій репо, будь-яке продовження строку погашення боргу, яке надано в обмін на зобов'язання боржника щодо повернення заборгованої суми, а також на зобов'язання щодо сплати процентів та інших зборів із такої суми(відстрочення платежу).

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

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

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

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

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

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

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

Станом на звітну дату формування резерву на відшкодування можливих втрат за кредитними операціями у обсягах, які визначались за результатами оцінки кредитних ризиків, здійснено Банком в повному обсязі. Інформацію про кредити та заборгованість клієнтів розкрито у Примітці 8 «Кредити та заборгованість клієнтів».

Проценти, що отримані по кредитах та заборгованості клієнтів, відображені у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід та у Примітці 18 «Процентні доходи та витрати»

4.7. Основні засоби

Основні засоби обліковуються за первісною вартістю за мінусом накопиченого зносу.

Первісна вартість придбаних основних засобів складається з витрат на придбання та введення їх в експлуатацію.

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

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

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

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

Машини та обладнання - 5 років;

Інструменти, прилади, інвентар – 4 роки;

Інші основні засоби – 12 років;

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

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

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

Балансова вартість основних засобів станом на кінець дня 31 грудня 2014 року становить 4 579 тис. грн. (дані зазначені в Примітці 9 «Основні засоби та нематеріальні активи»). Основна частина вартості основних засобів – вартість машин та обладнання, інструментів, приладів, меблів, що складає 52 % вартості основних засобів Банку.

Сума нарахованої амортизації по основних засобах за звітний рік склала 1 014 тис. грн. (дані наведені в Примітці 9 «Основні засоби та нематеріальні активи») та примітки 20 «Адміністративні та інші операційні витрати».

4.8. Нематеріальні активи

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

Балансова вартість нематеріальних активів станом на кінець дня 31 грудня 2014 року становить 365 тис. грн. (дані зазначені в Примітці 9 «Основні засоби та нематеріальні активи. У Банку використовується прямолінійний метод нарахування амортизації, який полягає у тому, що витратами поточного періоду визначається завжди однакова частина первісної вартості об'єкта протягом усього визначеного терміну їх корисного використання.

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

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

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

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

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

Перегляд терміну корисного користування нематеріальних активів Банком в звітному році не здійснювалося. Переоцінка первісної вартості нематеріальних активів в 2014 році також не здійснювалася.

4.9. Оперативний лізинг (оренда)

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

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

4.10. Похідні фінансові інструменти

Похідний інструмент - це фінансовий інструмент або інший контракт, який характеризується такими ознаками: його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, товарної ціни, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної;

- не вимагає початкових чистих інвестицій, менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів;

- який погашається на майбутню дату.

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

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

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

4.11. Залучені кошти

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

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

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

4.12. Податок на прибуток

Протягом звітного року ставка податку на прибуток становила 18% від об'єкту оподаткування.

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

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

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

Тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню:

- резерви під забезпечення відпусток;
- витрати майбутніх періодів(оренда приміщення).

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

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

Протягом звітнього періоду та станом на кінець дня 31 грудня 2014 року жодна діяльність Банку не була припинена, тому відсутня сума витрат(доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком(збитком) від діяльності, що припинена.

4.13. Статутний капітал та емісійні різниці

Статутний капітал Банку на кінець дня 31 грудня 2014 року складав 125 000 тис. грн., емісійні різниці відсутні.

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

4.14. Визнання доходів і витрат

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

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

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

- доходи(витрати) за операціями з коштами, розміщеними в інших банках(залученими від інших банків);

- доходи(витрати) за кредитами та депозитами, наданими(отриманими) юридичним та фізичним особам, та за іншими фінансовими інструментами.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Визнані Банком доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у фінансової звітності «Звіт про фінансові результати». Для визначення фінансового результату звітного періоду мають співставлятися доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. При цьому, доходи і витрати відображаються в обліку та звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошей. Доходи і витрати Банку відображаються в бухгалтерському обліку та фінансової звітності із застосуванням основних принципів бухгалтерського обліку, зокрема нарахування та відповідності, а також обачності.

4.15. Переоцінка іноземної валюти

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

Відповідно, доходи та витрати, що були отримані Банком, у звіті про прибутки і збитки відображені за офіційними курсами НБУ.

