

Звіт незалежного аудитора

Аудиторської фірми у вигляді
товариства з обмеженою відповідальністю «Інтер-аудит»
за результатами аудиту річної фінансової звітності

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК»

станом на кінець дня 31 грудня 2013 року

Зміст

I. Звіт щодо Фінансової звітності-----	3
II. Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України -----	6
1. Загальна інформація про Банк -----	8
2. Аналіз відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення -----	8
3. Якість управління активами та пасивами Банку -----	8
4. Аналіз якості активів Банку -----	9
4.1. Якість кредитного портфеля -----	9
4.2. Якість портфеля цінних паперів -----	12
4.3. Стан дебіторської заборгованості -----	13
5. Достатність резервів та капіталу Банку -----	14
6. Операції з інсайдерами/пов'язаними особами-----	15
7. Адекватність системи управління ризиками Банку-----	16
8. Адекватність бухгалтерського обліку -----	17
9. Адекватність процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку -----	17
III. Річна фінансова звітність -----	20

Цей звіт адресується :

- Керівництву ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК»;
- Національному банку України;
- Всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК».

I.Звіт щодо Фінансової звітності

Ми провели аудит Фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» (далі – ПАТ «ЮНЕКС БАНК», Банк), що додається, яка включає: Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2013 року, Звіт про прибутки і збитки та інші сукупні доходи, Звіт про зміни капіталу, Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки (далі – Річна фінансова звітність, Фінансові звіти).

Відповідальність управлінського персоналу за Фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів Національного банку України та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання Фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї Фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання

відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що Фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у Фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень Фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Банком Фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам. Аудит включає також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання Фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої умовно-позитивної думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Зважаючи на негативні наслідки впливу політичної ситуації на економіку України, а також з урахуванням продовження впливу на фінансовий стан банків таких чинників, як відсутність чітких економічно обґрунтованих прогнозів щодо змін вартості енергоносіїв, іншої продукції та товарів, скорочення державного фінансування в умовах погіршення фінансових результатів підприємств (що обумовлює низький внутрішній інвестиційний попит), невизначеність з перспективами коливань цін на ринку нерухомості, ми не можемо зробити висновок щодо сукупного впливу цих обставин (окремо або разом) на фінансовий стан Банку протягом наступних дванадцяти місяців.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно – позитивної думки», Фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК» станом на кінець дня 31 грудня 2013 року, його фінансові результати, рух власного капіталу, рух

грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

За нашою оцінкою, яка базується на принципах та практиках «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 25.01.2012 року №23 (зі змінами), рядок «Кредити та аванси клієнтів» «Звіту про фінансовий стан» на звітну дату має становити 1 407 997 тис. грн., відповідно резерв під заборгованість за кредитами має бути збільшеним на 158 тис. грн., що, в свою чергу, відповідно впливає на фінансовий результат діяльності Банку та його капітал.

Приймаючи до уваги події, після дати Фінансової звітності, звертаємо увагу, що станом на дату складання цього Звіту, Банком здійснено доформування резервів у відповідності до зауважень аудитора, а саме: Банк не приймає до розрахунку резервів, забезпечення обтяжувачем якого стала Державна іпотечна установа (що було однією з причин доформування резервів аудитором), та не приймає доходи фінансових поручителів при визначенні фінансового стану позичальників – фізичних осіб.

Ми вважаємо за доцільне привернути увагу до наведеного питання для кращого розуміння фінансового стану та фінансових показників діяльності Банку.

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» (Затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 9 вересня 2003 р. № 389, зі змінами) додаткова інформація про аудиторську думку стосовно: відповідності (достовірності відображення) обсягу активів і зобов'язань банку за строками погашення, якості управління активами та пасивами банку, достатності резервів та капіталу банку, аналізу якості активів банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, адекватності системи управління ризиками Банку,

адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку наведено в окремому розділі цього звіту: «Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України».

**Генеральний директор
Аудиторської фірми ТОВ «Інтер-аудит»**

Денисюк О.В.



Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.01.2001 р. №2248 (продовжено рішенням Аудиторської палати України від 04.11.10 р. №221/3 – до 04.11.15р.)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів реєстраційний номер 81 Серія П № 000081 (строком дії до 04.11.15р.)

Сертифікат аудитора банків Аудиторської палати України №0019 (термін чинності продовжено Рішенням Аудиторської палати України від 29.10.2009 № 207/2 – до 01.01.15)

Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків від 17.09.2012 року №0000007 (строком дії до 17.09.2017 року)

«17» квітня 2014 року

м. Київ

II. Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України

Цей Звіт є розділом Аудиторського звіту №704 від «17» квітня 2014 року та складено відповідно до вимог законодавства України, нормативних актів Національного банку України та Міжнародних стандартів аудиту Міжнародної федерації бухгалтерів (IFAC), прийнятими в якості Національних стандартів аудиту згідно з рішенням Аудиторської палати України від 31.03.2011 № 229/7.

Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту Фінансової звітності Банку за 2013 рік, на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості та аналізі подій після звітного періоду відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Застосовані нами процедури не мали за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, вони не мають розглядатись як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або порушень у ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «ЮНЕКС БАНК».

Звіт включає інформацію щодо:

- відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками станом на 01 січня 2014 року;
- якості управління активами та пасивами банку;
- достатності резервів та капіталу банку вимогам нормативно-правових актів Національного банку України;
- якості кредитного портфеля та портфеля цінних паперів;
- стану дебіторської заборгованості;
- оцінки якості операцій з інсайдерами/пов'язаними особами;
- адекватності системи управління ризиками Банку,
- адекватності бухгалтерського обліку,
- адекватності процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку.

1. Загальна інформація про Банк

Повне найменування банку: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК»

Скорочена назва Банку: ПАТ «ЮНЕКС БАНК».

Місцезнаходження Банку: Україна, 04070, м. Київ, вул. Почайнинська, 38.

Банк зареєстрований Національним банком України 03 грудня 1993 року, має банківську Ліцензію НБУ від 28 жовтня 2011 року № 56 на право здійснення банківських операцій.

Протягом 2013 року Банк здійснював свою діяльність в межах отриманих ліцензій та дозволів.

2. Аналіз відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення

В ході проведення аудиту, нами було здійснено вибіркову перевірку правильності формування «Звіту про структуру активів та пасивів за строками до погашення» станом на 01 січня 2014 року (форма № 631) (далі - Звіт), інформація з якого використовується для розрахунку нормативів ліквідності відповідно до порядку, визначеного «Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 року № 368 (зі змінами).

Порушень щодо достовірності відображення інформації у вказаному Звіті нами встановлено не було.

Ми підтверджуємо відповідність та достовірність відображення обсягу активів і зобов'язань Банку за строками погашення.

3. Якість управління активами та пасивами Банку

Дані Банку щодо відповідності обсягу активів і зобов'язань за строками погашення наведені в таблиці примітки «Управління фінансовими ризиками» до річного звіту.

Відповідно до наведених даних, спостерігається від'ємний чистий розрив ліквідності у періодах «До запитання та до 1 місяця» та «1-6 місяців». Наявні

розриви в строках, на нашу думку, контрольовані та не несуть значної загрози втрати ліквідності.

Протягом звітного періоду Банк не порушував строків розрахунків з клієнтами та контрагентами та дотримувався нормативів ліквідності, встановлених «Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 року №368 (зі змінами) та проводив зважену політику щодо ризику ліквідності, зміст якої полягає в розробці заходів по управлінню ризиком ліквідності для забезпечення сприятливих умов захисту інтересів Банку, його вкладників та кредиторів.

Колегіальним органом, який визначає політику Банку в сфері управління ліквідністю - є Комітет з питань управління активами та пасивами.

Спеціалісти Комітету з питань управління активами та пасивами у відповідності до внутрішніх нормативних документів Банку, проводять розрахунок нормативів ліквідності, аналізують їх складові та оперативно надають отриману інформацію керівництву Банку для прийняття відповідних рішень.

Враховуючи викладене, ми вважаємо, що станом на кінець дня 31 грудня 2013 року:

- активи і пасиви за строками погашення між собою узгоджені, рівень ліквідності є достатнім;
- ризик втрати ліквідності є помірним, зважаючи на його контрольованість та політику Банку щодо його зниження;
- якість управління активами і пасивами Банку задовільна;
- керівництво Банку на належному рівні забезпечує управління активами та пасивами.

4. Аналіз якості активів Банку

4.1. Якість кредитного портфеля

Інформація щодо обсягу та якості кредитного портфеля наведена у Примітці до річної Фінансової звітності Банку «Кредити та аванси клієнтам».

Банк здійснює кредитні операції згідно з вимогами законодавства України та нормативних актів Національного банку України.

Перед розглядом питання про надання кредитних коштів, Банком проводиться оцінка кредитоспроможності позичальників та визначається застава вартість майна, що пропонується в забезпечення, оцінюється його ліквідність.

Рішення про надання кредитних коштів приймається Кредитним комітетом Банку, правові основи діяльності якого, компетенцію, порядок розгляду питань та прийняття рішень регламентовано «Положенням про Кредитний комітет ПАТ «ЮНЕКС БАНК» (Затвердженим рішенням Спостережної ради Банку від 07.07.2010, Протокол №104).

Протягом дії кредитних договорів, Банком проводиться моніторинг фінансового стану позичальника та наявності і стану майна, що надане в забезпечення повернення кредитних коштів.

