



BANK PORTAL

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ПОРТАЛ»
WWW.BANK-PORTAL.COM.UA

**Фінансова звітність
за Міжнародними стандартами фінансової
звітності
за квартал, що закінчився
30 вересня 2019 року
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК «ПОРТАЛ»**

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на кінець дня 30 вересня 2019 року

	При- мітки	Звітний квартал	Попередній період
(у тисячах гривень)			
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	30 188	20 528
Кредити та заборгованість клієнтів	6	179 314	178 914
Інвестиції в цінні папери	7	51 287	17 037
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	100
Відстрочений податковий актив		111	111
Основні засоби та нематеріальні активи		15 337	3 027
Інші фінансові активи	8	20	15
Інші активи	9	551	360
Необоротні активи, що утримуються на продаж		3 945	3 788
Усього активів		280 753	223 880
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	10	50 162	10 895
Резерви за зобов'язаннями	11	-	4
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	2
Інші фінансові зобов'язання	12	38	15
Інші зобов'язання	13	15 687	2 671
Усього зобов'язань		65 887	13 587
Статутний капітал		200 000	200 000
Резервні та інші фонди банку		4 459	4 148
Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)		10 407	6 145
Усього власного капіталу		214 866	210 293
Усього зобов'язань та власного капіталу		280 753	223 880

Затверджено до випуску та підписано

“ 22 ” жовтня 2019 року

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



Голова Правління

Р.М. Піддубний

Головний бухгалтер

Н.В. Гайова

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки
За III квартал 2019 року

При- мітки	Звітний період		Попередній період	
	За поточний квартал	За поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал попереднього року	За відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком
(у тисячах гривень)				
Процентні доходи	15	14 372	41 145	13 298
Процентні витрати	15	(530)	(1 688)	(150)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		13 842	39 457	13 148
Комісійні доходи	16	664	2 261	625
Комісійні витрати	16	(69)	(241)	(47)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		67	162	181
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(890)	(1 246)	(391)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(5 366)	(11 695)	1 250
Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		-	4	(3)
Інші операційні доходи		55	131	-
Витрати на виплати працівникам	17	(4 140)	(12 824)	(3 769)
Витрати зносу та амортизація	17	(314)	(964)	(330)
Інші адміністративні та операційні витрати	17	(2 786)	(9 620)	(3 722)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		1 063	5 425	6 942
Витрати на податок на прибуток		(617)	(852)	(95)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		446	4 573	6 847
Прибуток/(збиток) за рік		446	4 573	6 847
Прибуток (збиток), що належить:				7 329
власникам банку		446	4 573	6 847
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				7 329

чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію(грн.)		2,23	22,87	34,23	36,65
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію(грн.)		2,23	22,87	34,23	36,65
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:					
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за квартал(грн.)	19	2,23	22,87	34,23	36,65
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за квартал(грн.)	19	2,23	22,87	34,23	36,65

Затверджено до випуску та підписано

“22” жовтня 2019 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

Р.М. Піддубний

Головний бухгалтер

Н.В. Гайова

**Зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 9 місяців 2019 року**

(у тисячах гривень)

При- міт ки	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
	Статутний капітал	Незареест ровані внески до статутного капіталу	Резервні фонди та інші	Неразпо- ділений прибуток	
Залишок на кінець періоду, що передувє попередньому періоду	200 000	-	3 938	4 094	208 032
Вплив змін облікової політики, виправлення помилко та вплив перехіду на нові та/абоперглянуті стандарти та тлумачення	-	-	-	-	-
Прибуток/збиток за 9 місяців 2018 року	-	-	-	7 329	7 329
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	210	(210)	-
Дивіденди	-	-	-	(3 900)	(3 900)
Залишок на кінець дня 30 вересня 2018 року	200 000	-	4 148	7 313	211 461
Скоригований залишок на початок звітного періоду	200 000	-	4 148	6 161	210 293
Вплив змін облікової політики, виправлення помилко та вплив перехіду на нові та/абоперглянуті стандарти та тлумачення	-	-	-	(16)	(16)
Прибуток за 9 місяців 2019 року	-	-	-	4 573	4 573
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	311	(311)	-
Дивіденди	-	-	-	-	-
Залишок на кінець дня 30 вересня 2019 року	200 000	-	4 459	10 407	214 866