У фінансовій звітності активи та зобов'язання в іноземній валюті відображені за офіційними курсами, що встановлені Національним банком України станом на останній робочий день звітного періоду – 31 грудня 2014 року. Перелік кодів валют та курси їх обліку наведені в таблиці:

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

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

При зміні офіційного валютного курсу переоцінюються усі аналітичні рахунки в іноземній валюті за монетарними статтями балансу, результат переоцінки відображається за рахунками доходів і витрат у звіті про прибутки і збитки.

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

4.16. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

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

4.17. Інформація за операційними сегментами

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

Банк прийняв наступні критерії, за якими визначає звітні сегменти:

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

або

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

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

- послуги корпоративним клієнтам;

- послуги фізичним особам;

- міжбанківська діяльність.

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

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

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

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

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

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

Професійні судження здійснюють найбільший вплив на суми, розкриті у фінансовій звітності банку за 2014 рік, та на можливі коригування активів і зобов'язань у наступному періоді.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти.

Протягом року Банк застосовував наступні переглянуті МСФЗ:

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

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

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

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

У Роз'ясненні вказується, що компанія повинна визнавати зобов'язання стосовно податків, зборів та інших обов'язкових платежів, тоді, коли має місце діяльність, яка обумовить необхідність виплати згідно із законодавством. У разі обов'язкового платежу, необхідність виплати якого виникає внаслідок досягнення деякого мінімального порогового значення, Роз'яснення вказує, що зобов'язання не визнається до моменту досягнення мінімального порогового значення. Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 не мало впливу на фінансову звітність Банку, так як Банк в попередні роки слідував принципам визнання, встановленим МСФЗ (IAS) 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», які відповідають вимогам Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21.

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

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

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

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

Поліпшення, що набрали чинності з 01 липня 2014 року.

Щорічні поліпшення МСФЗ: цикл 2010-2012 рр.

МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти»

Поправки застосовуються ретроспективно і роз'яснюють, що:

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

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

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

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

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

МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони»

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

Щорічні поліпшення МСФЗ: цикл 2011-2013 рр.

МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»

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

МСФЗ (IAS) 40 Інвестиційна нерухомість

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

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

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

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

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

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

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

МСФЗ (IFRS) 15, опублікований в травні 2014, встановлює нову п'ятиступеневу модель, яка застосовується по відношенню до виручки за договорами з клієнтами. Виручка за договорами оренди, договорами страхування, а також виникає щодо фінансових інструментів та інших контрактних прав і зобов'язань, що належать до сфер застосування МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування» та МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (або, у разі дострокового застосування, МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти») відповідно, не входить в сферу застосування МСФЗ (IFRS) 15 і регулюється відповідними стандартами.

Виручка згідно з МСФЗ (IFRS) 15 визнається в сумі, що відбиває винагороду, яку компанія очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ (IFRS) 15 надають більш структурований підхід до оцінки і визнанням виручки.

Новий стандарт застосовний до всіх компаній і замінить всі поточні вимоги МСФЗ за визнанням виручки. Повне або модифіковане ретроспективне застосування вимагається для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2017 або після цієї дати. На даний момент Банк оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 15 і планує застосувати його на дату набрання чинності.

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

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

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

МСФЗ (IAS) 19 вимагає від компанії враховувати внески з боку працівників або третіх осіб для обліку пенсійних планів зі встановленими виплатами. У випадку, якщо внески прив'язані до послуг, що надаються, вони повинні ставитися до періодів служби в якості негативної вигоди. Поправки уточнюють, що, якщо сума внесків не залежить від кількості років служби, компанія може визнавати такі внески в

якості зменшення вартості поточних послуг в тому періоді, коли такі послуги надаються, замість розподілу таких внесків за періодами служби. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 липня 2014 або після цієї дати. Очікується, що ці поправки не вплинуть на Банк, так як Банк не має пенсійних програм з визначеною виплатою із внесками з боку працівників або третіх осіб.