Описані вище процедури, надають змогу Банку контролювати рівень кредитного ризику.

Заборгованість за кредитами та авансами клієнтам (без врахування суми сформованого резерву), що обліковується на балансі Банку станом на кінець дня 31 грудня 2013 року, збільшилась в порівнянні з даними Банку на кінець дня 31 грудня 2012 року на 417 428 тис. грн. (або на 40,41%) і станом на звітну дату становила 1 450 310 тис. грн.

Збільшення обсягів кредитного портфеля відбулось за сегментами:

- кредити, що надані юридичним особам – на 386 633 тис. грн. (або на 40,51%);
- кредити фізичним особам – споживчі кредити – на 16 243 тис. грн. (або на 64,13%);
- факторинг – на 8 254 тис. грн. (або на 27,04%);
- кредити фізичним особам – іпотечні кредити – на 6 298 тис. грн. (або на 27,83%).

Банк з метою формування спеціальних резервів за активними операціями здійснює оцінку ризиків фінансових інструментів, починаючи з дати визнання в обліку до дати припинення такого визнання відповідно до «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування

можливих втрат за активними банківськими операціями» від 25.01.2012 року №23 (зі змінами).

Банк самостійно встановлює порядок визначення показника ризику активної операції в межах діапазонів, визначених для відповідних категорій якості активів, у тому числі з урахуванням іншої інформації, що забезпечує об'єктивну оцінку подій та обставин, які можуть свідчити про наявність ризиків погашення боргу боржником із перевищенням строків, передбачених умовами договору або невиконанням договірних умов.

Банк під час розрахунку резерву використовує ринкову (справедливу) вартість забезпечення у вигляді застави нерухомого майна, транспортних засобів, об'єктів у формі цілісного майнового комплексу, устаткування, майнових прав на нерухоме майно, вироби, товари, виходячи з оцінки такого майна, проведеної незалежними оцінювачами, що мають відповідні кваліфікаційні свідоцтва.

Розмір резервів за кредитами, сформованими у відповідності до вимог «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями» від 25.01.2012 року №23 за кредитами наданими суб'єктам господарювання та фізичним особам станом на кінець дня 31 грудня 2013 року становив 45 402 тис. грн., а розмір резервів на знецінення кредитів, сформований у відповідності до вимог МСФЗ становив 42 155 тис. грн..

За нашою оцінкою, яка базується на принципах та практиках «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 25.01.2012 року №23 (зі змінами), рядок «Кредити та аванси клієнтів» «Звіту про фінансовий стан» на звітну дату має становити 1 407 997 тис. грн., відповідно резерв під заборгованість за кредитами має бути збільшеним на 158 тис. грн., що, в свою чергу, відповідно впливає на фінансовий результат діяльності Банку та його капітал.

Доформування резервів за окремими кредитними операціями аудитом, викликано в основному наступними причинами: неприйняття аудитором до розрахунку резервів забезпечення, по якому не виконуються критерії прийнятності, передбачені вимогами Положення №23, неприйняття аудитором при визначенні фінансового стану позичальників – фізичних осіб доходів фінансових поручителів.

Приймаючи до уваги події, після дати Фінансової звітності, звертаємо увагу, що станом на дату складання цього Звіту, Банком здійснено доформування резервів у відповідності до зауважень аудитора, а саме: Банк не приймає до розрахунку резервів, забезпечення обтяжувачем якого стала Державна іпотечна установа (що було однією з причин доформування резервів аудитором), та не приймає доходи фінансових поручителів при визначенні фінансового стану позичальників – фізичних осіб.

Кредитні операції (з врахуванням МБК та позабалансових зобов'язань, без врахування суми сформованого резерву), що класифіковані за IV та V категоріями якості у відповідності до вимог Національного банку України складають 3,60% кредитного портфеля Банку.

На нашу думку,

- в Річній фінансовій звітності Банку, за виключенням обсягу сформованих резервів (про що зазначено вище), адекватно відображено дані про структуру кредитного портфелю Банку у відповідності до вимог МСФЗ;

- якість кредитного портфелю можна вважати задовільною враховуючи наявність в ньому станом на кінець дня 31.12.2013 року незначної частки кредитних операцій, що класифіковані за IV та V категоріями якості (1,90% кредитного портфеля).

4.2. Якість портфеля цінних паперів

Інформація щодо портфеля цінних паперів Банку наведена в Примітках до річної фінансової звітності Банку «Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу».

Портфель цінних паперів Банку станом на кінець дня 31 грудня 2013 року складається з боргових цінних паперів в сумі 37 107 тис. грн. та має наступну структуру :

- державні облігації України – 27,24% (в сумі 10 107 тис. грн.);
- корпоративні облігації – 72,76% (в сумі 27 000 тис. грн.);

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року Банк не формував резервів під знецінення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу.

На нашу думку:

- інформація Банку адекватно відображає структуру портфеля цінних паперів;
- якість портфеля цінних паперів можна вважати задовільною.

4.3. Стан дебіторської заборгованості

Дебіторська заборгованість Банку, без врахування сформованих резервів, станом на звітну дату складає 944 тис. грн., що становить 0,05% від загальної суми активів Банку та має наступну структуру:

№	назва показника	баланс ва вартість дебітор ської заборго ваності на 01.01.20 14 (без сформ. резерву)	%, в структурі дебіторської заборгованос ті на 01.01.2014 (без сформ. резерву)	бал.вартість фін.- деб.заборгованос ті/ деб.заборгованіс ть за госп.діяльністю на 01.01.2014 (без сформ.резерву) з урахуванням показника безризиковості активу	фактично сформован а сума резерву
1	2	3	4	5	6
	Дебіторська заборгованість, усього, в т.ч.:	944	100,00%	885	59
1	Фінансова дебіторська заборгованість, усього, в т.ч.:	754	79,87%	751	3
1.1	I категорія якості	748	79,24%	748	0
1.2	II категорія якості	1	0,11%	1	0
1.3	III категорія якості	3	0,32%	1	2
1.4	IV категорія якості	2	0,21%	1	1
1.5	V категорія якості	0	0,00%	0	0
2	Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю, усього, в т.ч.:	190	20,13%	134	56
1.1	I категорія якості	89	9,43%	89	0
1.2	II категорія якості	56	5,93%	45	11
1.3	III категорія якості	0	0,00%	0	0
1.4	IV категорія якості	0	0,00%	0	0
1.5	V категорія якості	45	4,77%	0	45

Слід зазначити, що дебіторська заборгованість, що класифікована за IV та V категоріями якості у відповідності до вимог Національного банку України складає 4,77% в структурі дебіторської заборгованості.

При відображенні в бухгалтерському обліку дебіторської заборгованості Банком виконуються вимоги «Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 грудня 1998 року № 566 (зі змінами та доповненнями).

Резерви за дебіторською заборгованістю формуються відповідно до вимог «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 25.01.2012 року №23 (зі змінами).

Обсяг резервів, сформованих під дебіторську заборгованість станом на звітну дату складає 59 тис. грн..

На нашу думку, враховуючи, що дебіторська заборгованість, що класифікована за IV та V категоріями якості у відповідності до вимог Національного банку України складає 4,77% в структурі дебіторської заборгованості, стан дебіторської заборгованості Банку можна вважати задовільним.

5. Достатність резервів та капіталу Банку

Інформація про Статутний капітал Банку, власний капітал та про рух резервів та інших фондів Банку наведена у відповідних звітах та примітках до річної фінансової звітності.

Станом на кінець дня 31.12.2013 року сплачений та зареєстрований Статутний капітал Банку складає 292 000 тис. грн.. У річній фінансовій звітності відображено акціонерний капітал у сумі 320 038 тис. грн., так як у відповідності до вимог 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 тис. грн..

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року Банком було сформовано такі основні резерви та фонди:

1. Обов'язкові резерви Банку в Національному банку України – 17 339 тис. грн.;
2. Для покриття можливих втрат від активних операцій:
 - резерв на знецінення кредитів – (45 402) тис. грн.. (відповідно до вимог МСФЗ – (42 155) тис. грн.);
3. Резервні та інші фонди Банку, створені за рахунок прибутку відповідно до законодавства України – 1 305 тис. грн.;
4. Резерви переоцінки – 32 573 тис. грн..

Регулятивний капітал розрахований у відповідності до вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління №368 від 28.08.2001 року, що відповідає вимогам складання форми статистичної звітності №611 «Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції», яка подається до Національного банку України станом на кінець дня 31 грудня 2013 року становить 348 991 тис. грн. (з урахуванням коригуючих проводок), що є більшим від мінімально встановленого регулятором.

На нашу думку, принципи формування резервів та регулятивного капіталу відповідають нормативним вимогам Національного банку. Норматив адекватності капіталу, встановлений Національним банком України, Банком не порушується, розмір створених резервів станом на 01.01.2014 року є достатнім (з урахуванням несуттєвості встановленої аудитором суми доформування резерву).

6. Операції з інсайдерами/пов'язаними особами

Інформація щодо обсягів операцій з пов'язаними особами наведена в Примітці до річної фінансової звітності Банку «Операції з пов'язаними сторонами».

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року залишки за операціями з пов'язаними особами становили:

- Кредити та аванси клієнтам – 340 369 тис. грн.;
- Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам – (25 618) тис. грн.;
- Кошти клієнтів – 17 992 тис. грн.

При проведенні аудиту ми дослідили надані Банком списки інсайдерів/пов'язаних осіб, отримали необхідні пояснення управлінського персоналу щодо операцій, які проводяться з пов'язаними особами, аналізували договори між Банком та пов'язаними особами, протоколи засідань колегіальних органів Банку, тощо.

