

**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
АТ «ЮНЕКС БАНК» ЗА ПЕРІОД, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 31 БЕРЕЗНЯ 2019 РОКУ**

2019

ЗМІСТ

Проміжна скорочена фінансова звітність:

Звіт про фінансовий стан
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
Звіт про зміни у власному капіталі
Звіт про рух грошових коштів

Примітки до фінансової звітності

- 1 Вступ
- 2 Умови, в яких працює Банк
- 3 Основи подання інформації та основні принципи облікової політики
- 4 Грошові кошти та їх еквіваленти
- 5 Кредити та заборгованість банків
- 6 Кредити та заборгованість клієнтів
- 7 Інвестиції в цінні папери
- 8 Основні засоби та нематеріальні активи
- 9 Інші активи
- 10 Кошти клієнтів
- 11 Інші залучені кошти
- 12 Інші зобов'язання
- 13 Статутний капітал
- 14 Процентні доходи та витрати
- 15 Комісійні доходи та витрати
- 16 Інші адміністративні та інші операційні витрати
- 17 Податок на прибуток
- 18 Прибуток (збиток) на акцію
- 19 Умовні та інші зобов'язання
- 20 Операції з пов'язаними сторонами
- 21 Події після закінчення звітного періоду

Банк «ЮНЕКС БАНК»**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан
станом на кінець дня 31 березня 2019 року**

Прим. 31 березня 2019 р. 31 грудня 2018 р.

У тисячах українських гривень

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	4	64 504	72 495
Кредити та заборгованість банків	5	86 235	119 220
Кредити та заборгованість клієнтів	6	295 306	328 587
Інвестиції в цінні папери	7	382 864	333 646
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 329	1 329
Відстрочений податковий актив		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	8	54 847	51 675
Інші активи	9	21 213	24 731

УСЬОГО АКТИВІВ		906 298	931 683
-----------------------	--	----------------	----------------

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти клієнтів	10	609 841	635 443
Відстрочені податкові зобов'язання		1 166	1 420
Інші залучені кошти	11	8 373	9 460
Резерви за зобов'язаннями		6	21
Інші зобов'язання	12	18 205	16 697

УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		637 591	663 041
----------------------------	--	----------------	----------------

КАПІТАЛ

Статутний капітал	13	292 000	292 000
Емісійні ризниці		4 161	4 161
Резервні та інші фонди банку		9 977	9 977
Резерви переоцінки		11 195	11 190
Непокритий збиток		(48 626)	(48 686)

УСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		268 707	268 642
---------------------------------	--	----------------	----------------

УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		906 298	931 683
--	--	----------------	----------------

Затверджено керівництвом до випуску та підписано «25» квітня 2019 року.

Г.В. Довгальська

Голова Правління



І.А. Морозова

Головний бухгалтер

Банк «ЮНЕКС БАНК»

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за період, який закінчився 31 березня 2019 року

У тисячах українських гривень	Прим.	31 березня 2019 р.	31 березня 2018 р.
Процентні доходи	14	40 191	27 199
Процентні витрати	14	(10 478)	(9 601)
Чистий процентний дохід		29 713	17 598
Комісійні доходи	15	11 321	6 176
Комісійні витрати	15	(3 006)	(1 929)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(422)	4 165
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		1 807	6 051
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		1 593	(4 604)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(5 032)	3 065
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями		15	(33)
Інші операційні доходи		458	3 853
Витрати на виплати працівникам		(25 014)	(18 526)
Витрати зносу та амортизація		(3 918)	(2 564)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	16	(7 688)	(16 116)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(173)	(2 864)
Витрати з податку на прибуток	17	233	(163)
ПРИБУТОК / (ЗБИТОК) ЗА РІК		60	(3 027)
Інші сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибутки(збитки):		(14)	(38)
Інвестиції для подальшого продажу:			
- Прибутки мінус збитки, що виникли протягом року від зміни справедливої вартості за вирахуванням податку на прибуток		(14)	(38)
Інші сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибутки(збитки):		19	19
- Зміни результатів переоцінки основних засобів за вирахуванням податку на прибуток визнаному безпосередньо в інших сукупних доходах		19	19
Інші сукупні доходи за рік		5	(19)
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ/(ЗБИТКІВ) ЗА РІК		65	(3 046)
Прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває (грн.)	18	0,0002	(0,01)

Затверджено керівництвом до випуску та підписано «25» квітня 2019 року.

Г.В. Довгальська

Голова Правління



І.А. Морозова

Головний бухгалтер

Банк «ЮНЕКС БАНК»

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
за період, який закінчився 31 березня 2019 року**

	Статут- ний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди банку	Резерви переоцін- ки	Нерозпо- ділений прибуток/ збиток	Всього капіталу
<i>У тисячах українських гривень Прим.</i>						
Залишок на 31 грудня 2017 р.	292 000	4 161	1 376	11 128	(31 784)	276 881
Зміни від застосування МСФЗ 9	0	0	0	0	2 890	2 890
Усього сукупного доходу	0	0	0	(19)	(3 027)	(3 046)
Прибуток /(Збиток) за період	0	0	0	0	(3 027)	(3 027)
Інший сукупний дохід	0	0	0	(19)	0	(19)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	0	0	0	0	0	0
Залишок на 31 березня 2018 р.	292 000	4 161	1 376	11 109	(31 921)	276 725
Залишок на 31 грудня 2018 р.	292 000	4 161	9 977	11 190	(48 686)	268 642
Усього сукупного доходу	0	0	0	5	60	65
Прибуток /(Збиток) за період	0	0	0	0	60	60
Інший сукупний дохід	0	0	0	5	0	5
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	0	0	0	0	0	0
Залишок на 31 березня 2019 р.	292 000	4 161	9 977	11 195	(48 626)	268 707

Затверджено керівництвом до випуску та підписано «25» квітня 2019 року.