Затверджено до випуску та підписано

“22” жовтня 2019 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

Головний бухгалтер

Р.М. Піддубний

Н.В. Гайова

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за прямим методом
за III квартал 2019 року

	(у тисячах гривень)	
При- мітки	Звітний період	Попередній період
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	30 778	36 208
Процентні витрати, що сплачені	(1 691)	(308)
Комісійні доходи, що отримані	2 276	1 250
Комісійні витрати, що сплачені	(241)	(127)
Інші отримані операційні доходи	132	17
Результат операцій з іноземною валютою	162	508
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(11 952)	(9 966)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(9 620)	(11 383)
Податок на прибуток, сплачений	(852)	(109)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	8 992	16 090
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(3 993)	(47 429)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(6)	(2)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(403)	(22)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	39 278	14
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	(4)	(14)
Чисте(збільшення)/зменшення інших фінансових зобов'язань	(43)	137
Чисте(збільшення)/зменшення інших зобов'язань	(679)	215
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	43 142	(31 011)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання основних засобів	(1 096)	(1 054)
Придбання нематеріальних активів	(175)	(280)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	(1 271)	(1 334)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Дивіденди, що виплачені	-	(3 900)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності	-	(3 900)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	1 789	4
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	43 660	(36 241)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	37 527	89 179
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	81 187	52 938

Затверджено до випуску та підписано

“ 22 ” жовтня 2019 року

Гайова Н.В. 044 207-43-54

(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

Головний бухгалтер

Р.М. Піддубний

Н.В. Гайова

Пояснювальні примітки до проміжної фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про банк

Реєстраційні дані та організаційно-правова форма

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

Країна реєстрації банку - Україна.

Банк здійснює свою діяльність на підставі:

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

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

Організаційно-правова форма Банку - акціонерне товариство.

Повне офіційне найменування Банку:

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

Скорочене офіційне найменування Банку:

українською мовою	АТ «БАНК «ПОРТАЛ»
російською мовою	АО «БАНК «ПОРТАЛ»
англійською мовою	JSC «BANK «PORTAL»

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

Характер операцій банку та основні види діяльності

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

Досягнення мети здійснюється Банком на підставі банківської ліцензії шляхом здійснення

таких банківських операцій:

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

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

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

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.

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

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

Станом на кінець дня 30.09.2019 року керівництво не володіло акціями Банку.

Структура власності станом на кінець дня 30 вересня 2019 року:

- Фізична особа - Колосніцин Ігор Олександрович - громадянство Україна – акціонер Банку -100% акцій банку.

Станом на кінець дня 30.09.2019 року Наглядова рада Банку складалася з представників акціонерів – фізичних осіб та незалежних членів.

Протягом трьох кварталів 2019 року власні акції у акціонерів Банком не викупалися.

Припинення окремих видів банківських операцій протягом звітного року не відбувалось.

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

У звітному періоді 2019 року злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку не відбувалося.

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

У першій половині 2019 року економічне зростання сповільнилося через зниження додатного внеску сільського господарства в результаті вичерпання ефекту рекордного врожаю 2018 року. Водночас внутрішній попит зростав швидше, ніж очікувалось. Прискорилося зростання приватного споживання на тлі збільшення доходів населення, а інвестицій- на тлі високих капітальних видатків бюджету, поліпшення ділових очікувань підприємств та реалізації приватних інвестиційних проектів. Стійке збільшення рівня економіки на тлі розширення пропозиції робочої сили підтримувало збільшення рівня зайнятості та зниження рівня безробіття. Основним припущенням макроекономічного прогнозу залишається подальша співпраця з Міжнародним валютним фондом- уже в рамках нової програми. Отримання фінансування від МВФ дасть змогу Україні отримати інше офіційне фінансування, покращити умови доступу до міжнародних ринків капіталу, а також підтримати інтерес інвесторів до українських активів.