Проведені аудиторські процедури дозволяють нам зробити неупереджений висновок щодо операцій з пов'язаними особами, а саме:

- Банк проводить операції з пов'язаними особами на умовах, які, не відрізняються від умов проведення операцій з іншими позичальниками чи кредиторами;
- Банк впровадив процедури контролю за операціями з пов'язаними особами та дотримується їх в своїй повсякденній роботі;
- Ризик за кредитними операціями Банку з інсайдерами/пов'язаними особами - помірний.

7. Адекватність системи управління ризиками Банку

Опис структури системи управління ризиками в Банку та основні завдання її складових викладено у примітці до річної фінансової звітності Банку «Управління фінансовими ризиками».

Система ризик-менеджменту в Банку охоплює всі його структурні підрозділи – від управлінського рівня (Спостережна рада та Правління) до рівня, на якому, безпосередньо приймаються та/або генеруються ризики.

Основними завданнями системи управління ризиками є забезпечення своєчасної ідентифікації притаманних Банку ризиків, їх оцінка та вжиття заходів щодо оптимізації (мінімізації) їх впливу, ефективна взаємодія підрозділів на всіх організаційних рівнях та вирішення конфлікту інтересів, що виникає у процесі управління ризиками.

У своїй діяльності Банк використовує власні Політики, Методики та Інструкції, що стосуються процедур управління основними банківськими ризиками.

На нашу думку, система оцінювання та управління ризиками в Банку протягом 2013 року охоплювала всі процедури та основні ризики, притаманні Банку, однак потребує удосконалення, в частині посилення контролю за відповідністю внутрішньої нормативної бази з питань формування резерву за кредитними операціями актуальним вимогам нормативних актів НБУ.

8. Адекватність бухгалтерського обліку

Основні засади бухгалтерського обліку та контролю визначені у «ПОЛОЖЕННІ ПРО ОБЛІКОВУ ПОЛІТИКУ ПАТ «ЮНЕКС БАНК»» на 2013 рік», затвердженому Рішенням Правління ПАТ «ЮНЕКС БАНК» від «29» грудня 2012 року (Протокол №182) та іншими внутрішніми нормативними документами.

Облікова політика Банку – це сукупність визначених у межах чинного законодавства України принципів, методів і процедур, що використовуються для складання та подання фінансової звітності.

Принципи побудови бухгалтерського обліку та складання Фінансової звітності Банку ґрунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у Фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України, та визначені таким чином, щоб досягалась основна мета обліку операцій та складання фінансової звітності в Банку – повне та коректне охоплення операцій обліком, своєчасне виявлення та реєстрація проведених операцій, якісне накопичення та узагальнення даних про проведені операції з метою наявності в будь-який час адекватної фінансової інформації про стан Банку.

Відповідно до вимог ст. 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», ст. 68 гл. XIII Закону України «про банки та банківську діяльність», Постанови Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011 «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», інших нормативно-правових актів Національного банку України, річна фінансова звітність Банку складена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам діючих МСФЗ, які є обов'язковими для виконання на дату складання фінансової звітності.

На нашу думку, протягом звітного року бухгалтерський облік Банку:

- відповідав вимогам нормативно-правових актів Національного банку України;
- забезпечував належний рівень адекватності внутрішнім положенням.

9. Адекватність процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року робота служби внутрішнього аудиту регулювалась наступними внутрішніми документами Банку:

- Положенням про Управління внутрішнього аудиту ПАТ «ЮНЕКС БАНК», затвердженого Рішенням Спостережної Ради від 03 червня 2013 року (Протокол № 30);

- Положенням про відділ внутрішнього аудиту Управління внутрішнього аудиту, затвердженого Рішенням Спостережної Ради ПАТ «ЮНЕКС БАНК» від 03 червня 2013 року (Протокол № 30);

- посадовими інструкціями працівників служби.

Положення визначають порядок діяльності служби внутрішнього аудиту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЮНЕКС БАНК», його структуру, основні завдання, функції та порядок взаємодії з іншими підрозділами Банку.

У звітному періоді Управління внутрішнього аудиту підпорядковувався безпосередньо Спостережній Раді ПАТ «ЮНЕКС БАНК».

Головним завданням Управління внутрішнього аудиту є здійснення неупередженої та об'єктивної оцінки фінансової, операційної, інших систем і процедур контролю в Банку, оцінка та аналіз виконання посадовими особами і персоналом Банку Статуту, внутрішніх положень Банку щодо проведення операцій в обсягах наданої Національним банком України банківської ліцензії або дозволу на окремі банківські операції; нагляд за поточною діяльністю Банку; контроль за мінімізацією ризиків у активних операціях Банку; перевірка результатів поточної фінансової діяльності, контроль ефективного використання та збереження банківських ресурсів та інші.

Відповідно до рішення Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банківських установ від 25 серпня 2005 року № 0525 погоджено призначення Дзись Наталії Георгіївни на посаду начальника відділу внутрішнього аудиту.

План роботи служби внутрішнього аудиту ПАТ «ЮНЕКС БАНК» на 2013 рік було затверджено Спостережною радою Банку 29.12.2012 (Протокол №82).

Графік проведення перевірок відділу внутрішнього аудиту відповідає затвердженому плану.

На нашу думку:

- процедури внутрішнього аудиту відповідають нормативно-правовим актам Національного банку України;

- процедури внутрішнього контролю та аудиту протягом 2013 року, які здійснює служба внутрішнього аудиту, в цілому відповідають нормативно-правовим актам Національного банку України та забезпечують адекватний контроль за ризиками Банку, однак потребують удосконалення в частині більш поглибленого аналізу кредитного ризику.

ризиками Банку, однак потребують удосконалення в частині більш поглибленого аналізу кредитного ризику.

**Генеральний директор
Аудиторської фірми ТОВ «Інтер-аудит»**

Денисюк О.В.



Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.01.2001 р. №2248 (продовжено рішенням Аудиторської палати України від 04.11.10 р. №221/3 – до 04.11.15р.)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів реєстраційний номер 81 Серія П № 000081 (строком дії до 04.11.15р.)

Сертифікат аудитора банків Аудиторської палати України №0019 (термін чинності продовжено Рішенням Аудиторської палати України від 29.10.2009 № 207/2 – до 01.01.15)

Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків від 17.09.2012 року №0000007 (строком дії до 17.09.2017 року)

«17» квітня 2014 року

м. Київ

III. Річна фінансова звітність

ЗМІСТ

Фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан

Звіт про прибутки і збитки та інші сукупні доходи

Звіт про зміни капіталу

Звіт про рух грошових коштів

Примітки до фінансової звітності

- 1 Вступ
- 2 Умови, в яких працює Банк
- 3 Основні принципи облікової політики
- 4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики
- 5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень
- 6 Нові положення бухгалтерського обліку
- 7 Грошові кошти та їх еквіваленти
- 8 Заборгованість інших банків
- 9 Кредити та аванси клієнтам
- 10 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу
- 11 Приміщення, обладнання та нематеріальні активи
- 12 Інші фінансові та нефінансові активи
- 13 Заборгованість перед іншими банками
- 14 Кошти клієнтів
- 15 Нарахування, резерви та інші зобов'язання
- 16 Акціонерний капітал
- 17 Процентні доходи та витрати
- 18 Доходи та витрати за виплатами та комісійними
- 19 Адміністративні та інші операційні витрати
- 20 Податки на прибуток
- 21 Управління фінансовими ризиками
- 22 Управління капіталом
- 23 Умовні та інші зобов'язання
- 24 Похідні фінансові інструменти
- 25 Справедлива вартість фінансових інструментів
- 26 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки
- 27 Операції з пов'язаними сторонами
- 28 Події після закінчення звітного періоду

Банк «ЮНЕКС БАНК»
Звіт про фінансовий стан

Банк «ЮНЕКС БАНК»
 Звіт про фінансовий стан

У тисячах українських гривень	Прим.	31 грудня 2013 р.	31 грудня 2012 р.
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язкові резерви	7	399 132	218 892
Заборгованість інших банків	8	344	240
Кредити та аванси клієнтам	9	1 408 155	994 225
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	10	37 107	42 796
Приміщення, обладнання та нематеріальні активи	11	40 758	48 798
Відстрочені активи по податку на прибуток		1 828	1 808
Інші фінансові та нефінансові активи	12	16 472	11 925
ВСЬОГО АКТИВІВ		1 903 796	1 318 684
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Заборгованість перед іншими банками	13	73 075	59 307
Кошти клієнтів	14	1 477 185	915 100
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		501	486
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток		-	-
Нарахування, резерви та інші зобов'язання	15	6 033	4 512
Резерв за зобов'язаннями з кредитування	15	-	-
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		1 556 794	979 405
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал	16	320 038	320 038
Емісійний дохід	16	4 161	4 161
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(328)	(397)
Нерозподілений прибуток		23 131	15 477
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		347 002	339 279
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		1 903 796	1 318 684

Затверджено до випуску та підписано «04» квітня 2014 року.