Г.В. Довгальська

Голова Правління



І.А. Морозова

Головний бухгалтер

Банк «ЮНЕКС БАНК»

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за період, який закінчився 31 березня 2019 року

У тисячах українських гривень		Прим.	31 березня 2019 р.	31 березня 2018 р.
Грошові кошти від операційної діяльності				
Процентні доходи, що отримані	14		13 411	27 363
Проценти витрати, що сплачені	14		0	(10 431)
Комісійні доходи, що отримані	15		5 899	6 187
Комісійні витрати, що сплачені	15		(1 602)	(1 948)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами			(422)	4 165
Результат операцій із іноземною валютою			1 025	6 051
Інші отримані операційні доходи			419	3 853
Виплати на утримання персоналу, сплачені			(250)	(17 994)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	16		(18 994)	(16 177)
Податок на прибуток сплачений	17		0	0)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін у операційних активах та зобов'язаннях				
			(514)	1 069
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях				
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	5		78 436	75 564
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	6		28 872	18 000
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	9		41 631	(3 963)
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери			(48 000)	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	10		(112 513)	(45 136)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	12		4 838	(1 537)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності				
			(7 250)	43 997
Грошові кошти від інвестиційної діяльності				
Придбання цінних паперів	7		0	0
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	7		0	0
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	8		(895)	(698)
Надходження від реалізації основних засобів та нематеріальних активів	8		450	0
Чисті грошові кошти, отримані (використані) від інвестиційної діяльності				
			(445)	(698)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти				
			(296)	(7 960)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів				
			(7 991)	35 339
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	4		72 495	131 410
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4		64 504	166 749

Затверджено керівництвом до випуску та підписано «25» квітня 2019 року.

Г.В. Довгальська

Голова Правління



І.А. Морозова

Головний бухгалтер

1. Вступ

Ця скорочена проміжна фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, зокрема у відповідності до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» за станом на 31 березня 2019 року (кінець дня) для АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» (далі – «Банк»).

Скорочена проміжна фінансова звітність підписана та затверджена керівництвом Банку «25» квітня 2019 року.

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України.

4 липня 2018 року Банк змінив свою назву з ПАТ «ЮНЕКС БАНК» на АТ «ЮНЕКС БАНК» та тип з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство згідно рішення, прийнятого Загальними зборами акціонерів 20 квітня 2018 року.

4 липня 2018 року проведена державна реєстрація змін в інформації про юридичну особу, що міститься в Єдиному Державному реєстрі, та зареєстрований Статут Банку в новій редакції.

Банк є акціонерним товариством з відповідальністю акціонерів, обмеженою часткою акцій, що їм належать, і був утворений відповідно до законодавства України. Станом на 31 березня 2019 року найбільшим учасником Банку є ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (99%), кінцевим бенефіціарним власником Банку - п. Новинський В.В. (31 грудня 2018 року найбільшим учасником Банку було ВИЗАЙН ІНВЕСТМЕНТС ЛТД (99%), кінцевим бенефіціарним власником Банку - п. Новинський В.В.)

Основна діяльність. Основним видом діяльності Банку є надання банківських послуг юридичним та фізичним особам на території України. Банк здійснює свою діяльність з 1993 року відповідно до банківської ліцензії Національного банку України (НБУ) №56 від 28 жовтня 2011 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 162 від 5 листопада 2002 р.), що діє відповідно до Закону № 4452-IV «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року (зі змінами). Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів, включаючи відсотки до 200 тисяч гривень на одну особу (у 2018 році – 200 тисяч гривень) у випадку, якщо в банку розпочата процедура ліквідації.

Банк не має філій в Україні (у 2017 році Банк не мав філій в Україні). Банк має 22 відділення в Україні (у 2018 році – 22 відділень).

Протягом звітного періоду 2019 року середньооблікова кількість штатних працівників банку складала 339 осіб (2018 – 333 осіб).

Стратегія діяльності направлена на побудову роздрібного банку з фокусом на сегменті споживчого кредитування, основними продуктами якого є кредити реалізовані на карткових технологіях, з активним використанням дистанційних каналів.

Відповідно до обраної стратегії, основною метою діяльності є позиціонування Банку як універсального фінансового закладу, що обслуговує підприємства середнього та малого бізнесу, фізичних осіб по всій території України та має доступ до міжнародних ринків капіталу.

Юридична адреса та місце здійснення діяльності. Юридична адреса та основне місце здійснення діяльності Банку: вул. Почайнинська 38, 04070, Київ, Україна.

2. Умови, в яких працює Банк

Діяльність Банку протягом звітного періоду 2019 року здійснювалась за неоднозначних політичних та макроекономічних умов.

Так, минулий 2018 рік характеризувався, з однієї сторони, відносним спокоєм економічної ситуації у країні, а з іншої – відсутністю здобутків. Українська економіка не досягла значних результатів у 2018 році та залишається вразливою до зовнішніх «шоків» 2019 року та наступних років.

З огляду на те, що зовнішньоекономічна ситуація у 2019 році може погіршитися, що призведе до більшої стагнації або навіть до економічної кризи, головним завданням України в 2019 році є мінімізація економічних ризиків ймовірних подій, а не тільки виправлення їх наслідків постфактум.

Зважаючи на торговельні війни та процеси відтоку капіталу з країн що розвиваються, Україна в 2019 році може мати менші надходження валютної виручки. А також, ринок позичок стане більш дорогим.

Передбачається, що частково економічній ситуації в країні посприє новий транш Міжнародного валютного фонду, але зважаючи на те, що в 2019 році Україні необхідно виплатити 5,88 млрд. доларів зовнішнього боргу та 14,8 млрд. доларів внутрішнього, і на те, що золотовалютні резерви прогноуються на тому самому рівні, то його обсягів буде не достатньо для вирішення усіх проблем української економіки. До того ж, більшість індикаторів українських планів встановлюються вручну і залежать від «настрою» влади, тобто носять зазвичай статичний, а не динамічний характер. Вони не змінюються автоматично на основі формульних розрахунків в залежності від ситуації і не гарантують оперативність оновлення планів, їх актуальність і незалежність від рішень уряду. Додаткові фактори ризику для розвитку української економіки у 2019 році – це імовірне погіршення умов торгівлі та входження країни у виборчий період.

Наприкінці 2018 року «Міжнародне рейтингове агентство Moody's» змінило суверенний рейтинг України в національній та іноземній валютах до Caa1 з Caa2, присвоївши рейтингам «стабільний» прогноз. Рейтинг Caa1 за класифікацією Moody's означає, що боргові зобов'язання вважаються зобов'язаннями дуже низької якості та схильні до дуже високого кредитного ризику.

Державний бюджет на 2019 рік було розраховано на підставі очікуваного зростання валового внутрішнього продукту (ВВП) України в цей період на рівні 3 % та споживчої інфляції – на рівні 7,4 %. І якщо зростання ВВП, згідно з держбюджетом поточного року, відповідає минулорічному показнику, то рівень інфляції у 2019 році прогноується нижчим за минулорічний. Середньорічний курс долара США передбачено на рівні 29,4 грн/дол. Крім того заплановано, що борг державного сектору у відсотках до ВВП протягом 2019 року продовжить скорочуватися й досягне на кінець 2019 р. 62 % (проти 65 % на кінець 2018 року) за базовим сценарієм. Основні фактори зниження боргового навантаження у 2019 році – зростання ВВП і сприятливий вплив реальної відсоткової ставки.