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

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 вимагають, щоб учасник спільної операції при обліку придбання частки участі у спільній операції, в якій спільна операція являє собою бізнес, застосовував відповідні вимоги МСФЗ (IFRS) 3 для обліку об'єднання бізнесу. Поправки також уточнюють, що частка участі, раніше утримувана в спільній операції, що не переоцінюється при придбанні додаткової частки участі в тій же спільній операції при збереженні спільного контролю. Крім того, в МСФЗ (IFRS) 11 додано виключення зі сфери застосування, яке уточнює, що поправки не застосовуються для випадків, коли сторони, які здійснюють спільний контроль, включаючи звітує підприємство, перебувають під спільним контролем одного боку, володіє кінцевим контролем.

Поправки застосовуються як для придбання первісної частки участі в спільній операції, так і для придбання будь-яких наступних часткою в тій же самій спільній операції, і набирають чинності перспективно для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється. Не очікується, що ці поправки будуть мати якимсь чином вплив на Банк.

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

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

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

Поправки дозволять компаніям використовувати в окремій фінансовій звітності метод участі в капіталі для обліку інвестицій у дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії. Компанії, вже застосовують МСФЗ і вирішили перейти на метод участі в капіталі в окремій фінансовій звітності, повинні будуть зробити це ретроспективно. Компанії, що вперше застосовують МСФЗ та вибирають метод участі в капіталі для окремої фінансової звітності, повинні будуть застосувати цей метод на дату переходу на МСФЗ. Поправки набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

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

Поправки дозволяють відому невідповідність між вимогою МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 стосовно втрати контролю над дочірньою компанією, яка передається асоційованій компанії або спільному підприємству. Поправки уточнюють, що інвестор визнає повний дохід або збиток від продажу або передачі активів, що представляють собою бізнес у визначенні МСФЗ (IFRS) 3, між ним і його асоційованою компанією або спільним підприємством. Дохід або збиток від переоцінки за справедливою вартістю інвестиції в колишню дочірню компанію визнається тільки тією мірою, якою він відноситься до

частки участі незалежного інвестора в колишній дочірній компанії. Поправки набувають чинності для операцій, які відбудуться в річних періодах, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

Щорічні поліпшення МСФЗ: цикл 2012-2014 рр.

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

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

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

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

МСФЗ (IFRS 7) вимагає від компанії розкривати інформацію про будь-яку триваючу участь у переданому активі, визнання якого було припинено в цілому. Раді за МСФЗ було поставлено питання, чи є договори обслуговування триваючої участі для цілей вимог розкриття такої інформації. Поправка роз'яснює, що договір обслуговування, що передбачає комісійну винагороду, може являти собою триваючу участь у фінансовому активі. Компанія повинна оцінити характер такої угоди і комісійної винагороди відповідно до керівництва щодо подальшої участі, представленого в пунктах B30 і 42С МСФЗ (IFRS) 7, щоб оцінити, чи є розкриття інформації необхідним. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Поправка повинна застосовуватися так, щоб оцінка відносин в рамках договорів обслуговування на предмет подальшої участі була проведена ретроспективно. Тим не менш, компанія не зобов'язана розкривати необхідну інформацію для будь-якого періоду, що передує тому, в якому компанія вперше застосувала поправки.

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

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

звітності. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування.

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

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

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

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

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

(у тисячах гривень)

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

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

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

Примітка 7. Кошти в інших банках

(у тисячах гривень)

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

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

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

31 грудня 2014 року- 63 тис.грн.

31 грудня 2013 року- 716 тис.грн.

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

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

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

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

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Кредити	Усього
Непрострочені і незнецінені:		

в інших банках України	28 794	28 793
Кошти в інших банках до вирахування резервів	28 794	28 793
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(5 713)	(5 713)
Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	23 081	23 080

Аналіз кредитної якості коштів в інших банках станом за 31 грудня 2013 року.

(у тисячах гривень)

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

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.

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

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Кошти в інших банках
---------------------	----------------------

Резерв під знецінення за станом на початок періоду	0
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(357)
Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	(357)

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

Сума нарахованих та неотриманих доходів на кінець дня:

31 грудня 2014 року- 1 770 тис.грн.