О.П. Бондаренко
 Голова Правління



Я.М. Кирилук
 В.о. головного бухгалтера

Банк «ЮНЕКС БАНК»
Звіт про прибутки і збитки та інші сукупні доходи

Банк «ЮНЕКС БАНК»
Звіт про прибутки і збитки та інші сукупні доходи

У тисячах українських гривень	Прим.	2013 рік	2012 рік
Процентні доходи	17	241 719	166 215
Процентні витрати	17	(154 915)	(95 016)
Чисті процентні доходи		86 804	71 199
(Резерв)/зменшення резерву на знецінення кредитів	9	(3 498)	(5 849)
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на знецінення кредитів		83 306	65 350
Доходи за виплатами та комісійними	18	15 282	12 679
Витрати за виплатами та комісійними	18	(3 682)	(3 485)
Збитки мінус прибутки від похідних фінансових інструментів		(8 941)	(16 644)
Прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою		6 360	5 158
Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти		(5 069)	497
Прибутки мінус збитки від реалізації інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		5	(7)
Резерв за зобов'язаннями з кредитування	15		110
Інші операційні доходи		1 388	1 008
Адміністративні та інші операційні витрати	19	(79 556)	(84 379)
Дохід від дивідендів		-	-
Прибуток до оподаткування		9 093	(19 713)
Кредит/(витрати) з податку на прибуток	20	(1 439)	4 310
ПРИБУТОК ЗА РІК		7 654	(15 403)
Інші сукупні доходи:			
Інвестиції для подальшого продажу:			
- Прибутки мінус збитки, що виникли протягом року		119	(1 039)
- Прибутки мінус збитки, перенесені на прибуток або збиток при реалізації або знеціненні		(5)	7
Податок на прибуток, визнаний безпосередньо в інших сукупних доходах		(45)	198
Інші сукупні доходи за рік		69	(834)
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ ЗА РІК		7 723	(16 237)

Затверджено до випуску та підписано «04» квітня 2014 року.

О.П. Бондаренко
 Голова Травління



Я.М. Кирилук
 В.о. головного бухгалтера

Банк «ЮНЕКС БАНК»
Звіт про зміни капіталу

Банк «ЮНЕКС БАНК»
Звіт про зміни капіталу

	Акціонер- ний капітал	Емісійний дохід	Резерв переоцінки інвестицій- них цінних паперів для пода- льшого продажу	Нерозпо- ділений прибуток	Всього капіталу
<i>У тисячах українських гривень</i>					
Прим.					
Залишок на 1 січня 2012 р.	320 038	4 161	437	30 880	355 516
Прибуток за рік	-	-	-	(15 403)	(15403)
Інші сукупні збитки	-	-	(834)	-	(834)
Всього сукупних доходів за 2012 рік	-	-	(834)	(15 403)	(16237)
Залишок на 31 грудня 2012 р.	320 038	4 161	(397)	15 477	339 279
Прибуток за рік	-	-	-	7 654	7654
Інші сукупні збитки	-	-	69	-	69
Всього сукупних доходів за 2013 рік	-	-	69	7 654	7723
Залишок на 31 грудня 2013 р.	320 038	4 161	(328)	23 131	347 002

Затверджено до випуску та підписано «04» квітня 2014 року.

О.П. Бондаренко
 Голова Правління



Я.М. Кирилюк
 В.о. головного бухгалтера

Банк «ЮНЕКС БАНК»
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

У тисячах українських гривень	Прим.	2013 рік	2012 рік
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		238 446	161 357
Проценти сплачені		(146 273)	(108 515)
Виплати та комісійні отримані		15 282	12 679
Виплати та комісійні сплачені		(3 682)	(3 485)
Дохід, отриманий від торгових операцій з іноземною валютою		6 360	5 158
Інший операційний дохід отриманий		1 388	486
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(79 556)	(74 893)
Податок на прибуток сплачений		(1 485)	(1 344)
Грошові потоки, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		30 480	(8 557)
Чисте збільшення обов'язкового резерву в НБУ		(5 176)	(2 588)
Чисте зменшення/(збільшення) заборгованості інших банків		(104)	31 869
Чисте збільшення кредитів та авансів клієнтам		(413 930)	(150 269)
Чисте збільшення інших активів		(4 547)	(2 970)
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками		13 768	5016
Чисте збільшення коштів клієнтів		562 086	235 014
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		1 522	158
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		184 099	107 673
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	10	(69 432)	(55 739)
Надходження від реалізації інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		75 979	45 135
Придбання приміщень, обладнання та нематеріальних активів	11	(656)	(2 961)
Надходження від продажу приміщень та обладнання		-	-
Дохід від дивідендів отриманий		-	-
Чисті грошові кошти, (використані в інвестиційній діяльності)/отримані від інвестиційної діяльності		5 891	(13 565)
Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		2 387	1 998
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		192 377	96 106
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		206 755	110 649
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	7	399 132	206 755

Затверджено до випуску та підписано «04» квітня 2014 року.

О.П. Бондаренко
 Голова Правління



Я.М. Кирилюк
 В.о. головного бухгалтера

1 Вступ

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2013 фінансовий рік для Публічного акціонерного товариства «ЮНЕКС БАНК» (далі – «Банк»).

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є акціонерним товариством з відповідальністю акціонерів, обмеженою часткою акцій, що їм належать, і був утворений відповідно до законодавства України. Станом на 31 грудня 2013 року і 31 грудня 2012 року безпосередньою та фактичною материнською компанією Банку було ТОВ «Челсі».

Основна діяльність. Основним видом діяльності Банку є надання банківських послуг юридичним та фізичним особам на території України. Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України (НБУ) з 1993 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 2012 році – 200 тисяч гривень) у випадку, якщо в банку розпочата процедура ліквідації.

Банк не має філій в Україні (у 2012 році Банк не мав філій в Україні). Банк має 36 відділень в Україні (у 2011 році – 35 відділень).

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

Валюта подання. Цю фінансову звітність подано в українських гривнях, якщо не зазначено інше.

2 Умови, в яких працює Банк

На функціонування банківського сектора України в 2013 році впливали, насамперед, політична ситуація в країні, грошово-кредитна і фінансова політика, стан економіки, зміни в банківському законодавстві та різних галузях економіки, рівень довіри з боку різних груп інвесторів та наявність платоспроможного попиту на банківські кредити, а також стан світових ринків.

Незважаючи на затяжну кризу у світовій економіці і проблеми на фінансових ринках, банки України протягом 2013 року залучили значний обсяг ресурсів на внутрішньому ринку, що дозволило відновити фінансування економіки, зберігши прийнятні показники ліквідності і капіталізації. Грошово-кредитна політика в країні, а також ситуація на валютному ринку і в більшості галузей економіки протягом 1 – 3 кварталів залишалися стабільними і прогнозованими, що сприяло відновленню ресурсної бази банківської системи та корекції вартості фондування. Торік відбувалися суттєві зміни в банківському регулюванні, що, ймовірно, буде сприяти подальшому коригуванню стратегій розвитку окремих банків. Зміни фінансових показників банківського сектора були не істотними — у 2013 році банки намагалися відновити втрачені ринкові позиції і проводили роботу з поліпшення якості активів. Законодавчі зміни і вироблення спільних позицій з регулятором та іншими контролюючими органами спростили процес розчищення банківських балансів за рахунок списання проблемних боргів, що може розширити можливості банків з нарощування кредитно-інвестиційних операцій. При цьому, якість ресурсної бази та активів банківської системи все ще залишається досить низькою, а операційне середовище — слабким, що підсилює чутливість банків до основних індивідуальних ризиків. Чутливість банків до системного ризику — помірна, що, перш за все, зумовлено високою ймовірністю підтримки з боку регулятора і високим рівнем регулювання в галузі.

Більша частина банківських установ має необхідний запас капіталу, що дозволяє абсорбувати збитки від погіршення якості активів. Разом з тим, враховуючи негативні тенденції у світовій економіці, зниження інвестиційної привабливості банківського сектора країни (в т.ч. через обмеження можливостей хеджування валютних ризиків) і ймовірність істотного погіршення ситуації у низці галузей вітчизняної економіки через політичну кризу, протягом 2014 року необхідною умовою успішного функціонування банківського сектора буде здатність банків підтримувати власну платоспроможність на прийнятному рівні, не покладаючись на фінансову підтримку з боку власників.

Враховуючи обмежений потенціал збільшення капіталу і клієнтських пасивів (що пов'язано з об'єктивними економічними факторами), конкуренція на банківському ринку (як на ресурсному, так і кредитному), ймовірно, буде посилюватися. Разом з тим, найістотніший вплив на розвиток банківської системи в 2014 році буде мати оновлення вітчизняного політикуму, проведення структурних реформ в економіці та ефективна політика взаємодії з зовнішніми фінансовими інституціями.

В Україні спостерігаються деякі явища, характерні для ринкової економіки, що зароджується, зокрема, валюта, що не є вільно конвертованою за межами країни, обмеження та контроль у валютній сфері, відносно висока інфляція та високі процентні ставки.

Поточна криза державного боргу у багатьох країнах світу, волатильність фондового ринку та інші ризики можуть мати негативний вплив на фінансовий та корпоративний сектори України. Керівництво визначило резерви на знецінення кредитів з урахуванням економічної ситуації та прогнозів станом на кінець звітної періоду і застосувало модель понесених збитків, як того вимагають відповідні стандарти бухгалтерського обліку. Ці стандарти вимагають визнавати збитки від знецінення, які були понесені внаслідок минулих подій, і забороняють визнавати збитки, які можуть виникнути у зв'язку з майбутніми подіями, незалежно від того, наскільки ці майбутні події є ймовірними. Див. Примітку 4.