Основні зміни в роботі банківського сектора в Україні в 2019 році в першу чергу будуть стосуватися операційного середовища. Посилення конкуренції змушує банки активно застосовувати і впроваджувати різноманітні способи залучення нових та утримання існуючих клієнтів. Очевидно, що безперечну перевагу над своїми конкурентами мають ті банки, які йдуть в ногу з часом, швидко адаптуються до коливань економічної та політичної ситуації, вимог ринку і потреб клієнтів.

Тенденції розвитку ринку банківських послуг свідчать про актуальність питання формування максимально наповненого, збалансованого відносно рентабельності та різноманітності портфелю послуг у межах кожного окремого банку та досягнення балансу між вже існуючими і новими банківськими послугами.

Поряд з розширенням спектру банківських послуг, все більшого значення набувають такі чинники, як репутація банків, якість та оперативність надання послуг, географія мережі тощо.

Отже, уявлення про надійність конкретного банку базується не тільки на аналізі економічних даних, а й на узагальненні вже існуючих думок про банк. З огляду на це, головна мета політики Банку це – забезпечення клієнтів професійним та комфортним банківським сервісом через надання якісних послуг й досягнення такого рівня прибутковості, який відповідає інтересам акціонерів та заохочує акціонерів і надалі інвестувати в розвиток Банку.

В свою чергу, керівництво Банку вживає усіх необхідних заходів для підтримання стабільності і збереження позитивної репутації Банку в умовах, що склалися.

Однак з більш-меншою вірогідністю неможливо визначити як буде у подальшому розвиватися ситуація у країні в цілому та, відповідно, як це може вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Банку.

3. Основи подання інформації та основні принципи облікової політики

Заява про відповідність. Ця скорочена проміжна фінансова звітність підготовлена відповідно до вимог МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Дана звітність не включає усієї інформації, яку необхідно розкривати у річній фінансовій звітності. Банк не розкривав інформацію, яка б в значній мірі дублювала би інформацію яка наведена в річній фінансовій звітності за 2018 рік, яка була підготовлена відповідно до вимог до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Керівництво вважає, що Банк розкрив інформацію пов'язану з суттєвими подіями після видання річної фінансової звітності за 2018 рік. Керівництво вважає, що розкриття в даній проміжній скороченій фінансовій звітності за станом на 31 березня 2019 року (кінець дня) представлено достатньою інформацією за умови її розгляду сумісно з річною фінансовою звітністю за 2018 рік.

За думкою керівництва в дану проміжну фінансову звітність було внесено усі коригування, які необхідні для достовірного представлення фінансового стану, результатів діяльності, звіту про зміни в власному капіталу та руху грошових коштів Банку за проміжний звітний період.

Основа оцінки. Ця скорочена проміжна фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку приміщень і фінансових активів для подальшого продажу, що обліковуються за балансовою або справедливою вартістю.

Валюта подання. Функціональною валютою цієї звітності є національна валюта – українська гривня, звітність представлена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше. Під час підготовки цієї скороченої проміжної фінансової звітності Банк використовував такі курси іноземної валюти:

	31 березня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Гривня/1долар США	27,248765	27,688264
Гривня/1Євро	30,567665	31,714138

Використання оцінок та припущень. Підготовка проміжної фінансової звітності відповідно до МСФЗ (ISA) 34 вимагає від керівництва формування власного судження, оцінки та припущень, що впливають на застосування політики та визнання активів та зобов'язань, а також доходів та витрат. Оцінки та пов'язані з ними припущення постійно переглядаються. При підготовці цієї проміжної скороченої фінансової звітності суттєві судження керівництва по відношенню до застосування облікової політики в оцінках були такі самими, які використовувалися при складанні річної фінансової звітності за 2018 рік.

Дана проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервності діяльності. Банк не має наміру або необхідності суттєво скоротити свою діяльність.

Основні принципи облікової політики. В даній проміжній скороченій фінансовій звітності були використані ті ж самі принципи облікової політики, визнання та методи обчислення, як і при підготовці фінансової звітності Банку за рік, який закінчився 31 грудня 2018 року, за винятком нових

змін, що відбулися стосовно принципів визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду відповідно до МСФЗ 16.

МСФЗ (IFRS) 16 *Оренда*. Дата застосування – фінансовий рік, що почався 01.01.2019 року або після цієї дати.

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений у січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКТ (SIC) 15 «Операційна оренда – стимули» і Роз'яснення ПКТ (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди».

МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів – щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар має визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє собою право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також мають переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар має враховувати суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17. Орендодавці мають продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСФЗ (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову.

Крім цього МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17.

Відповідно до вимог МСФЗ 16 «Оренда» Банком у складі Основних засобів і Нематеріальних активів відображені активи з права користування.

При визначенні договорів як договорів лізингу(оренди) Банк дотримується одночасно всіх перелічених нижче критеріїв:

- Банк тримає права контролювати використання необоротного активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування (за винятком ліцензійних угод на об'єкти інтелектуальної власності, наприклад, ліцензії на програмне забезпечення та технології, патенти, торговельні марки й авторські права, а також ліцензійні угоди на об'єкти авторського права),
- Актив, що є предметом договору, є ідентифікованим,
- Банк має право одержувати практично всі економічні вигоди від використання такого активу,
- Банк одержує право визначати спосіб використання активу виходячи з його властивостей,
- За постачальником послуг залишається право заміни активу тільки для цілей ремонту або технічного обслуговування,
- Користування активом є платним,
- Актив передається на чітко визначений строк.

Вимоги щодо визнання в обліку договорів оренди як активу і зобов'язання не застосовуються Банком:

- до короткострокової оренди, тобто оренди, строк якої не більше 12 місяців та умовами договору оренди не передбачено автоматичне подовження такого строку або орендарю не надається переважне право на подовження строку такого договору. При цьому, якщо після сплину строку такого договору, цей самий актив отримується Банком в оренду третій і наступні

рази поспіль, такі договори оренди не вважаються Банком короткостроковими;

- оренди, за якою необоротний актив, що є предметом договору оренди, є малоцінним. До оцінки кожного окремого необоротного активу, що є предметом оренди Банк застосовує критерії аналогічні визначенню малоцінних необоротних матеріальних активів. В цих випадках Банк визнає в бухгалтерському обліку орендні платежі як операційні витрати у відповідності до умов договору.