Монетарна політика поступово пом'якшується. Наразі стійка тенденція до уповільнення інфляції до цілі в 5% дає змогу НБУ продовжити цикл зниження облікової ставки. З огляду на оновлений макроекономічний прогноз та баланс ризиків для нього Правління НБУ ухвалило рішення знизити облікову ставку до 17% з 19 липня 2019 року.

На банківський сектор продовжують впливати значні концентрації. На протязі дев'яти місяців 2019 р. на 20 найбільших банків припадає 91,0 % чистих активів від сукупних чистих активів усіх комерційних банків країни; на банківському ринку домінують державні банки - їхня частка в чистих активах вітчизняної банківської системи становить 54,7%. Банк не відноситься до вказаних груп банків, зазначені концентрації мають для Банку опосередкований вплив.

Банк очікує зростання попиту на банківські послуги, в тому числі на кредитування малого та середнього бізнесу та споживче кредитування.

У звітному кварталі АТ «БАНК «ПОРТАЛ» здійснював короткострокові вкладення в депозитні сертифікати Національного банку України.

Банк здійснював виважену кредитну політику. Впродовж звітнього періоду 2019 року відсутні будь-які факти невиконання зобов'язань перед клієнтами та контрагентами з боку Банку.

Ліквідність характеризується високим рівнем, що дозволяє своєчасно та в повному обсязі виконувати свої зобов'язання перед вкладниками та іншими клієнтами Банку.

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

Банк не очікує значних фінансових втрат, керівництво вчасно та в повній мірі ідентифікує ризики, що можуть негативно вплинути на Банк. Кредитний портфель Банку номінований виключно в національній валюті, показники ліквідності Банку, регламентовані Національним банком України, знаходяться на достатньому рівні та не порушуються.

Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин. Негативний розвиток ситуації у діловому середовищі є вірогідним (політичні чинники, макроекономічні фактори), та може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва. Ця фінансова звітність складена на основі припущення стосовно безперервності діяльності Банку, що передбачає продовження своєї діяльності Банком в осяжному майбутньому, а також можливість реалізації активів та погашення зобов'язань в ході звичайної діяльності. Керівництво проаналізувало існуючі економічні та політичні ризики невизначеності та дійшло висновку, що припущення стосовно безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

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

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

Фінансова звітність банку враховувала принцип суттєвості для відображення у ній усієї істотної інформації.

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

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

Примітка 4. Основні принципи облікової політики

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

Інформація, що наведена у фінансовому звіті та примітках до нього, є суттєвою та своєчасною для користувачів, виходячи з принципів безперервності, нарахування, обачливості, превалювання суті над формою та інших принципів міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основи оцінки складання фінансової звітності.

Фінансова звітність складена відповідно до вимог МСФЗ на основі даних бухгалтерського обліку, з урахуванням коригуючи проводок щодо поді, які коригують дані після дати балансу.

Основними критеріями первісного визнання елементів фінансової звітності, а саме активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів та витрат є:

- ❑ висока вірогідність притоку і відтоку економічних вигід, пов'язаних з актовою чи зобов'язанням;
- ❑ вартість елементу може бути достовірно оцінена.

Більш детально критерії визнання та подальшої оцінки окремих активів та зобов'язань, доходів та витрат, наведені у відповідних примітках до цієї фінансової звітності.

Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансові активи

При первісному визнанні фінансові активи Банк оцінює за справедливою вартістю плюс (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані із здійсненням операції.

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання з придбання активу.

Класифікація та оцінка фінансових активів

Класифікація та оцінка фінансових активів відображає бізнес-модель управління фінансовими активами та характеристики їх грошових потоків.

Фінансовий актив підлягає оцінці за амортизованою собівартістю, якщо одночасно виконуються наступні умови:

- актив утримують в рамках бізнес-моделі, мета якої – утримання активів задля збирання контрактних грошових потоків;
- контрактні умови фінансового активу обумовлюють надходження у певні дати грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків за непогашеною частиною основної суми.