Позичальники Банку також відчували наслідки кризи, що в свою чергу вплинуло на їх здатність погашати борги. Погіршення економічних умов, в яких працюють позичальники Банку, було відображене у переглянутих прогнозах очікуваних майбутніх грошових потоків в оцінці знецінення.

Сума резерву на знецінені кредити визначена на підставі здійснених керівництвом оцінок цих активів станом на кінець звітної періоду після належного врахування грошових потоків, які можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави.

2 Умови, в яких працює Банк (продовження)

Нестабільна ситуація на світових фінансових ринках надзвичайно негативно вплинула на український ринок багатьох видів застави, особливо нерухомого майна, що стало причиною падіння ліквідності окремих категорій активів. У деяких випадках Банк також зазнавав непередбачених затримок у відшкодуванні вартості застави. У результаті, фактична вартість реалізації застави після звернення стягнення на предмет застави у майбутньому може відрізнятись від вартості, визначеної для цілей оціночного розрахунку резервів на знецінення у кінці звітного періоду.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні дозволяє різні тлумачення та часто змінюється (Примітка 23). До труднощів, які відчувають банки, що працюють в Україні, додаються потреба в подальшому розвитку законодавства з питань банкрутства, типових процедур реєстрації та використання застави, а також інші недоліки законодавчого та фіскального характеру.

2 грудня 2010 року Парламент України прийняв новий Податковий кодекс. Податковий кодекс вступив в силу з 1 січня 2011 року, а розділ, що відноситься до податку на прибуток підприємств, вступив у силу з 1 квітня 2011 року. Однією з основних змін, передбачених Податковим кодексом, є істотне зниження ставки оподаткування: 23% на період з 1 квітня 2011 року по 31 грудня 2011 року, 21% на 2012 рік, 19% на 2013 рік і 18%, починаючи з 2014 року.

Крім того, Податковий кодекс впровадив нові підходи до визначення доходів і витрат, нові правила податкової амортизації для основних засобів і нематеріальних активів та нові підходи до визначення курсових різниць, нові правила визначення результатів від операцій з цінними паперами, які стали ближчими до правил фінансового обліку.

Майбутній економічний розвиток України залежить як від зовнішніх факторів, так і від дій уряду, спрямованих на підтримку зростання і впровадження необхідних змін у податковій, правовій та регулятивній сферах. Керівництво впевнене, що воно вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Банку в сучасних умовах, які склались у бізнесі та економіці.

3 Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) 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. Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше (див. Примітку 5).

Фінансові інструменти – основні терміни оцінки. Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах. Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, Банк може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

3. Основі принципи облікової політики (продовження)

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів або їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується лише до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена, а також похідних фінансових інструментів, які пов'язані з такими інструментами капіталу та розрахунки за якими повинні здійснюватись шляхом поставки таких інструментів капіталу, які не мають котирувань. Див. Примітки 4 та 10.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

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

3. Основі принципи облікової політики (продовження)

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

Припинення визнання фінансових активів. Банк списує фінансові активи з балансу, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або (б) Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому (i) також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на перепродаж.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Всі короткострокові розміщення коштів на міжбанківському ринку, за винятком депозитів «овернайт», включено до заборгованості інших банків. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Обов'язковий резерв у НБУ. Залишки грошових коштів обов'язкового резерву в НБУ обліковуються за амортизованою вартістю і являють собою безпроцентні обов'язкові резервні депозити, що не можуть використовуватися для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

Заборгованість інших банків. Заборгованість інших банків обліковується тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю.

Кредити та аванси клієнтам. Кредити та аванси клієнтам обліковуються, коли Банк надає грошові кошти з метою придбання або створення дебіторської заборгованості клієнта, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на відкритому ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Кредити та аванси клієнтам обліковуються за амортизованою вартістю.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Банк визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності.

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення: прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;

- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Банком фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника; та вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку.

3. Основі принципи облікової політики (продовження)

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави, незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у складі прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк надає фінансові гарантії та бере на себе зобов'язання з надання кредитів. Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам. Фінансові гарантії та зобов'язання надати кредит спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії. Ця сума амортизується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання, крім зобов'язань надати кредити, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом короткого періоду часу після його надання. Така комісія за надання кредиту відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості кредиту при початковому визнанні. Станом на кінець кожного звітного періоду зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, оцінюються за найбільшою з двох сум: (i) неамортизованого залишку відповідної суми при початковому визнанні, та (ii) оціночних витрат, необхідних для погашення зобов'язання станом на кінець звітного періоду.

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу. Ця класифікація включає інвестиційні цінні папери, які Банк має намір утримувати протягом невизначеного часу і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або внаслідок змін процентних ставок, курсу обміну або цін акцій.

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу обліковуються за справедливою вартістю або за первісною вартістю, якщо вони не мають ринкових котирувань і якщо їхню справедливу вартість достовірно визначити неможливо. Процентні доходи, зароблені по боргових цінних паперах для подальшого продажу, обчислюються за методом ефективної процентної ставки та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік.

3. Основі принципи облікової політики (продовження)

Дивіденди по інструментах капіталу для подальшого продажу відображаються у складі прибутку чи збитку за рік в момент встановлення права Банку на одержання виплат і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи зміни справедливої вартості відображаються у складі інших сукупних доходів до моменту списання інвестиції з балансу або її знецінення; при цьому кумулятивний прибуток або збиток виключається зі складу інших сукупних доходів та відноситься на прибуток чи збиток за рік.

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення в результаті однієї або кількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу. Значне або тривале зниження справедливої вартості дольового цінного паперу до рівня, нижчого за його первісну вартість, є свідченням того, що такий цінний папір знецінений. Накопичений збиток від знецінення, що оцінюється як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю мінус будь-який збиток від знецінення активу, раніше визнаний у складі прибутку чи збитку, вилучається з інших сукупних видів доходів та визнається у прибутку чи збитку за рік. Збитки від знецінення інструментів капіталу не сторнуються, і будь-які подальші доходи визнаються у складі інших сукупних доходів. Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту для подальшого продажу збільшується і це збільшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення у прибутку чи збитку, то збиток від знецінення сторнується через прибуток або збиток за рік.

Приміщення та обладнання. Приміщення обліковані за переоціненою вартістю, а обладнання відображене за первісною вартістю мінус накопичена амортизація та резерв на знецінення, якщо потрібно.

Вартість приміщень переоцінюється з достатньою регулярністю, щоб забезпечити відсутність суттєвої різниці між їхньою балансовою вартістю та сумою, визначеною на основі справедливої вартості, станом на кінець звітного періоду. Збільшення балансової вартості внаслідок переоцінки показується за кредитом в інших сукупних доходах та призводить до збільшення суми переоцінки у складі капіталу. Зменшення балансової вартості активу, яке компенсує попереднє збільшення балансової вартості того самого активу, включається до інших сукупних доходів та призводить до зменшення суми переоцінки, раніше визнаної у складі капіталу. Всі інші випадки зменшення балансової вартості відображаються у складі прибутку чи збитку за рік.

Керівництво скоригувало балансову вартість приміщень, оцінену на підставі оціночної моделі станом на кінець звітного періоду із використанням наявних ринкових даних, і переконане у наявності достатніх ринкових даних для визначення справедливої вартості, щоб підтвердити скориговану справедливу вартість.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

Станом на кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення приміщень та обладнання. Якщо такі ознаки існують, керівництво розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість зменшується до вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибутки та збитки від вибуття активів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах).

Амортизація. Амортизація на незавершене будівництво не нараховується. Амортизація інших компонентів приміщень та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної або переоціненої вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

	<u>Строки експлуатації (у роках)</u>
Приміщення	50
Меблі	7
Офісне та комп'ютерне обладнання	5
Транспортні засоби	7
Інше	5-20
Удосконалення орендованого майна	протягом строку оренди

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Банк отримав би у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строки їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються станом на кінець кожного звітного періоду.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію конкретного програмного забезпечення. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Банком і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення. Амортизація на капіталізоване програмне забезпечення нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить 5 років.

Оперативна оренда. У випадках, коли Банк виступає орендарем в рамках оренди, за якою всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем Банку, загальна сума орендних платежів включається до складу прибутку чи збитку за рік (орендні витрати) рівними частинами протягом строку оренди.

Оренда, вбудована в інші договори, відокремлюється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

Заборгованість перед іншими банками. Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю.

Кошти клієнтів. Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами та обліковуються за амортизованою вартістю.

Похідні фінансові інструменти. Похідні фінансові інструменти, включаючи договори валютного свопу, обліковуються за справедливою вартістю.

Всі похідні фінансові інструменти показуються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних інструментів відносяться на прибуток чи збиток за рік (прибутки мінус збитки від похідних фінансових інструментів). Банк не застосовує облік хеджування.

Податки на прибуток. У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не повинні бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу.

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподаткованого прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки.

Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції. Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Банку станом на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою ймовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Банком податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на кінець звітного періоду, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання станом на кінець звітного періоду.

Резерви зобов'язань та відрахувань. Резерви зобов'язань та відрахувань – це зобов'язання нефінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Банк має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує ймовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібне буде відволікання ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

Акціонерний капітал. Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

Дивіденди. Дивіденди показуються у складі капіталу в періоді, в якому вони були оголошені. Будь-які дивіденди, оголошені після закінчення звітного періоду, але до ухвалення фінансової звітності до випуску, описуються у Примітці «Події після закінчення звітного періоду». Розподіл прибутку та його використання іншим чином відбувається на основі бухгалтерської звітності Банку, складеної за українськими правилами. В українському законодавстві основою розподілу визначено нерозподілений прибуток.