Станом на 31 березня 2019 року в складі активів з права користування немає сум, які будуть сплачені Банком як орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості

Банк не приймав рішення про розкриття сегментної інформації бо відсутні умови, що відповідно до МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти» вимагають розкриття такої інформації.

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 березня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Грошові кошти в касі	52 953	43 632
Залишки на рахунку в НБУ	11 551	28 863
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	64 504	72 495

Станом на 31 березня 2019 та 31 грудня 2018 року залишки коштів обов'язкових резервів в НБУ відсутні.

5. Кредити та заборгованість банків

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 березня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Кредити та заборгованість банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кореспондентські рахунки у банках	82 519	108 588
Кошти банку у розрахунках	4 000	11 024
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(284)	(392)
Всього коштів в інших банках	86 235	119 220

Розміщені кошти в інших банках є незабезпеченими.

Нижче поданий аналіз кредитів та заборгованості банків за кредитною якістю станом на 31 березня 2019 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кореспон- дентські рахунки у банках	Кошти банку у розрахун- ках	Всього
Кредитів та заборгованості банків, що знаходяться на 1-й стадії зменшення корисності	82 519	4 000	119 612
у т.ч. без затримки платежу	82 519	4 000	119 612
Всього кредитів, що знаходяться на 2-й стадії зменшення корисності	0	0	0
Всього кредитів, що знаходяться на 3-й стадії зменшення корисності	0	0	0
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	82 519	4 000	86 519
Резерв під знецінення за кредитами	(271)	(13)	(284)
Усього кредитів за мінусом резервів	82 248	3 987	86 235

Нижче поданий аналіз кредитів та заборгованості банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2018 року:

У тисячах українських гривень	Кореспондентські рахунки у банках	Кошти банку у розрахунках	Всього
Кредитів та заборгованості банків, що знаходяться на 1-й стадії зменшення корисності	108 588	11 024	119 612
у т.ч. без затримки платежу	108 588	11 024	119 612
Всього кредитів, що знаходяться на 2-й стадії зменшення корисності	0	0	0
Всього кредитів, що знаходяться на 3-й стадії зменшення корисності	0	0	0
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	108 588	11 024	119 612
Резерв під знецінення за кредитами	(356)	(36)	(392)
Усього кредитів за мінусом резервів	108 232	10 988	119 220

Аналіз змін у сумі резерву на знецінення кредитів та заборгованості банків станом на 31 березня 2019 р.:

У тисячах українських гривень	Кореспондентські рахунки у банках	Кошти банку у розрахунках	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2018р.	(356)	(36)	(392)
Резерв на знецінення протягом року	85	23	108
Суми, списані протягом року як безнадійні	0	0	0
Суми проданих кредитів протягом року	0	0	0
Резерв на знецінення кредитів на 31 березня 2019р.	(271)	(13)	(284)

У 2018 році у сумі резерву на знецінення кредитів та заборгованості банків відбулися такі зміни:

У тисячах українських гривень	Кореспондентські рахунки у банках	Кошти банку у розрахунках	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2017р.	0	0	0
Резерв на знецінення протягом року	(356)	(36)	(392)
Суми, списані протягом року як безнадійні	0	0	0
Суми проданих кредитів протягом року	0	0	0
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2018р.	(356)	(36)	(392)

6. Кредити та заборгованість клієнтів

У тисячах українських гривень

31 березня 2019 р. 31 грудня 2018 р.

Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити юридичним особам	295 124	342 736
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	141 491	120 494
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	13 278	14 377
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(154 587)	(149 020)
Всього кредитів за мінусом резерву	295 306	328 587

До складу іпотечних кредитів наданих фізичним особам включені надані кредити за програмою з Державною іпотечною установою станом на 31 березня 2019 року 8 315 тисяч гривень (31 грудня 2018 року - 9 392 тисяч гривень). Данні активи передані Державній іпотечній Установі, але при цьому залишаються на балансі Банку у зв'язку з тим, що не усі вигоди та ризики передані. Пов'язані зобов'язання за переданими активами складають на 31 березня 2019 року 8 373 тисячі гривень (31 грудня 2018 року - 9 460 тисячі гривень).

Аналіз змін у сумі резерву на знецінення кредитів станом на 31 березня 2019 р.:

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2018р.	(117 101)	(26 445)	(5 474)	(149 020)
Резерв на знецінення протягом року	1 400	(6 668)	95	(5 173)
Суми, списані протягом року як безнадійні	0	0	0	0
Суми проданих кредитів протягом року	0	0	0	0
Вплив переоцінки резерву	(394)	0	0	(394)
Резерв на знецінення кредитів на 31 березня 2019 р.	(116 095)	(33 113)	(5 379)	(154 587)

У 2018 році у сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2017р.	(122 397)	(7 507)	(5 189)	(135 093)
Результат впливу застосування МСФЗ 9 на оціночний резерв	3 824	(640)	(294)	2 890
Рекласифікація знецінених відсотків у резерви	(6 274)	(2 202)	(1 073)	(9 549)
Скоригований резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2018 р.	(124 847)	(10 349)	(6 556)	(141 752)
Резерв на знецінення протягом року	7 386	(16 153)	1 082	(7 628)
Суми, списані протягом року як безнадійні	0	0	0	0
Суми проданих кредитів протягом року	0	0	0	0
Вплив переоцінки резерву	360	0	0	360
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2018р.	(117 101)	(26 445)	(5 474)	(149 020)

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 березня 2019 р.		31 грудня 2018 р.	
	Сума	%	Сума	%
Виробництво та гірничо-видобувна галузь	229	0%	305	0%
Сільське господарство та харчова промисловість	300	0%	30 593	6%
Торгівля і комерційна діяльність	155 353	35%	147 527	31%
Будівництво	942	0%	33	0%
Транспортні послуги та логістика	2 433	1%	2 433	1%
Постачання електроенергії, газу, пари	124 969	28%	0	0%
Діяльність у сфері адміністративного, фінансового та допоміжного обслуговування	9 996	2%	160 942	34%
Фізичні особи	154 768	34%	134 871	28%
Інше	903	0%	903	0%
Всього кредитів та заборгованість клієнтів (до знецінення)	449 893	100%	477 607	100%

Станом на 31 березня 2019 року сукупна сума кредитів (до знецінення), виданих 10 найбільшим позичальникам (на 31 грудня 2018 року – 10 позичальникам) Банку, складала 288 755 тисяч гривень (у 2018 році – 340 417 тисячі гривень) або 62,4 % від загальної суми кредитного портфелю (31 грудня 2018 року – 71,3 %).