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

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

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

Найменування статті	Звітний 2014 рік		Попередній 2013 рік	
	Сума(тисяч гривень)	%	Сума(тисяч гривень)	%
Виробництво	24 065	21	8 431	8
Будівництво, операції з нерухомим майном.	48 976	42	59 340	57
Оренда, інжиніринг та надання послуг	6 082	5	-	-
Торгівля; ремонт	12 151	10	33 000	31

автомобілів, побутових
виробів

Оптова торгівля продуктами харчування	5 561	5	-	-
Інше(збирання безпечних відходів)	3 062	3	-	-
Фізичні особи	16 629	14	4 353	4
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	116 525	100	105 124	100

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

(у тисячах гривень)

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

Протягом звітного періоду відсутні суми безнадійної кредитної заборгованості.

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

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

(у тисячах гривень)

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

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	-	23678
Кредити, що забезпечені:				
1. грошовими коштами	-	-	-	-
2. нерухомим майном:	71 876	2 036	3 755	77 667
у т.ч. житлового призначення	12 666	2 036	3 755	18 457
3. гарантіями і поручительствами	-	-	-	-

4.іншими активами	15 180	-	-	15 180
Усього кредитів та заборгованості				
клієнтів без резервів	99 897	12 873	3 755	116 525

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

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

(у тисячах гривень)

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

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		Усього
		Іпотечні кредити фізичним особам		
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

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

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Кредити,що надані юридичним особам	Кредити,що надані фізичним особам на поточні потреби		Усього

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

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

(у тисячах гривень)

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

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

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	100 771	154 101	(53 330)

	ня		ди, меблі		та НМА		вкла ден- ня в ОЗ та НМ А		
Надходження	1 362	-	809	7	325	25	308	2 836	
Поліпшення	31	-	-	-	-	-	-	31	
Амортизаційн і відрахування	(50)	-	(2)	-	(35)	-	(5)	(92)	
Балансова вартість на кінець 2013р (на початок 2014 року)	1 343	-	807	7	290	25	303	2 775	
Первісна вартість	1 393	-	809	7	325	25	308	2 867	
Знос на кінець 2013р(на початок звітнього 2014 року)	(50)	-	(2)	-	(35)	-	(5)	(92)	
Надходження	1 836	39	559	109	200	61	14	2818	
Передавання	-	-	-	-	-	(86)	86		
Амортизаційн і відрахування	(567)	-	(317)	(11)	(81)	-	(38)	(1014)	
Балансова вартість на кінець звітнього 2014р	2361	39	1040	365	409	-	365	4579	
Первісна вартість	2 978	39	1359	377	525	-	407	5685	
Знос на кінець	(617)	-	(319)	(11)	(116)	-	(43)	(1106)	

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

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року:

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

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

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

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

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

Примітка 10. Інші фінансові активи

(у тисячах гривень)

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

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

Примітка 11. Інші активи

(у тисячах гривень)

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

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

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

В складі «інші активи» обліковуються витрати майбутніх періодів:

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

Примітка 12. Кошти банків

(у тисячах гривень)

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

Примітка 13. Кошти клієнтів

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний 2014 рік	Попередній 2013 рік
Інші юридичні особи:	11 638	638
Поточні рахунки	11 638	638

Фізичні особи:	8 247	2 118
Поточні рахунки	3 831	260
Строкові кошти	4 416	1 858
Усього коштів клієнтів	19 885	2 756

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

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

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

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

Далі представлено розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності.

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

Примітка 14. Інші фінансові зобов'язання

(у тисячах гривень)

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

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

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

Примітка 15. Інші зобов'язання

(у тисячах гривень)

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

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

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

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

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Кількість акцій в обігу	Прості акції	Усього
Залишок на початок 2014 року	125 000	125 000	125 000
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-
Залишок на кінець 2014 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 2014 рік			Попередній 2013 рік		
	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 479		6 479	13 147	-	13 147
Кошти обов'язкових резервів						
у Національному банку	-	-	-	18	-	18
Кошти в інших банках	23 080	-	23 080	35 359	-	35 359
Кредити та заборгованість клієнтів	8 906	103 346	112 252	30 000	75 036	105 036
Основні засоби та нематеріальні активи	-	4 579	4 579	-	2 775	2 775
Відстрочений податковий	76	-	76	79	-	79

актив						
Інші фінансові активи	83	-	83	-	-	-
Інші активи	92	130	222	199	130	329
Усього активів	38 716	108 055	146771	78 802	77 941	156 743