Фінансовий актив класифікується для подальшої оцінки за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, якщо він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є як збір контрактних грошових потоків, так і продаж фінансових активів; а договірні умови фінансового активу передбачають надходження у певні дати грошових коштів, які є виключно сплатою основної суми та відсотків за непогашеною частиною основної суми.

Оцінка бізнес-моделі

Банк визнає, що бізнес-модель портфеля фінансових активів полягає в утриманні фінансових активів задля збирання контрактних грошових потоків (або як для збирання грошових потоків, так і для продажу фінансових активів).

Класифікація і оцінка здійснюється за кожним інструментом окремо та за станом на дату первісного визнання фінансового активу.

У звітному періоді Банком обліковувались виключно фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю.

Знецінення (зменшення корисності) фінансових активів

Банк оцінює на прогностичній основі очікувані кредитні збитки, пов'язані з активними борговими інструментами, що відображаються за амортизованою собівартістю, а також заборгованістю, що виникає за наданими зобов'язаннями з кредитування та за договорами фінансових гарантій. Банк формує резерв за такими збитками на кожну звітну дату.

Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту виникнення фінансового активу; в протилежному випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків на весь термін життя активу. Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого активу, резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Фінансові інструменти, які не є кредитно-знеціненими при первісному визнанні, класифікуються за трьома етапами:

I етап – при первісному визнанні до суттєвого зростання кредитного ризику (оцінюються очікувані кредитні збитки (expected credit loss – ECL) на горизонті 12 місяців);

II етап – після факту суттєвого зростання кредитного ризику (ECL на строк дії активу);

III етап – знецінення (дефолт) (ECL на строк дії активу).

Основними фактами суттєвого зростання кредитного ризику в Банку є наявність простроченої заборгованості понад 30 днів по основній сумі боргу по кредиту та/або нарахованим відсоткам. Основними ознаками події дефолту в Банку є наявність простроченої заборгованості понад 90 днів по основній сумі боргу по кредиту та/або нарахованим відсоткам, боржник не спроможний забезпечити в повному обсязі виконання зобов'язань перед Банком в установленій договором строк без застосування Банком процедури звернення стягнення на забезпечення; сформований

Банком резерв під зменшення корисності фінансового активу становить 50 та більше відсотків боргу.

Рекласифікація фінансових активів

Банк рекласифікує фінансові активи між категоріями оцінки виключно у випадку зміни бізнес-моделі, у рамках якої її утримують.

Фінансові зобов'язання

При первісному визнанні фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю мінус (у випадку, якщо зобов'язання не класифікуються для подальшої оцінки за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутках або збитках) витрати, безпосередньо пов'язані із здійсненням операції.

Банк визнає фінансові зобов'язання у Звіті про фінансовий стан лише тоді, коли стає стороною договірних зобов'язань, обумовлених відповідним інструментом.

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань

Банк після первісного визнання оцінює фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, за винятком:

- фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у прибутках або збитках; такі зобов'язання, включаючи похідні фінансові інструменти, оцінюються за справедливою вартістю;
- фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі; - договорів фінансової гарантії, які оцінюються за більшою з величин:
 - сумою резерву під очікувані кредитні збитки;
 - сумою оцінки при первісному визнанні за вирахуванням накопиченої суми доходу, визнаного згідно з МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами»;
- зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової, що оцінюються за більшою з величин:
 - сумою резерву під очікувані кредитні збитки;
 - сумою оцінки при первісному визнанні за вирахуванням накопиченої суми доходу, визнаного згідно з МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами».

Фінансові зобов'язання не рекласифікуються.

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань

Банк припиняє визнання фінансового активу тільки тоді, коли:

- строк дії контрактних прав на отримання грошових потоків від фінансового активу закінчується;
- або
- якщо Банк передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

Банк проводить відповідно, часткове або повне списання валової балансової вартості фінансового активу, що оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо не має обґрунтованих очікувань щодо їх відшкодування. Списання проводиться за рахунок резерву під очікувані кредитні збитки в межах діючого законодавства згідно рішень уповноважених комітетів та Правління Банку.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі погашення зобов'язання (заборгованість, визначена у контракті, виконується, анулюється або строк її дії закінчується).