На 31 березня 2019 року кредити та заборгованість 10 найбільших позичальників (31 грудня 2018 року – 10 позичальників) були забезпечені іншими об'єктами нерухомості та обладнанням та майновими правами на депозит на 508 720 тисяч гривень (31 грудня 2018 року 634 740 тисячі гривень).

Станом на 31 березня 2019 року загальна сума кредитів до знецінення, кожен з яких окремо перевищує 10% капіталу Банку, становить 124 969 тисячі гривень (31 грудня 2018 року – 182 975 тисячі гривень).

Нижче подано інформацію про забезпечення кредитів станом на 31 березня 2019 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
Незабезпечені кредити	118 825	133 009	4 981	265 115
Кредити, забезпечені:	176 299	8 482	8 297	193 078
- об'єктами житлової нерухомості	4 329	5 231	8 297	17 857
- іншими об'єктами нерухомості	131 317	2 057	0	133 374
- обладнанням та транспортними засобами	20 547	1 194	0	21 741
- іншими активами	20 106	0	0	20 106
Всього кредитів та заборгованості клієнтів (до резервування)	295 124	141 491	13 278	449 893

Нижче подано інформацію про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2018 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
Незабезпечені кредити	119 279	112 882	4 998	237 159
Кредити, забезпечені:	223 457	7 612	9 379	240 448
- об'єктами житлової нерухомості	8 969	6 051	9 379	24 399
- іншими об'єктами нерухомості	151 598	1 166	0	152 764
- обладнанням та транспортними засобами	52 953	395	0	53 348
- іншими активами	9 937	0	0	9 937
Всього кредитів та заборгованості клієнтів (до резервування)	342 736	120 494	14 377	477 607

Протягом звітного року Банк не придбавав активи шляхом звернення стягнення на предмет застави.

Аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 березня 2019 року:

	Кредити юридични м особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>				
<i>Кредити, що знаходяться на 1-й стадії зменшення корисності, в тому числі</i>				
із затримкою платежу до 30 днів	0	8 373	291	8 664
Всього кредитів, що знаходяться на 1-й стадії зменшення корисності	179 160	95 549	7 882	282 591
<i>Кредити, що знаходяться на 2-й стадії зменшення корисності, в тому числі</i>				
із затримкою платежу до 30 днів	0	58	0	58
із затримкою платежу від 31 до 90 днів	0	9 432	415	9 847
Всього кредитів, що знаходяться на 2-й стадії зменшення корисності	0	9 490	415	9 905
<i>Кредити, що знаходяться на 3-й стадії зменшення корисності</i>				
із затримкою платежу до 30 днів	1	462	0	463
із затримкою платежу від 31 до 90 днів	0	103	0	103
із затримкою платежу від 91 до 183 днів	0	10 977	0	10 977
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	11 222	0	11 222
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	115 964	13 687	4 981	134 632
Всього кредитів, що знаходяться на 3-й стадії зменшення корисності	115 964	36 452	4 981	157 397
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	295 124	141 491	13 278	449 893
Резерв під знецінення за кредитами	(116 095)	(33 113)	(5 379)	(154 587)
Усього кредитів за мінусом резервів	179 029	108 378	7 899	295 306

Аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2018 року:

	Кредити юридични м особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>				
<i>Кредити, що знаходяться на 1-й стадії зменшення корисності, в тому числі</i>				
із затримкою платежу до 30 днів	0	5 374	294	5 668
Всього кредитів, що знаходяться на 1-й стадії зменшення корисності	225 832	86 721	8 963	321 516
<i>Кредити, що знаходяться на 2-й стадії зменшення корисності, в тому числі</i>				
із затримкою платежу до 30 днів	0	0	0	0
із затримкою платежу від 31 до 90 днів	0	8 003	417	8 420
Всього кредитів, що знаходяться на 2-й стадії зменшення корисності	0	8 003	417	8 420
<i>Кредити, що знаходяться на 3-й стадії зменшення корисності</i>				
із затримкою платежу до 30 днів	9	350	0	359
із затримкою платежу від 31 до 90 днів	0	287	0	287
із затримкою платежу від 91 до 183 днів	0	6 191	0	6 191
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	8 239	0	8 239
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	116 895	10 703	4 997	132 595
Всього кредитів, що знаходяться на 3-й стадії зменшення корисності	116 904	25 770	4 997	147 671
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	342 736	120 494	14 377	477 607
Резерв під знецінення за кредитами	(117 101)	(26 445)	(5 474)	(149 020)
Усього кредитів за мінусом резервів	225 635	94 049	8 903	328 587

7. Інвестиції в цінні папери

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 березня 2019р.	31 грудня 2018р.
Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 847	19 909
Депозитні сертифікати Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю	362 017	313 737
Усього цінних паперів	382 864	333 646

Нижче поданий аналіз цінних паперів за кредитною якістю :

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 березня 2019р.	31 грудня 2018р.
Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
<i>Не прострочені та не знецінені</i>		
Державні установи та підприємства	20 847	19 909
Депозитні сертифікати Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
<i>Не прострочені та не знецінені</i>		
Державні установи та підприємства	362 017	313 737
Всього не прострочених та не знецінених	382 864	333 646
Усього цінних паперів	382 864	333 646