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків	-	-	-	30 000	-	30 000
Кошти клієнтів	15 695	4 190	19 885	1 117	1 639	2 756
Інші фінансові зобов'язання	1 167	-	1 167	-	-	-
Інші зобов'язання	677	-	677	116	-	116
Усього зобов'язань	17 539	4 190	21729	31 233	1 639	32872

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)

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

Чистий процентний дохід/(витрати)**21 055****3 527**

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

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

(у тисячах гривень)

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

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

Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний 2014 рік	Попередній 2013 рік
Витрати на утримання персоналу	(7 706)	(1 611)
Амортизація основних засобів	(977)	(87)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(37)	(5)

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(640)	(53)
Професійні послуги	(1 306)	(566)
Витрати на оперативний лізинг(оренду)	(1 558)	(528)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(85)	(1 309)
Інші	(271)	(117)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(12 580)	(4 276)

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

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

Примітка 21. Витрати на податок на прибуток

(у тисячах гривень)

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

Поточна ставка податку на прибуток складає 18%.

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

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний 2014 рік	Попередній 2013 рік
Прибуток до оподаткування	1 174	(1 208)
Сума податку на прибуток,що визнаний за ставкою оподаткування	211	(230)
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку :	679	413
-резерв під відпустки	549	114
-орендні платежі	130	260
-роялти	-	4
-техпідтримка програмного забезпечення	-	35

Далі наведені податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний 2014рік

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)	75

(у тисячах гривень)

Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 01.01.2013	Визнані у фінансових результатах	Залишок на кінець дня 31.12.2013
--	-----------------------	----------------------------------	----------------------------------

Орендний платіж	-	49	49
Річна техпідтримка програмного забезпечення	-	7	7
Резерв відпусток	-	22	22
Роялті	-	1	1
Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	-	79	79

Примітка 22. 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 2014 рік	Попередній 2013 рік
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	1 171	(1 129)
Прибуток/(збиток) за рік	1 171	(1 129)
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	125	125
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	9,37	(9,03)

Формування статутного капіталу розкрито у примітці 16. Банк не має потенційних звичайних акцій, які розбавляють прибуток на акцію, таким чином розбавлений прибуток на акцію дорівнює базовому прибутку на акцію.

Протягом звітного року дивіденди власникам акцій не виплачувалися та не розподілялися. Прибуток(нерозподілений прибуток) у розмірі 1 171 тисяч гривень належить власникам простих акцій.

Примітка 23. Операційні сегменти

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

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

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

- послуги корпоративним клієнтам. Зазначений сегмент уключає обслуговування поточних рахунків, залучення вкладів(депозитів), надання кредитів, операцій купівлі-продажу валюти на МВРУ;

- послуги фізичним особам. Зазначений сегмент уключає залучення вкладів(депозитів), здійснення переказів з використанням рахунків та без їх відкриття, 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 безоплатної 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 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)					

Далі наведена інформація по звітним сегментам Банку за рік який закінчився 31 грудня 2013 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	2 718	238	1 337	-	4 293
Комісійні доходи	17	3	9	-	29
Усього доходів сегментів	2 735	241	1 348	-	4 322
Процентні витрати		(14)	(752)	-	(766)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках					
	(45)	(43)	(357)	-	(445)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості					
	(5)	-	-	-	(5)
Результат від операцій з іноземною валютою					
	-	-	-	(15)	(15)
Комісійні витрати	-	-	(23)	-	(23)
Адміністративні та інші					

операційні витрати	-	-	-	(4 197)	(4 197)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	2 685	184	214	(4 212)	(1 129)
Прибуток/(збиток)					

Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний 2014 рік

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	96 610	15 642	25 406	-	137 658
Усього активів сегментів	96 610	15 642	25 406	-	137 658
Нерозподілені активи	-	-	-	9 113	9 113
Усього активів	966 10	15 642	25 406	9 113	146 771
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	12 805	8 247	-	-	21 052
Усього зобов'язань сегментів	-	-	-	-	-
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	677	677
Усього зобов'язань	12 805	8 247	-	677	21 729
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	4 579	4 579
Амортизація	-	-	-	(1 014)	(1 014)

Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній 2013 рік

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	100 725	4 310	45 158	-	150 193

Усього активів сегментів	100 725	4 310	45 158	-	150 193
Нерозподілені активи	-	-	-	6 550	6 550
Усього активів	100 725	4 310	45 158	6 550	156 743

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

СЕГМЕНТІВ

Зобов'язання сегментів	638	2 118	30 000	-	32 756
Усього зобов'язань сегментів	-	-	-	-	-
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	116	116
Усього зобов'язань	638	2 118	30 000	116	32 872

ІНШІ СЕГМЕНТНІ

СТАТТІ

Капітальні інвестиції	-	-	-	2 775	2 775
Амортизація	-	-	-	(92)	(92)

Банк здійснює свою діяльність та отримує доходи тільки на території України

Примітка 24. Управління фінансовими ризиками

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

Кредитний ризик.

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

Основним органом управління кредитним ризиком в Банку є Правління, до повноважень якого входить формування кредитної політики, затвердження кредитних політик та процедур, затвердження основних фінансових параметрів кредитної діяльності. Кредитний комітет є виконавчим комітетом Правління, до складу якого входять керівники підрозділів, що приймають участь в кредитному процесі.

Методи зменшення кредитного ризику, які використовуються в банку:

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

Кредитна політика Банку передбачає пріоритет якості позичальника (фінансовий стан позичальника, керівництва і власників позичальника, та його готовність виконувати свої зобов'язання

перед Банком) над якістю забезпечення, рішення щодо кредитування завжди ґрунтується на оцінці ризику, а не якості забезпечення. Приймаючи забезпечення, Банк надає перевагу найбільш ліквідним формам забезпечення з найвищою ліквідаційною вартістю.

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

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

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

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

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

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

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

Ринковий ризик.

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

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

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

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

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

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

Операційний ризик.

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

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

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

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

Контроль операційного ризику під час виконання банківських операцій здійснюється усіма структурними підрозділами Банку в межах їх компетенції. Ефективність системи зміцнює регулярний контроль з боку Служби внутрішнього аудиту.

Валютний ризик.

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

Зовнішні фактори, які впливають на валютний ризик:

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

Внутрішні фактори, які впливають на валютний ризик:

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

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

Основним джерелом валютного ризику є:

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

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

Нижче наведені основні валютні позиції Банку станом на кінець дня 31 грудня 2014 року.

(у тисячах гривень)

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

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

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

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

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

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Станом на кінець 2014 року		Станом на кінець 2013 року	
	Вплив на прибуток/(збиток)	Вплив на власний капітал	Вплив на прибуток/(збиток)	Вплив на власний капітал

Зміцнення долара США на 5%	30	30	18	18
Послаблення долара США на 5%	(30)	(30)	(18)	(18)
Зміцнення євро на 5%	8	8	21	21
Послаблення євро на 5%	(8)	(8)	(21)	(21)
Зміцнення російського рубля на 5%	0,2	0,2	-	-
Послаблення російського рубля на 5%	(0,2)	(0,2)	-	-

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

(у тисячах гривень)

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

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

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

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

Найменування статті	Станом на кінець 2014 року	
	Вплив на прибуток/(збиток)	Вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 100%	593	593

Послаблення долара США на 100%	(593)	(593)
Зміцнення євро на 100%	160	160
Послаблення євро на 100%	(160)	(160)
Зміцнення російського рубля на 100%	4	4
Послаблення російського рубля на 100%	(4)	(4)

Процентний ризик.

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

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

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

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

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

(у тисячах гривень)

Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
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
На 31 грудня 2013 року					
Усього фінансових активів	6 323	43 928	30 000	75 035	155 286

Усього фінансових зобов'язань	898	30 247	1 612	32757
Чистий розрив за процентними ставками	5 425	43 928	(247)	122 529

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

(%)

Найменування статті	2014 рік		2013 рік	
	гривня	долари США	гривня	долари США
Активи				
Кошти в інших банках	35	6,5	22,8	-
Кредити та заборгованість клієнтів	20,75	-	21,3	-
Зобов'язання				
Кошти банків	-	-	15,3	-
Кошти клієнтів:				
строкові кошти	18	8	16	8

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

Ризик ліквідності.