Інформація за операційними сегментами

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

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

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

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

Сегмент «інвестиційна банківська діяльність» включає операції на міжбанківському ринку.

При визначенні доходу сегмента, витрат сегмента, його активів та зобов'язань, Банк включає суми за тими статтями, які прямо відносяться до сегмента, а також суми за тими статтями, які можна обґрунтовано розподілити на сегмент.

Усі інші операції Банку не є звітними і об'єднані в «Інші сегменти і операції». Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті – на території України.

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

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

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

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

Зменшення корисності фінансових активів та розрахунку резервів за зобов'язаннями.

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

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

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

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

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
Готівкові кошти	25 829	11 742
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	3 183	2 389
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	1 255	6 591
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(79)	(194)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	30 188	20 528

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

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

Далі представлено аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(98)	-
Зміна величини	19	(194)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(79)	(194)

Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(у тисячах гривень)

Рівень рейтингу	Звітний період	Попередній період
Високий рейтинг	29 013	14 131
Стандартний рейтинг	1 112	5 922
Рейтинг нижчий, ніж стандартний	63	475
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	30 188	20 528

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	220 417	206 388
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	179 314	178 914

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
Кредити, що надані юридичним особам	203 520	192 307
Кредити, що надані фізичним особам	16 897	14 081
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(41 103)	(27 475)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	179 314	178 914

Дані цієї примітки використовуються для заповнення «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

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 знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(у тисячах гривень)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені активи	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	6 377	2 985	18 113	-	27 475
(Придбані/ініційовані фінансові активи	2 093	-	-	-	2 093
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(308)	-	(222)	-	(530)
Загальний ефект від переведення між стадіями:					
-переведення до стадії 1	512	(2 833)	-	-	(2 321)
-переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
-переведення до стадії 3	-	(152)	1 744	-	1 592
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	2 084	-	2 084
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	845	-	9 865	-	10 170
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	9 519	-	31 584	-	41 103

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	(у тисячах гривень)				
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	122 429	28 573	55 386	-	206 388
Придбані/ініційовані фінансові активи	13 781	-	-	-	13 781
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(7 704)	-	(232)	-	(7 936)
Переведення до стадії 1	23 456	(23 456)	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	(5 117)	5 117	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	(1 732)	-	9 916	-	8 184
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	150 230	-	70 187	-	220 417

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	(у тисячах гривень)	
	Звітний період	Попередній період
Депозитні сертифікати Національного банку України	51 287	17 037
Резерв під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
Усього цінних паперів	51 287	17 037

Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, зі строком погашення до 90 днів для цілей складання Звіту про рух грошових коштів включаються до статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» оскільки мають незначний ризик зміни вартості та можуть вільно конвертуватися у відому грошову суму.

Примітка 8. Інші фінансові активи

(у тисячах гривень)			
	примітки	Звітний період	Попередній період
Грошові кошти з обмеженим правом використання		16 367	16 367
Дебіторська заборгованість за кредитними операціями		297	-
Інші фінансові активи (нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування)		4	8
Резерв під знецінення інших фінансових активів		(16 648)	(16 353)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		20	2

Дані цієї примітки використовуються для заповнення «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)». До грошових коштів з обмеженим правом використання віднесена дебіторська заборгованість за коштами, які були розміщені на коррахунку в іншому банку, якій знаходиться у стані ліквідації. Резерв сформовано у розмірі 100%.

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період наведено нижче.

(у тисячах гривень)				
	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	(16 347)	(297)	(4)	(16 648)
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	-	-	-	-
Залишок станом на кінець періоду	(16 347)	(297)	(4)	(16 648)

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за звітний період

(у тисячах гривень)				
	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	16 367	297	4	16 668
Дебіторська заборгованість первісно визнання протягом звітного періоду	-	-	-	-
Залишок станом на кінець періоду	16 367	297	4	16 668

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

(у тисячах гривень)

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	-	20	-	16 347	16 367
Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	-	-	-	-	297	297
Інші фінансові активи (нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування)	-	-	4	-	-	4

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

(у тисячах гривень)