8. Основні засоби та нематеріальні активи

	Примі- щення	Примі- щення	Меблі	Офісне та комп'ю- терне облад- нання	Транс- портні засоби	Активи з права корист ування	Неза- вер- шене будів- ництво та активи у процесі створення	Немате- ріальні активи	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>									
Залишкова вартість на 31 грудня 2017 р.		38 624	253	4 911	54	0	501	3 355	47 698
Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2017 р.		39 131	2 260	19 796	571	0	501	10 978	73 237
Накопичена амортизація		(507)	(2 007)	(14 885)	(517)	0	0	(7 623)	(25 539)
Надходження	0	0	0	0	0	0	11 614	0	11 614
Переведення до іншої категорії	0	67	4 431	571	0	0	(9 408)	4 339	0
Вибуття	(110)	0	(6)	0	0	0	0	0	(116)
<i>Первісна вартість</i>	<i>(371)</i>	<i>(30)</i>	<i>(512)</i>	<i>(163)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>(1 076)</i>
<i>Знос</i>	<i>261</i>	<i>30</i>	<i>506</i>	<i>163</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>960</i>
Амортизаційні відрахування	(1 949)	(196)	(2 534)	(38)	0	0	0	(2 804)	(7 521)
Переоцінка основних засобів	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Первісна вартість</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Знос</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>11 614</i>	<i>0</i>	<i>11 614</i>
Зменшення корисності	0	67	4 431	571	0	0	(9 408)	4 339	0
Залишкова вартість на 31 грудня 2018 р.		36 565	124	6 802	587	0	2 707	4 890	51 675
Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2018 р.		38 760	2 297	23 715	979	0	2 707	15 317	83 775
Накопичена амортизація		(2 195)	(2 173)	(16 913)	(392)	0	0	(10 427)	(32 100)
Надходження	0	0	0	0	6 036	791	0	0	6 827
Переведення до іншої категорії	0	39	250	0	0	(329)	40	0	0
Вибуття	0	0	(812)	0	0	0	0	0	(812)
<i>Первісна вартість</i>	<i>(88)</i>	<i>0</i>	<i>(2 615)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>(2 703)</i>
<i>Знос</i>	<i>88</i>	<i>0</i>	<i>1 803</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1 891</i>
Амортизаційні відрахування	(462)	(30)	(464)	(25)	(858)	0	(1 010)	(2 849)	
Переоцінка основних засобів	0	0	0	0	6	0	0	6	
Зменшення корисності	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишкова вартість на 31 березня 2018 р.		36 103	133	5 776	562	5 184	3 169	3 920	54 847
Первісна вартість або вартість оцінки на 31 березня 2018 р.		38 672	2 336	21 350	978	6 042	3 169	15 357	87 904
Накопичена амортизація		(2 569)	(2 203)	(15 574)	(416)	(858)	0	(11 437)	(33 057)

Незавершене будівництво являє собою будівництво і переобладнання приміщень відділень Банку. Після завершення активи переводяться до складу приміщень та обладнання.

Станом на 31 березня 2019 року до складу приміщень та обладнання включені повністю амортизовані активи у сумі 12 112 тисяч гривень, (на 31 грудня 2018 року – 12 075 тисяч гривень). Станом на 31 березня 2019 року до складу нематеріальних активів включені повністю амортизовані активи у сумі 7 487 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року – 7 350 тисяч гривень). Банк продовжує використовувати ці активи.

Обмежень, стосовно використання основних засобів та нематеріальних активів станом на 31 березня 2019 року не має. Оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів станом на 31 березня 2019 року не має.

В наявності ліцензійний Договір від 06.09.2018 року про придбання Програмного забезпечення "Integrated Software Package to Preventing Abuses in Financial Practices". Загальна вартість за договором становить: 336 тисяч гривень. Розрахунок проводиться щомісячно.

9. Інші активи

У тисячах українських гривень	31 березня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	2 284	2 258
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 902	2 593
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами	751	2 516
Грошові кошти з обмеженим правом використання	13 229	13 590
Інші фінансові активи	2 366	1 759
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(3 044)	(3 149)
Всього інших фінансових активів	17 488	19 567
Дорогоцінні метали	1 031	2 272
Передплата за послуги	2 418	2 715
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	532	372
Інші активи	24	14
Резерв під інші активи	(281)	(209)
Всього інших нефінансових активів	3 724	5 164
Всього інших фінансових та нефінансових активів	21 212	24 731

Кошти з обмеженим правом використання у сумі 13 229 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року – 13 590 тисяч гривень) забезпечують розрахунки за операціями з платіжними картками.

Аналіз змін у сумі резерву на знецінення інших активів :

У тисячах українських гривень	Дебіторська заборгованість за операціями з Банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	Нараховані та неотримані доходи за РКО	Інші активи	Усього
Резерв на знецінення інших активів на 31 грудня 2017	(2 352)	0	0	(19)	(179)	(2 550)
Резерв на знецінення протягом року	0	(45)	(434)	(404)	(30)	(913)
Суми, списані протягом року як безнадійні	0	0	0	0	0	0
Вплив переоцінки	105	0	0	0	0	105
Резерв на знецінення інших активів на 31 грудня 2018	(2 247)	(45)	(434)	(423)	(209)	(3 358)
Резерв на знецінення протягом року	(32)	2	259	(124)	(72)	33
Суми, списані протягом року як безнадійні	0	0	0	0	0	0
Вплив переоцінки	0	0	0	0	0	0
Резерв на знецінення інших активів на 31 березня 2019	(2 279)	(43)	(175)	(547)	(281)	(3 325)

10. Кошти клієнтів

У тисячах українських гривень	31 березня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Юридичні особи	370 568	375 079
- Поточні рахунки	351 209	324 845
- Строкові депозити	19 359	50 234
Фізичні особи	239 273	260 364
- Поточні рахунки	72 085	89 873
- Строкові депозити	167 188	170 491
Всього коштів клієнтів	609 841	635 443

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах українських гривень	31 березня 2019 р.		31 грудня 2018 р.	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	239 273	39%	260 364	41%
Видобувна галузь та виробництво	163 583	27%	179 599	28%
Торгівля і комерційна діяльність	50 126	8%	39 792	6%
Фінансова та страхова діяльність	48 376	8%	28 842	5%
Будівництво та нерухомість	6 635	1%	10 671	2%
Транспорт та зв'язок	23 415	4%	33 406	5%
Сільське господарство та харчова промисловість	34 102	6%	2 513	0%
Переробна промисловість	17	0%	112	0%
Охорона здоров'я	26 879	4%	28 454	4%
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	15 700	3%	49 940	8%
Інше	1 735	0%	1 750	0%
Всього коштів клієнтів	609 841	100%	635 443	100%

Загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів становила 323 733 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 – 317 023 тисячі гривень) або 52,4 % (на 31 грудня 2018 - 49,9 %) від загальної суми коштів клієнтів.

Балансова вартість коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями станом на 31 березня 2019 року 10 000 тис. грн. (31 грудня 2018 року склала 10 000 тис. грн.)

11. Інші залучені кошти

У тисячах українських гривень	31 березня 2018 р.	31 грудня 2018 р.
Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	8 373	9 460
Всього інші залучені кошти	8 373	9 460

Станом на 31 березня 2019 року іпотечні кредити надані фізичним особам за програмою з Державною іпотечною Установою обліковуються на балансі Банку у сумі 8 315 тисячі гривень (на 31 грудня 2018 року – 9 392 тисячі гривень), пов'язані зобов'язання за вищезазначеними активами складають 8 373 тисячі гривень (на 31 грудня 2018 року – 9 460 тисячі гривень).