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

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

Банк виділяє також ризик ліквідності ринку, який визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу та виникає через нездатність банку швидко закрити розриви своїх позицій за поточними ринковими ставками, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, а також через нездатність визначати або враховувати зміни ринкових умов, які впливають на спроможність залучати кошти в потрібних обсягах та за прийнятними ставками та/або реалізовувати активи швидко і з мінімальними втратами вартості.

З метою управління ризиком ліквідності банк проводить аналіз структури активів та пасивів, аналіз розривів між активами та пасивами за строками до погашення (геп-аналіз), стан ліквідності, як в цілому по всіх видах валют, так і у розрізі кожної окремо взятої валюти, в якій Банк здійснює свої операції, контролює нормативів ліквідності, встановлених НБУ, порядку формування обов'язкових резервів, співвідношення вкладів населення до пасивів банку, а також інші економічні нормативи, зокрема, кредитного ризику, які впливають на рівень ризику ліквідності.

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

Структура загальних активів Банку щодо ступеню ліквідності є достатньо диверсифікованою.

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

Показники ліквідності на 31 грудня 2014 року:

Н4	Норматив миттєвої ліквідності	Не менше 20%	41,88%
Н5	Норматив поточної ліквідності	Не менше 40%	213,58%
Н6	Норматив короткострокової ліквідності	Не менше 60%	289,40%

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

(у тисячах гривень)

Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
Кошти клієнтів:	15 496	-	200	4 189	19885
Кошти фізичних осіб	3 858	-	200	4 189	8 247
Інші	11 638	-	-	-	11 638
Інші зобов'язання за похідними фінансовими інструментами	1 577	-	-	-	1 577
Інші зобов'язання кредитного характеру	24 511	-	-	-	24 511
Усього потенційних майбутніх					

виплат за фінансовими

зобов'язаннями **41 584** **-** **200** **4 189** **45 973**

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

(у тисячах гривень)

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

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

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

(у тисячах гривень)

Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 479	-	-	-	6 479
Кошти в інших банках	23 080	-	-	-	23 080
Кредити та заборгованість клієнтів	3 259	380	5 267	103 346	112 252
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.

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

(у тисячах гривень)

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

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

Географічний ризик.

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

Примітка 25. Структура регулятивного капіталу

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

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

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року Банк відповідає нормативним вимогам щодо показників рівні капіталу-показник достатності(адекватності) регулятивного капіталу складає 94,55%.

Регулятивний капітал Банку має наступну структуру:

(у тисячах гривень)

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

Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку*Зобов'язання з оперативного лізингу(оренди)*

Станом на 31 грудня 2014 року Банк має потенційні зобов'язання у вигляді майбутніх мінімальних орендних платежів за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду):

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Звітний 2014 рік	Попередній 2013 рік
До 1 року	2 757	-
Від 1 року до 5 років	10 897	-
Понад 5 років	-	9 345
Усього	13 654	9 345

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

Зобов'язання з кредитування.

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

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

(у тисячах гривень)

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

Примітка 27. Похідні фінансові інструменти

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

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

(у тисячах гривень)

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

Примітка 28. Справедлива вартість фінансових інструментів

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

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

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

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

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

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

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

Далі представлений аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

(у тисячах гривень)

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

Інші фінансові зобов'язання	1 167	1 167	-	-
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	21 052	21 052	32 756	32 756

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

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

Примітка 29. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період.

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Кредиторська та дебіторська заборгованість	Фінансові активи за справедливою вартістю за відображенням переоцінки як прибуто/збиток	Усього
		Активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 479	-	6 479
Кошти в інших банках:	23 081	-	23 081

кредити, надані іншим банкам	23 081	-	23 081
Кредити та заборгованість клієнтів:	112 252	-	112 252
кредити юридичним особам	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	141 888	9	141 897

Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період.

(у тисячах гривень)

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

Примітка 30. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

Банк не нараховує проценти по залишкам на поточних рахунках.

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

(у тисячах гривень)

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

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

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

(у тисячах гривень)

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

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

(у тисячах гривень)

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

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

(у тисячах гривень)

Найменування статті	Витрати	Нараховане зобов`язання
---------------------	---------	-------------------------

Примітка 31. Події після дати балансу.

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