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	-	-	-	16 347	16 347
Дебіторська заборгованість за кредитними операціями	-	-	-	-	297	297
Інші фінансові активи (нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування)	-	-	11	-	8	19

Примітка 9. Інші активи

(у тисячах гривень)

	Примітки	Звітний період	Попередній період
Передоплата за послуги		49	202
Дебіторська заборгованість з придбання активів		506	191
Інші активи		528	228
Резерв під інші активи		(532)	(261)
Усього інших активів за мінусом резервів		551	360

Дані цієї примітки використовуються для заповнення «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року знецінені інші активи у Банку відсутні. Протягом звітного періоду Банк не набував майно, що перейшло у його власність як заставодержателя. В складі «інші активи» станом на кінець 30 вересня 2019 року обліковуються витрати майбутніх періодів.

Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(у тисячах гривень)			
	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
Залишок станом на початок періоду	(254)	(194)	-
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(251)	167	-
Залишок станом на кінець періоду	(505)	(27)	-

Примітка 10. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

(у тисячах гривень)		
Необоротні активи, утримувані для продажу	Звітний період	Попередній період
Основні засоби	3 945	3 788
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	3 945	3 788

Станом на 01.10.2019 року Банк утримував у складі активів для продажу, майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, а саме квартира балансовою вартістю 3 788 тис.грн.

Згідно з планом продажу даного об'єкта, Банк має намір на реалізацію його протягом 2019 року.

Згідно рішення про припинення здійснення операцій клієнтів за допомогою платіжних терміналів (ПТКС) до складу активів для продажу переведені платіжні термінали(ПТКС) у кількості 4 шт. Банк планує реалізацію платіжних терміналів (ПТКС) протягом одного року.

Примітка 11. Кошти клієнтів

(у тисячах гривень)		
	Звітний період	Попередній період
Інші юридичні особи:	36 006	9 703
-поточні рахунки	36 006	8 648
-строкові кошти	-	1 055
Фізичні особи:	14 156	1 192
-поточні рахунки	13 994	777
-строкові кошти	162	415
Усього коштів клієнтів	50 162	10 895

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Далі представлено розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності.

	Звітний період		Попередній період	
	Сума(тисяч гривень)	%	Сума(тисяч гривень)	%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	29 365	59	6 170	57
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	5 734	11	1 812	17
Фізичні особи	14 156	28	1 192	11
Інші(виробництво)	907	2	837	7
Інші(нерезидент-інвестор)	-	-	884	8
Усього коштів клієнтів	50 162	100	10 895	100

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням зобов'язань немає.

Примітка 12. Інші фінансові зобов'язання

(у тисячах гривень)

	Примітки	Звітний період	Попередній період
Кошти за недіючими рахунками		28	15
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними карткам		10	-
Усього інших фінансових зобов'язань		38	15

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 13. Інші зобов'язання

(у тисячах гривень)

	Примітки	Звітний період	Попередній період
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		26	3
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		3 332	2 668
Доходи майбутніх періодів		18	-
Інша заборгованість(зобов'язання орендаря з лізингу)		12 311	-
Усього		15 687	2 671

Дані цієї примітки використовуються для заповнення «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 14. 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)

Звітний III квартал 2019 року				
	примітки	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти		30 188	-	30 188
Кредити та заборгованість клієнтів		48 843	130 471	179 314
Інвестиції в цінні папери		51 287	-	51 287
Основні засоби та нематеріальні активи		-	15 337	15 337
Відстрочений податковий актив		111	-	111
Інші фінансові активи		20	-	20
Інші активи		551	-	551
Необоротні активи, що утримуються на продаж		3 945	-	3 945
Усього активів		134 945	145 808	280 753
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	10	50 002	160	50 162
Інші фінансові зобов'язання	12	38	-	38
Інші зобов'язання	13	3 375	12 312	15 687
Усього зобов'язань		53 415	12 472	65 887
Попередній III квартал 2018 року				
	Примітки	Менше 12 місяців	Більше 12 місяців	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти		23 754	-	23 754
Кредити та заборгованість клієнтів		86 855	94 738	181 593
Інвестиції в цінні папери		29 038	-	29 038
Основні засоби та нематеріальні активи		-	3 259	3 259
Відстрочений податковий актив		52	-	52
Інші фінансові активи		8	-	8
Інші активи		225	130	355
Усього активів		139 932	98 127	238 059
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів		23 910	273	24 183
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		7	-	7
Інші фінансові зобов'язання		16	-	16
Інші зобов'язання		2 393	-	2 393
Усього зобов'язань		26 326	273	26 599