12. Інші зобов'язання

У тисячах гривень	31 березня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	0	0
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжним картками	689	2 183
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними системами	110	439
Кредиторська заборгованість за транзакційними платежами	2 770	4 207
Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами	1 512	1 185
Інші фінансові зобов'язання	572	682
Всього інших фінансових зобов'язань	5 653	8 696
Кредиторська заборгованість по оплаті за товари/послуги	486	2 001
Зобов'язання орендаря з лізингу	5 161	0
Нараховані витрати на виплати працівникам	5 321	4 441
Доходи майбутніх періодів	451	441
Податки до сплати, крім податку на прибуток	988	937
Інша заборгованість	145	181
Всього інших зобов'язань	12 552	8 001
Всього зобов'язань	18 205	16 697

13. Статутний капітал

У тисячах українських гривень, крім кількості акцій	Кількість випущених акцій	Прості акції	Сума, скоригована на інфляцію	Емісійний дохід	Всього
На 01 січня 2018 р.	292 000 000	292 000	292 000	4 161	296 161
На 31 грудня 2018 р.	292 000 000	292 000	292 000	4 161	296 161
На 31 березня 2019 р.	292 000 000	292 000	292 000	4 161	296 161

Номинальна зареєстрована сума випущеного акціонерного капіталу Банку до трансформації внесків у капітал, зроблених до 1 січня 2001 року, до еквівалента купівельної спроможності української гривні станом на 31 грудня 2000 року становить 292 000 тисяч гривень.

Згідно з вимогами МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» сума простого акціонерного капіталу була скоригована на купівельну спроможність української гривні до 1 січня 2001 року на 28 038 тисяч гривень.

Аналіз макроекономічних та соціальних факторів, в тому числі наведених в стандарті, дало змогу застосувати професійне судження щодо відсутності ознак та характеристик економічного середовища, яке могло б бути визнане гіперінфляційним, тому Банк не застосовував МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» при складанні цієї фінансової звітності.

Загальна кількість ухвалених до випуску простих акцій складає 292 000 тисяч акцій (на 31 грудня 2018 року – 292 000 тисяч акцій) номінальною вартістю 1 гривня за акцію (на 31 грудня 2018 року – 1 гривня за акцію). Всі випущені прості акції повністю оплачені.

Кожна проста акція має один голос при голосуванні. Емісійний дохід являє собою перевищення отриманих внесків над номінальною вартістю випущених акцій. Відповідно до законодавства України, Банк розподіляє отриманий прибуток як дивіденди або переводить його до резервів на підставі фінансової звітності, підготовленої у відповідності до МСФЗ. Резерви Банку станом на 31 березня 2019 року складають 9 977 тисячі гривень (на 31 грудня 2018 року – 9 977 тисячі гривень).

Частка керівництва в акціях Банку станом на 31 березня 2019 року відсутня.

14. Процентні доходи та витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	За період, який закінчився 31 березня 2019 року	За період, який закінчився 31 березня 2018 року
Процентні доходи		
Кредити та заборгованість юридичних осіб	11 589	17 778
Кредити та заборгованість фізичних осіб	13 714	3 594
Кошти в інших банках	2 713	69
Операції з цінними паперами	12 175	5 758
Всього процентних доходів	40 191	27 199
Процентні витрати		
Строкові депозити юридичних осіб	(1 205)	(1 581)
Строкові депозити фізичних осіб	(4 267)	(5 920)
Поточні рахунки	(4 715)	(2 100)
Орендне зобов'язання орендаря	(291)	
Всього процентних витрат	(10 478)	(9 601)
Чисті процентні доходи	29 713	17 598

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 20.

15. Комісійні доходи та витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	За період, який закінчився 31 березня 2019 року	За період, який закінчився 31 березня 2018 року
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування клієнтів	9 104	4 418
Розрахунково-касове обслуговування інших банків	880	846
Купівля та продаж іноземної валюти	1 285	861
Позабалансові операції	1	1
Операції з цінними паперами	10	0
Кредитне обслуговування	41	50
Всього комісійних доходів	11 321	6 176
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	(539)	(806)
Послуги процесінгового центру та еквайрінгові послуги	(2 282)	(935)
Купівля та продаж іноземної валюти	(106)	(83)
Інше	(79)	(105)
Всього комісійних витрат	(3 006)	(1 929)
Чистий комісійний дохід	8 315	4 247

Інформацію про доходи за виплатами та комісійними за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 20.

16. Інші адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	За період, який закінчився 31 березня 2019 року	За період, який закінчився 31 березня 2018 року
Витрати на оперативну оренду	(1 096)	(2 083)
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(407)	(457)
Поштові витрати та витрати на послуги зв'язку та телекомунікацію	(2 213)	(1 143)
Реклама та маркетинг	(243)	(273)
Охоронні послуги	(261)	(229)
Комунальні та експлуатаційні витрати	(555)	(539)
Господарські витрати	(100)	(407)
Професійні послуги	(471)	(665)
Податки та збори, крім податку на прибуток	(208)	(72)
Витрати на відрядження	(86)	(137)
Витрати на аудит	(0)	(0)
Інше	(2 048)	(10 111)
Всього адміністративних та інших операційних витрат	(7 688)	(16 116)

Інформацію про інші адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 20.

17. Податки на прибуток

Станом на кінець дня 31 березня 2019 року у банку відсутні витрати з податку на прибуток. Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток станом на кінець дня 31 березня 2019 року та 31 грудня 2018 року становили 1 166 тисячі гривень та 1 420 тисяч гривень відповідно.

Станом на 31 березня 2019 року податок на прибуток в Україні стягувався з оподаткованого доходу за ставкою 18 % (на 31 грудня 2018 року 18%).

18. Прибуток/(збиток) на акцію

Базовий прибуток на одну акцію обчислюється за допомогою ділення прибутку або збитку, які відносяться до утримувачів звичайних акцій Банку на кількість звичайних акцій, за вирахуванням акцій, викуплених Банком та утримуваних в якості власних акцій, викуплених у акціонерів.

<i>У тисячах українських гривень</i>	За період, який закінчився 31 березня 2019 року	За період, який закінчився 31 березня 2018 року
Чистий прибуток/ (збиток) який відноситься до утримувачів звичайних акцій	60	(11 191)
Середньозважена кількість звичайних акцій, які перебувають в обігу (шт.)	292 000 000	292 000 000
Базовий прибуток/(збиток) / на акцію (грн.)	(0,0002)	(0,03)

19. Умовні та інші зобов'язання

Судові процедури. В ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво вважає, що Банк не зазнає суттєвих збитків у результаті судових позовів. Таким чином, у цій фінансовій звітності відповідний резерв не створювався.