Визнання доходів та витрат. Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою).

3. Основні принципи облікової політики (продовження)

Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективною процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективною процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані. Комісія за синдикувані кредити відображається як дохід, коли операцію синдикування завершено і Банк не залишає собі частину кредитного пакету, або коли Банк залишає собі частину кредитного пакету за такою ж ефективною процентною ставкою, що й інші учасники операції.

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку. У Банку відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів за планом із встановленими внесками відповідно до законодавства.

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Збитки від знецінення кредитів та авансів. Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків. Збільшення або зменшення фактичних збитків на 10% у порівнянні з оціночною сумою збитків призвело б до збільшення або зменшення збитків від знецінення кредитів на 1 897 тисячі гривень (на 31 грудня 2012 року – на 1 446 тисячу гривень), відповідно. Збитки від знецінення окремих значних кредитів визначені на підставі оцінки дисконтованих майбутніх грошових потоків від окремих кредитів з урахуванням їх погашення та реалізації будь-яких активів, наданих у заставу як забезпечення кредитів. Збільшення або зменшення на 10% фактичних збитків у порівнянні з розрахунковими майбутніми дисконтованими грошовими потоками від окремих значних кредитів внаслідок можливих відмінностей у сумах та строках грошових потоків призвело б до збільшення або зменшення збитків від знецінення кредитів на 2 318 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року – на 2 231 тисяч гривень), відповідно.

Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 27.

Оцінка приміщень, які займає та використовує сам Банк. Як описано у Примітці 3, приміщення, що належать Банку, проходять регулярну переоцінку. Приміщення Банку обліковані за справедливою вартістю, яка визначена на основі звітів, підготовлених фірмою незалежних оцінювачів.

Приміщення були переоцінені за справедливою вартістю станом на 1 січня 2014 року. Оцінку провела фірма незалежних оцінювачів (приватний підприємець Варуха О.В.), яка має відповідну визнану кваліфікацію та актуальний досвід оцінки активів аналогічної категорії зі схожим географічним розташуванням. Основною оцінки стала ринкова вартість. Відповідно до облікової політики Банку переоцінена сума не відображалась в обліку, оскільки за результатами оцінки вона не відрізнялась від балансової вартості більш ніж на 10% станом на цю дату.

Переоцінка проводиться на основі результатів оцінки, яку виконують незалежні оцінювачі. Основною оцінки є метод порівняння продажів. У ході переоцінки незалежні фірми-оцінювачі використовують професійні судження та оціночні розрахунки для визначення аналогів приміщень, що використовуються при застосуванні методу порівняння продажів. Зміни у припущеннях щодо цих

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)

факторів можуть вплинути на справедливу вартість приміщень, яка відображається у звітності. Оцінка базувалась на порівнянні продажів аналогічних об'єктів, ціна за один квадратний метр яких коливалась від 15 986 гривень до 31 718 гривень (на 31 грудня 2012 року – від 14 120 гривень до 24 609 гривень), залежно від місця розташування приміщень. Якби ціна за квадратний метр відрізнялась на +/-5%, справедлива вартість приміщень була б на 1 368 тисяч гривень більше або на 1 368 тисяч гривень менше (на 31 грудня 2012 року – на 1 763 тисяч гривень більше або на 1 763 тисяч гривень менше).

5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ (IFRS) 9 , випущений за результатами двох з трьох етапів проекту Ради з МСФЗ по заміні МСБО (IAS) 39, застосовується щодо класифікації та оцінки фінансових активів та зобов'язань, а також обліку з хеджування. Стандарт не встановлює дату обов'язкового застосування і може застосовуватися на добровільній основі. Застосування МСФЗ (IFRS) 9 буде мати вплив на класифікацію та оцінку фінансових активів Банку, але не матиме впливу на класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань Банку. Банк оцінить вплив після публікації решти стандарту, що містить вказівки по знеціненню фінансових активів .

Зміни до МСФЗ (IFRS) 10 , МСФЗ (IFRS) 12 та МСБО (IAS) 27 «Інвестиційні компанії»

Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2014 або після цієї дати, і передбачають виключення з вимоги щодо консолідації для компаній, що відповідають визначенню інвестиційної компанії згідно МСФЗ (IFRS) 10. Згідно виключенню з вимоги щодо консолідації інвестиційні компанії повинні обліковувати дочірні компанії за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Зазначені зміни не матимуть впливу на фінансову звітність Банку, оскільки Банк не володіє компаніями, які б не відповідали визначенню інвестиційної компанії згідно МСФЗ (IFRS) 10 .

Зміни до МСБО(IAS) 32 «Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань»

У рамках даних змін надається роз'яснення щодо змісту фрази «зараз володіє юридично закріпленим правом на здійснення взаємозаліку», а також наводяться критерії взаємозаліку щодо розрахункових систем, в рамках яких використовуються механізми неодноразово валових платежів. Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 або після цієї дати. Зазначені зміни не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Інтерпретація (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі»

Інтерпретація надає роз'яснення, що компанія повинна визнавати зобов'язання щодо зборів та інших обов'язкових платежів, якщо має місце діяльність, яка обумовить необхідність виплати, яка визначена відповідним законодавством. У разі обов'язкового платежу, необхідність виплати якого виникає внаслідок досягнення деякого мінімального порогового значення, зобов'язання не визнається до досягнення цього певного мінімального порогового значення. Інтерпретація (IFRIC) 21 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2014 або після цієї дати. Банк вважає, що Інтерпретація (IFRIC) 21 не матиме впливу на фінансову звітність.

Зміни до МСБО (IAS) 39 « Новація похідних інструментів і продовження обліку хеджування»

Зміни звільняють від необхідності припинення обліку з хеджування в разі, коли новація похідного інструменту, класифікованого як інструменту хеджування, задовольняє певним критеріям. Зміни набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2014 або після цієї дати. У поточному звітному періоді у Банку не було новації похідних фінансових інструментів. Проте дані зміни будуть враховуватися у разі новації в майбутньому.

6 Нові положення бухгалтерського обліку

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у річних періодах, починаючи з 1 січня 2012 року, та пізніших періодах. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти, частина 1: класифікація та оцінка». МСФЗ 9, опублікований у листопаді 2009 року, замінює ті розділи МСБО 39, які стосуються класифікації та оцінки фінансових активів. У жовтні 2010 року до МСФЗ 9 були внесені додаткові зміни для роз'яснення класифікації та оцінки фінансових зобов'язань, а у грудні 2011 року – для (i) зміни дати набуття ним чинності для річних періодів, які починаються з 1 січня 2015 року або після цієї дати, та (ii) доповнення вимог до розкриття інформації протягом перехідного періоду. Основні особливості стандарту описані нижче:

- Фінансові активи повинні відноситися до двох категорій оцінки: фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, та фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю. Відповідне рішення приймається при початковому визнанні фінансових інструментів. Класифікація залежить від бізнес-моделі суб'єкта господарювання, яку він використовує для управління своїми фінансовими інструментами, та від характеристик грошових потоків від інструмента відповідно до договору.
- Інструмент у подальшому оцінюється за амортизованою вартістю, тільки якщо цей інструмент є борговим інструментом і якщо (i) мета бізнес-моделі суб'єкта господарювання полягає в утриманні активу для одержання грошових потоків відповідно до договору, та (ii) грошові потоки від активу відповідно до договору – це виключно виплати основної суми боргу та процентів (тобто він має лише базові характеристики кредиту). Всі інші боргові інструменти оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.
- Усі інструменти капіталу у подальшому оцінюються за справедливою вартістю. Інструменти капіталу, які утримуються для торгівлі, оцінюватимуться за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. При початковому визнанні всіх інших інвестицій в інструменти капіталу суб'єкти господарювання можуть зробити остаточний вибір визнавати нереалізовані та реалізовані прибутки і збитки від зміни справедливої вартості у складі інших сукупних доходів, а не у складі прибутку чи збитку. Перенесення прибутків або збитків від зміни справедливої вартості на фінансовий результат припиняється. Цей вибір можна робити відносно кожної окремої категорії інструментів. Дивіденди відображаються у складі прибутку чи збитку, якщо вони являють собою прибуток на інвестований капітал.
- Більшість вимог МСБО 39 щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основна відмінність полягає у тому, що суб'єкт господарювання буде зобов'язаний показувати у складі інших сукупних доходів вплив змін у власному кредитному ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

Хоча запровадження МСФЗ 9 є обов'язковим з 1 січня 2015 року, дозволяється його дострокове застосування. Банк аналізує наслідки запровадження цього стандарту, його вплив на Банк та строки його запровадження в Банку.

МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» (опублікований у травні 2011 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати). МСФЗ 10 замінює всі роз'яснення щодо контролю та консолідації, викладені в МСБО 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» та тлумаченні SIC-12 «Консолідація – підприємства спеціального призначення». МСФЗ 10 змінює визначення контролю таким чином, що однакові критерії застосовуються для всіх підприємств при визначенні контролю. Це визначення супроводжується докладними роз'ясненнями щодо застосування цих критеріїв. Наразі керівництво Банку оцінює вплив цього нового стандарту на його фінансову звітність.