Примітка 15. Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКЮ ВІДСОТКА		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	12 965	11 683
Цінні папери (депозитні сертифікати Національного банку України)	2 435	1 615
Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	(1 028)	-
Усього процентних доходів	14 372	13 298
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКЮ ВІДСОТКА		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти фізичних осіб	(7)	(18)
Строкові кошти юридичних осіб	-	(129)
Зобов'язання з оренди	(523)	(3)
Усього процентних витрат	(530)	(150)
Чистий процентний дохід/(витрати)	13 842	13 148

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки».

Примітка 16. Комісійні доходи та витрати

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
Розрахунково-касові операції	334	410
Комісійний дохід від кредитного обслуговування	6	41
Операції на валютному ринку	324	63
Комісійні доходи за надані гарантії	-	111
Усього комісійних доходів	664	625
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
Розрахунково-касові операції	(69)	(47)
Усього комісійних витрат	(69)	(47)
Чистий комісійний дохід/витрати	595	578

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки».

Примітка 17. Адміністративні та інші операційні витрати

Витрати та виплати працівникам

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
Заробітна плата та премії	3 487	3 211
Нарахування на фонд заробітної плати	645	558
Інші виплати працівникам	8	-
Усього витрат на утримання персоналу	4 140	3 769

Витрати на амортизацію

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
Амортизація основних засобів	144	292
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	46	38
Амортизація активу з права користування	124	-
Усього витрат на амортизацію	314	330

Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(у тисячах гривень)

	Звітний період	Попередній період
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	64	60
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг(оренду)	19	9
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	-	-
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	38	-
Професійні послуги	200	51
Витрати на оперативний лізинг(оренду)	117	707
Витрати із страхування	838	1 957
Телекомунікаційні витрати	39	37
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	85	32
Витрати на аудит	-	-
Інші адміністративні та операційні витрати	1 386	869
Усього адміністративних та інших операційних витрат	2 786	3 722

Дані цієї примітки використовуються для заповнення звіту «Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки».

Примітка 18. 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)	
	Дев'ять місяців 2019 року	Дев'ять місяців 2018 року
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	4 573	7 329
Прибуток/(збиток) за 9 місяців	4 573	7 329
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	200	200
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	22,87	36,65

Банк не має потенційних звичайних акцій, які розбавляють прибуток на акцію. Протягом звітного періоду дивіденди власникам акцій не виплачувалися та не розподілялися.

Примітка 19. 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;
- інвестиційна банківська 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.

Далі наведена інформація по звітним сегментам Банку за звітний період, який закінчився 30 вересня 2019 року.

(у тисячах гривень)

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Інші сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	34 549	2 055	4 591	-	41 145
Комісійні доходи	1 652	607	2	-	2 261
Інші операційні доходи	1	-	-	130	131
Усього доходів сегментів	36 152	2 662	4 593	130	43 537
Процентні витрати	(11)	(29)	-	(1 648)	(1 688)
Чистий збиток/(прибуток) від зменшення корисності фінансових активів	(9 413)	(2 126)	116	(272)	(11 695)
Результат від операцій з іноземною валютою	84	118	(40)	-	162
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(20)	(1 226)	(1 246)
Комісійні витрати	-	-	(241)	-	(241)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	4	-	-	-	4
Витрати на виплати працівника	(10 643)	(769)	(1 412)	-	(12 824)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(964)	(964)
Інші адміністративні та операційні витрати	(7 985)	(577)	(1 058)	-	(9 620)
Прибуток/(збиток) до оподаткування					5 425
Витрати на податок на прибуток				(852)	(852)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:					
Прибуток/(збиток)	8 188	(721)	1 938	(4 832)	4 573

Далі наведена інформація по звітним сегментам Банку за період який закінчився 30 вересня 2018 року.