Умовні податкові зобов'язання. Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитися по-різному й часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом Банку у зв'язку з діяльністю Банку та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи досить складний підхід. Ці фактори у поєднанні із зусиллями податкових органів, спрямованими на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до зростання рівня та частоти податкових перевірок. Зокрема, існує можливість, що операції та діяльність, які раніше не заперечувались, можуть бути оскаржені. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довгих періодів.

У податковому законодавстві України іноді відсутнє чітке тлумачення окремих питань. При цьому Банк використовує власну інтерпретацію цих невизначених питань, що зменшує його загальну ставку оподаткування. Як зазначено вище, такі податкові позиції можуть піддаватися детальному аналізу у світлі останніх змін в адміністративних та судових практиках. Вплив можливого оскарження податковими органами не піддається достовірній оцінці, проте його розмір може бути суттєвим для фінансового стану та/або діяльності суб'єкта господарювання.

Капітальні зобов'язання. Станом на 31 березня 2019 року Банк має ліцензійний договір від 06.09.2018 року про придбання Програмного забезпечення "Integrated Software Package to Preventing Abuses in Financial Practices". Загальна вартість за договором становить 336 тисяч гривень. Розрахунок проводиться щомісячно. Станом на 31 березня 2019 року залишок зобов'язання складає 140 тисяч гривень.

Зобов'язання за оперативною орендою. Станом на 31 березня 2019 року та 31 грудня 2018 року Банк не мав нескасованих зобов'язань за оперативною орендою.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії, які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий ризик, що й кредити.

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі гарантій та кредитів. Непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

У тисячах гривень	31 березня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Зобов'язання з надання кредитів	81 562	61 938
Гарантії надані	31	60
Резерв за зобов'язаннями	(6)	(21)
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, за вирахуванням резерву	81 587	61 977

Загальна сума невикористаних гарантій за угодами не обов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, деноміновані у таких валютах:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 березня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Українські гривні	80 625	60 277
Долари США	962	1 700
Всього	81 587	61 977

Активи, що надані в заставу без припинення визнання.

Банк надав у заставу такі активи (суми показані за балансовою вартістю):

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	31 березня 2019 р.		31 грудня 2018 р.	
		Активи у заставі	Відповідне зобов'язання	Активи у заставі	Відповідне зобов'язання
Кошти на рахунках в інших банках	9	11 606	0	11 606	0
Всього		11 606	0	11 606	0

Станом на 31 березня 2019 року 11 606 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року – 11 606 тисяч гривень) являють собою суми, що забезпечують розрахунки за операціями з платіжними картками.

20. Операції з пов'язаними сторонами

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна з них має можливість контролювати іншу, або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Станом на 31 березня 2019 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Найбільші учасники банку	Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Загальна сума кредитів та заборгованості клієнтів	0	4	124 969	300
Резерв на знецінення кредитів клієнтам на 31 березня 2019	0	0	0	0
Фінансові та нефінансові активи	0	0	25	10
Кошти клієнтів	0	527	92 633	122 792
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	0	0	33	2
Резерви під зобов'язання	0	0	0	0

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами протягом звітного періоду 2019 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Найбільші учасники банку	Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	0	3	7 955	1 303
Процентні витрати	0	(2)	(3 533)	(443)
Витрати на формування /розформування резерву під знецінення кредитів	0	0	0	4
Витрати на формування /розформування резерву під знецінення дебіторської заборгованості	0	0	3	0
Результат від операцій з іноземною валютою	0	1	1	0
Результат від переоцінки іноземної валюти	0	0	(2 469)	243
Доходи за виплатами та комісійними	2	4	1 111	112
Інші операційні доходи	0	1	2	13
Адміністративні та інші операційні витрати	0	(7)	(328)	(12)

Станом на 31 березня 2019 року інші вимоги та зобов'язання по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Найбільші учасники банку	Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Гарантії, надані Банком станом на кінець року	0	0	0	0
Інші зобов'язання	0	521	25 500	25 000

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом звітного періоду 2019 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Найбільші учасники банку	Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Суми, надані пов'язаним сторонам	0	8	0	0
Суми повернені пов'язаними сторонами	0	(4)	(25 500)	(30 000)

Станом на 31 грудня 2018 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Найбільші учасники банку	Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Загальна сума кредитів та заборгованості клієнтів	0	0	150 954	30 593
Резерв на знецінення кредитів клієнтам на 31 грудня 2018	0	0	0	(4)
Фінансові та нефінансові активи	0	0	36	3
Кошти клієнтів	0	267	157 553	127 660
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	0	0	48	2
Резерви під зобов'язання	0	0	0	0

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами протягом звітного періоду 2018 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Найбільші учасники банку	Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	0	1	0	14 935
Процентні витрати	0	0	(2 531)	(7)
Витрати на формування /розформування резерву під знецінення кредитів	0	0	0	7 865
Витрати на формування /розформування резерву під знецінення дебіторської заборгованості	0	0	0	0
Результат від переоцінки іноземної валюти	0	0	158	1 301
Доходи за виплатами та комісійними	1	1	902	229
Інші операційні доходи	0	2	48	0
Адміністративні та інші операційні витрати	0	(6)	(714)	(13)

Станом на 31 грудня 2018 року інші вимоги та зобов'язання по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Найбільші учасники банку	Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Гарантії, надані Банком станом на кінець року	0	0	0	0
Інші зобов'язання	0	75	27 000	2 000

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом звітного періоду 2018 року:

У тисячах українських гривень	Найбільші учасники банку	Основний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Суми, надані пов'язаним сторонам за рік	0	74	0	49
Суми повернені пов'язаними сторонами за рік	0	(26)	0	(32 159)

Нижче показана винагорода (виплати) основного управлінського персоналу:

У тисячах гривень	31 березня 2019 рік		31 березня 2018 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Короткострокові виплати:	(2 286)	(426)	(1 658)	(269)
Всього	(2 286)	(426)	(6801)	(49)

Операції з пов'язаними особами, які є основним управлінським персоналом здійснювались на звичайних комерційних умовах.

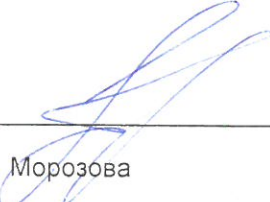
21. Події після закінчення звітного періоду

Подій, які можуть бути суттєвими для користувачів фінансової звітності Банку, після звітної дати не відбувалось. Об'єднання бізнесу, припинення або прийняття рішення про припинення діяльності, істотного придбання та реструктуризації активів, прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань Банку не відбувалось.

Затверджено керівництвом до випуску та підписано «25» квітня 2019 року.


Г.В. Довгальська
Голова Правління




І.А. Морозова
Головний бухгалтер