(у тисячах гривень)

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	29 801	1 845	-	5 685	37 331
Комісійні доходи	1 103	154	2	-	1 259
Інші операційні доходи	16	-	-	-	16
Усього доходів сегментів	30 920	1 999	2	5 685	38 606
Процентні витрати	(260)	(42)	-	(3)	(305)
Чистий збиток/(прибуток) від зменшення корисності фінансових активів	(5 427)	(2 411)	(183)	(1)	(8 022)
Результат від операцій з іноземною валютою	331	177	-	-	508
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(132)	-	-	-	(132)
Комісійні витрати	-	-	(127)	-	(127)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	5	-	-	-	5
Витрати на виплати працівника	(8 534)	(534)	-	(1 600)	(10 668)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(1 044)	(1 044)
Інші адміністративні та операційні витрати	(9 107)	(569)	-	(1 707)	(11 383)
Прибуток/(збиток) до оподаткування					
Витрати на податок на прибуток				(109)	(109)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:					
Прибуток/(збиток)	7 796	(1 380)	(308)	1 221	7 329

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом за 30 вересня 2019 року

(у тисячах гривень)

	Найменування звітних сегментів				
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвести ційна банківсь ка діяль ність	Інші сегменти та операції	Усього
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	167 458	11 856	51 287	30 208	260 809
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-	-	3 945	3 945
Усього активів сегментів	167 458	11 856	51 287	34 152	264 753
Нерозподілені активи	-	-	-	15 999	15 999
Усього активів	167 458	11 856	51 287	50 152	280 753
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	36 044	14 156	-	-	50 200
Усього зобов'язань сегментів	36 044	14 156	-	-	50 200
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	15 687	15 687
Усього зобов'язань	36 044	14 156	-	15 687	65 887
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції				15 337	15 337
Амортизація				(964)	(964)

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом за 31 грудня 2018 року.

(у тисячах гривень)

	Найменування звітних сегментів				
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвести ційна банківсь ка діяль ність	Інші сегменти та операції	Усього
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	167 780	11 133	6 397	31 168	216 478
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-	-	3 788	3 788
Усього активів сегментів	167 780	11 133	6 397	34 956	220 266
Нерозподілені активи	-	-	-	3 614	3 614
Усього активів	167 780	11 133	6 397	223 880	223 880
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	9 717	1 192	-	2 678	13 587
Усього зобов'язань сегментів	9 717	1 192	-	2 678	13 587
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань	9 717	1 192	-	2 678	13 587
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	3 027	3 027
Амортизація	-	-	-	(1 336)	(1 336)

Банк здійснює свою діяльність та отримує доходи тільки на території України

Примітка 20. 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 періоду 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 періоду.

	(у тисячах гривень)			
	Найбільші учасники(акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка_16_%)	-	2 950	146	3 096
Резерв під заборгованість за кредитами станом на 30 червня	-	(827)	(13)	(840)
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка_0_%)	24	119	18 120	18 263
Інші зобов'язання	-	202	106	308

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

	(у тисячах гривень)			
	Найбільші учасники(акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Процентні доходи	-	384	16	400
Процентні витрати	-	-	-	-
Дівиденди	-	-	-	-
Комісійні доходи	221	2	469	692

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

	(у тисячах гривень)			
	Витрати звітного періоду	Нараховане зобов'язання звітного періоду	Витрати попереднього періоду	Нараховане зобов'язання попереднього періоду
Поточні виплати провідному управлінському персоналу	3 257	257	5 814	433

Примітка 21. Події після дати балансу.

Події після дати балансу, які б надавали додаткову інформацію про визначення сум, пов'язаних з умовами, що існували на дату балансу та вимагали коригування відповідних статей активів і зобов'язань, не відбувались.

Затверджено до випуску та підписано

" 22 " жовтня 2019 року

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

Голова Правління Р.М. Піддубний

Головний бухгалтер Н.В. Гайова