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність» (опублікований у травні 2011 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати). МСФЗ 11 замінює МСБО 31 «Частки участі у спільних підприємствах» та тлумачення SIC-13 «Спільно контрольовані підприємства – внески учасників у негрошовій формі». Зміни у визначеннях зменшили кількість видів угод про спільну діяльність до двох: спільні операції та спільні підприємства. Існуюча альтернатива вибору облікової політики за методом пропорційної консолідації для спільно контрольованих підприємств була скасована. Облік за методом участі в капіталі є обов'язковим для всіх учасників спільних підприємств. Наразі керівництво Банку оцінює вплив цього нового стандарту на його фінансову звітність.

МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» (опублікований у травні 2011 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати). МСФЗ 12 застосовується до суб'єктів господарювання, які мають частку участі у дочірній компанії, спільному підприємстві, асоційованій компанії або неконсолідованому структурованому підприємстві. Цей стандарт замінює вимоги до розкриття інформації, що наразі містяться в МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії». МСФЗ 12 вимагає від суб'єктів господарювання розкривати інформацію, яка допомогла б користувачам фінансової звітності оцінити сутність, ризики та фінансові наслідки, пов'язані з участю суб'єкта господарювання в капіталі дочірніх підприємств, асоційованих компаній, неконсолідованих структурованих підприємств та спільних підприємств. Для відповідності новим вимогам суб'єкти господарювання повинні розкривати таку інформацію: суттєві судження та припущення, що застосовувались при визначенні наявності у них контролю, спільного контролю або значного впливу на частку, що їм належить у капіталі інших суб'єктів господарювання, додаткову інформацію про частку неконтролюючих учасників у діяльності та грошових потоках Банку, зведену фінансову інформацію дочірніх компаній із значною часткою неконтролюючих учасників та детальну інформацію про частку участі у капіталі неконсолідованих структурованих підприємств. Наразі керівництво Банку оцінює вплив цього нового стандарту на його фінансову звітність.

МСФЗ 13 «Оцінка за справедливою вартістю» (опублікований у травні 2011 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати). Мета МСФЗ 13 – усунути існуючу непослідовність та складність формулювань положень завдяки чіткому визначенню справедливої вартості та використанню єдиного джерела інформації для оцінки справедливої вартості та спільних вимог до розкриття інформації, які застосовуються щодо всіх МСФЗ. Наразі керівництво Банку оцінює вплив цього нового стандарту на його фінансову звітність.

МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» (переглянутий у травні 2011 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати). МСБО 27 був змінений, і наразі його метою є встановлення вимог до обліку та розкриття інформації для інвестицій у дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії при підготовці підприємством окремої фінансової звітності. Положення щодо контролю та консолідованої фінансової звітності були замінені МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність». Наразі керівництво Банку оцінює вплив цього зміненого стандарту на його фінансову звітність.

МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства» (переглянутий у травні 2011 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або, після цієї дати). Ця зміна МСБО 28 є наслідком проекту Ради КМСБО з обліку спільної діяльності. У ході обговорення цього проекту Рада КМСБО прийняла рішення про внесення обліку діяльності спільних підприємств за дольовим методом у МСБО 28, оскільки цей метод застосовується як до спільних підприємств, так і до асоційованих компаній. Положення щодо інших питань, за винятком описаного вище, залишилися без змін. Наразі керівництво Банку оцінює вплив цього зміненого стандарту на його фінансову звітність.

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

Змінений МСБО 19 «Виплати робітникам» (опублікований у червні 2011 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати) вносить значні зміни у підхід до визнання та оцінки витрат за пенсійними планами із встановленими виплатами та вихідною допомогою, а також у розкриття інформації про всі виплати робітникам. Цей стандарт вимагає визнання всіх змін у чистих зобов'язаннях (активах) за пенсійним планом із встановленими виплатами у момент їх виникнення таким чином: (i) вартість послуг та чистий процентний дохід відображаються у складі прибутку чи збитку; а (ii) переоцінка – в інших сукупних доходах. Наразі керівництво Банку оцінює вплив цього зміненого стандарту на його фінансову звітність.

Розкриття інформації – взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань – зміни МСФЗ 7 (випущені у грудні 2011 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати). Ця зміна вимагає розкриття інформації, яка надасть змогу користувачам фінансової звітності суб'єкта господарювання оцінити вплив або потенційний вплив домовленостей про розрахунки на нетто-основі, включаючи права на взаємозалік. Зміна МСФЗ 7 вплине на розкриття інформації, але не матиме впливу на оцінку та визнання фінансових інструментів.

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань – зміни МСБО 32 (випущені у грудні 2011 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року або після цієї дати). Ця зміна вводить положення щодо застосування МСБО 32 з метою усунення невідповідностей, виявлених при застосуванні окремих критеріїв взаємозаліку. Це включає роз'яснення значення вимоги «у теперішній час має законодавчо встановлене право на взаємозалік» і того, що деякі системи з розрахунком на валовій основі можуть вважатись еквівалентними системами з розрахунком на нетто-основі. Банк аналізує наслідки запровадження зміненого МСБО 32, його вплив на Банк та строки його запровадження в Банку.

Інші переглянуті стандарти та тлумачення: зміни МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», які стосуються суворої гіперінфляції та усувають посилання на фіксовані дати для деяких обов'язкових та добровільних виключень, зміни МСБО 12 «Податки на прибуток», які вводять спростовне припущення про те, що вартість інвестиційної власності, яка обліковується за справедливою вартістю, повністю відшкодовується за рахунок продажу, та тлумачення IFRIC 20 «Витрати на розкриті роботи при відкритій розробці на етапі видобування», яке розглядає питання про те, коли і яким чином обліковувати вигоди, що виникають у результаті розкритих робіт у гірничодобувній галузі, не матимуть впливу на цю фінансову звітність.

Якщо інше не вказано вище, не очікується суттєвого впливу цих нових стандартів та тлумачень на фінансову звітність Банку.

7 Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2013 р.	31 грудня 2012 р.
Грошові кошти в касі	64 487	47 312
Залишки на рахунку в НБУ (крім обов'язкового резерву)	48 088	24 566
Обов'язкові резерви в Національному банку України	17 313	12 137
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	269 244	134 877
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	399 132	218 892

На 31 грудня 2013 року обов'язковий резерв у НБУ розраховується як проста середня протягом місяця (на 31 грудня 2012 року – протягом місяця) і повинен утримуватися на рівні від 0 до 15 процентів (на 31 грудня 2012 року – від 0 до 10 процентів) від певних зобов'язань Банку. Відповідно, сума цього залишку може змінюватися з дня на день. Залишок обов'язкового резерву Банку за грудень 2013 року становив 24 174 тисяча гривень (за грудень 2012 року – 24 008 тисяч гривень). Для покриття обов'язкового резерву Банк може зараховувати залишок на рахунку в Національному банку України (на 31 грудня 2012 року – залишок на рахунку в Національному банку України).

Станом на 31 грудня 2014 року, відповідно до положень НБУ, Банк повинен був утримувати щоденно на початок операційного дня на рахунках у НБУ залишок, що становив не менше ніж 60% (на 31 грудня 2012 року – 50%) від обов'язкового резерву за попередній місяць. До Банку не будуть застосовані санкції, якщо він не виконає ці вимоги менше, ніж 30 разів за 3-місячний строк. Станом на 31 грудня 2013 року Банк також був зобов'язаний утримувати на окремому рахунку в НБУ депозит, що становить не менше 40% (на 31 грудня 2012 року – 50%) від обов'язкового резервного депозиту за попередній місяць, у межах загальної суми обов'язкових резервів. На цю суму НБУ нараховує проценти за ставкою, яка становить 30% від офіційної облікової процентної ставки НБУ (1,95% річних станом на 31 грудня 2013 року та 2,325% річних станом на 31 грудня 2012 року), за умови, що Банк дотримується вимог до обов'язкових резервів.

Нижче показано кредитну якість грошових коштів та їх еквівалентів і обов'язкового резерву, визначену на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного міжнародними рейтинговими агенціями Fitch IBCA, Moody's та Standard and Poor's, трансформованого до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Standard and Poor's, станом на 31 грудня 2013 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Залишок на рахунку в НБУ, включаючи обов'язковий резерв	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт»	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- Національний банк України	65 401	-	65 401
Рейтинг від А+ до А-	-	11 168	11 168
Рейтинг від BBB+ до BBB-	-	3 349	3 349
Рейтинг від В+ до В-	-	106	106
Рейтинг від CCC+ до CCC-	-	2 844	2 844
Без рейтингу	-	251 777	251 777
Всього грошових коштів та їх еквівалентів, крім грошових коштів у касі	65 401	269 244	334 645

7 Грошові кошти та їх еквіваленти (продовження)

Станом на 31 грудня 2012 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів і обов'язкових резервів була такою:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Залишок на рахунку в НБУ, включаючи обов'язковий резерв	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт»	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- Національний банк України	36 703	-	36 536
Рейтинг від А+ до А-	-	79 314	79 314
Рейтинг від BBB+ до BBB-	-	7 183	7 183
Рейтинг від В+ до В-	-	3 264	3 264
Рейтинг від CCC+ до CCC-	-	37 478	37 478
Без рейтингу	-	7 638	7 638
Всього грошових коштів та їх еквівалентів, крім грошових коштів у касі	36 703	134 877	171 580

Оскільки відповідні ліквідні активи не можуть використовуватись для фінансування повсякденної діяльності Банку, для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів зі складу грошових коштів та їх еквівалентів був виключений обов'язковий резерв у сумі 17 313 тисяч гривень, що становить 40% обов'язкового резерву у Національному банку України (на 31 грудня 2012 року – 12 137 тисяч гривень, що становило 50% обов'язкового резерву у Національному банку України).

Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання звіту про рух грошових коштів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2013 р.	31 грудня 2012 р.
Всього грошових коштів та їх еквівалентів і обов'язкових резервів, крім грошових коштів у касі	334 645	218 892
Мінус: обов'язкові резервні депозити в Національному банку України	(17 313)	(12 137)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	317 332	206 755

На 31 грудня 2013 року Банк мав 19 банків-контрагентів (у 2012 році – 8 банків-контрагентів), сукупна сума грошових коштів та їх еквівалентів в яких перевищувала 269 000 тисяч гривень. Загальна сукупна сума цих залишків становила 268 209 тисяч гривень (на 31 грудня 2011 року - 132 496 тисяч гривень), або 81% (на 31 грудня 2012 року – 98%) від суми грошових коштів та їх еквівалентів.

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за процентними ставками поданий у Примітці 21.

8 Заборгованість інших банків

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2013 р.	31 грудня 2012 р.
Розміщення коштів у інших банках	-	-
Гарантійні депозити в інших банках	344	240
Всього заборгованості інших банків	344	240

Гарантійні депозити у сумі 344 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року – 240 тисяч гривень) являють собою суми, розміщені в іншому українському банку як гарантійний депозит за операціями з пластиковими картками. Це – фактично депозит, використання якого обмежене і розміщення якого необхідне для проведення відповідних операцій з клієнтами. Див. Примітку 23.

Заборгованість інших банків є незабезпеченою. Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2013 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Розміщення коштів у інших банках	Гарантійні депозити в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
Рейтинг від В+ до В-	-	-	-
Без рейтингу	-	344	344
Всього не прострочених та не знецінених	-	344	344
Всього заборгованості інших банків	-	344	344

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2012 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Розміщення коштів у інших банках	Гарантійні депозити в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
Рейтинг від В+ до В-	-	-	-
Без рейтингу	-	240	240
Всього не прострочених та не знецінених	-	240	240
Всього заборгованості інших банків	-	240	240

Кредитні рейтинги визначені на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного міжнародними рейтинговими агенціями Fitch IBCA, Moody's та Standard and Poor's, трансформованого до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Standard and Poor's.

Заборгованість інших банків на 31 грудня 2013 року відсутня (на 31 грудня 2012 року – відсутня).

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу заборгованості інших банків подано у Примітці 25. Аналіз заборгованості інших банків за процентними ставками поданий у Примітці 21.

9 Кредити та аванси клієнтам

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2013 р.	31 грудня 2012 р.
Кредити юридичним особам	1 341 036	954 403
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	41 572	25 329
Факторинг	38 775	30 521
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	28 927	22 629
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(42 155)	(38 657)
Всього кредитів та авансів клієнтам	1 408 155	994 225

Станом на 31 грудня 2013 року кредити та аванси клієнтам у сумі 454 203 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року – 62 518 тисяч гривень) були забезпечені депозитами клієнтів у сумі 450 227 тисячі гривень (на 31 грудня 2012 року – 64 704 тисячі гривень). Див. Примітку 14.

До складу іпотечних кредитів наданих фізичним особам включені надані кредити за програмою з Державною іпотечною установою станом на 31 грудня 2013 року 25 994 тисяч гривень (31 грудня 2011 року 19 478 гривень). Данні активи передані Державній іпотечній Установі, але при цьому залишаються на балансі Банку, у зв'язку з тим що усі вигоди та ризики не передані. Пов'язані зобов'язання за переданими активами складають на 31 грудня 2013 року 24 537 тисячі гривень.

У 2013 році у сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Факторинг	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2012 р.	35 188	1 131	610	1 728	38 657
Резерв на знецінення протягом року	1 868	1 406	165	59	3 498
Суми, списані протягом року як безнадійні	0	0	0	0	0
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2013 р.	37056	2 537	775	1 787	42 155

У 2012 році у сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Факторинг	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2011 р.	30 150	918	320	1 421	32 809
Резерв на знецінення протягом року	5 038	213	290	307	5 848
Суми, списані протягом року як безнадійні	-	-	-	-	-
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2012 р.	35 188	1 131	610	1 728	38 657

9 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2013 р.		31 грудня 2012 р.	
	Сума	%	Сума	%
Виробництво та гірничо-видобувна галузь	251 858	17%	113 467	11%
Сільське господарство та харчова промисловість	185 063	13%	255 536	25%
Торівля і комерційна діяльність	711 336	49%	382 291	37%
Будівництво	219 746	15%	125 941	12%
Транспортні послуги та логістика	7 768	1%	92 776	9%
Фізичні особи	70 499	5%	47 957	5%
Інше	4 040	0%	14 914	1%
Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)	1 450 310	100%	1 032 882	100%

Станом на 31 грудня 2013 року сукупна сума кредитів, виданих 10 найбільшим позичальникам (на 31 грудня 2012 року – 10 позичальникам) Банку, складала 800 725 тисячі гривень (у 2012 році – 692 834 тисячі гривень) або 55% від загальної суми кредитного портфелю (31 грудня 2011 року – 68%). На 31 грудня 2013 року кредити та аванси 10 найбільшим позичальникам (31 грудня 2012 року – 10 позичальникам) були забезпечені депозитами клієнтів у сумі 160 000 гривень (31 грудня 2012 року – 0 гривень).

Станом на 31 грудня 2013 року загальна сума кредитів, які поокремо перевищують 10% капіталу Банку, становить 1 277 245 тисячі гривень (31 грудня 2012 року – 642 833 тисячі гривень).

Нижче подано інформацію про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2013 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Факторинг	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
Незабезпечені кредити	24 144	5 071	38 775	-	67 990
Кредити, забезпечені:					
- грошовими депозитами (Примітка 13)	454 203	-	-	-	454 203
- об'єктами житлової нерухомості	2 495	11 338	-	28 927	42 760
- іншими об'єктами нерухомості	132 993	2 037	-	-	135 030
- обладнанням та транспортними засобами	400 080	23 126	-	-	423 206
- іншими активами	327 121	-	-	-	327 121
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резервування)	1 341 036	41 572	38 775	28 927	1 450 310

Нижче подано інформацію про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2012 року:

	Кредити юридич- ним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Факторинг	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>					
Незабезпечені кредити	129 327	3014	30 521	1 302	164 164
Кредити, забезпечені:					
- грошовими депозитами (Примітка 13)	62 518	336	-	-	62 854
- об'єктами житлової нерухомості	4 069	5 363	-	21 327	30 759
- іншими об'єктами нерухомості	42 104	-	-	-	42 104
- обладнанням та транспортними засобами	319 963	16 591	-	-	336 554
- іншими активами	396 422	25	-	-	396 447
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резервування)	954 403	25 329	30 521	22 629	1 032 882

9 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Інші активи переважно включають рухоме майно. Статті у поданих вище таблицях показані за балансовою вартістю кредитів або прийнятого забезпечення, залежно від того, яка з них менша; залишок суми віднесено на незабезпечені кредити. Балансова вартість кредитів була розподілена на підставі ліквідності активів, прийнятих у якості забезпечення.

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2013 року:

	Кредити юридич- ним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Факторинг	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>					
<i>Не прострочені та не знецінені</i>					
Стандартні кредити	268 298	30 940	38 775	27 278	365 290
Кредити під контролем	823 939	691	-	429	825 060
- Субстандартні кредити	245 666	2 362	-	-	248 028
Кредити, за якими був дефолт	-	-	-	-	-
Всього не прострочених та не знецінених	1 337 903	33 993	38 775	27 707	1 438 378
<i>Прострочені, але не знецінені</i>					
- прострочені менше ніж 30 днів	-	-	-	-	-
- прострочені від 30 днів до 90 днів	-	-	-	-	-
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	-	-	-
- прострочені більше ніж 360 днів	-	-	-	-	-
Всього прострочених, але не знецінених	-	-	-	-	-
<i>Індивідуально знецінені кредити (загальна сума)</i>					
- строк погашення не настав	-	5 068	-	-	5 068
- прострочені менше ніж 30 днів	-	56	-	-	56
- прострочені від 30 до 90 днів	-	445	-	-	445
- прострочені від 91 до 180 днів	-	376	-	-	376
- прострочені від 181 до 360 днів	-	531	-	-	531
- прострочені більше ніж 360 днів	3 133	1 103	-	1 220	5 456
Всього індивідуально знецінених кредитів (загальна сума)	3 133	7 579	-	1 220	11 932
Всього кредитів та авансів клієнтам (загальна сума)	1 341 036	41 572	38 775	28 927	1 450 310
Мінус резерви на знецінення	-37 056	-2 537	-775	-1 787	-42 155
Всього кредитів та авансів клієнтам	1 303 981	39 035	37 999	27 140	1 408 155

9 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2012 року:

	Кредити юридич- ним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Факторинг	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>					
<i>Не прострочені та не знецінені</i>					
Стандартні кредити	313 328	17642	30521	21327	382 818
Кредити під контролем	378 353	5070	-	-	383 423
- Субстандартні кредити	155 567	-	-	-	155 567
Кредити, за якими був дефолт	-	-	-	-	-
Всього не прострочених та не знецінених	847 248	22712	30521	21327	921 808
<i>Прострочені, але не знецінені</i>					
- прострочені менше ніж 30 днів	-	2	-	-	2
- прострочені від 30 днів до 90 днів	-	20	-	-	20
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	-	-	-
- прострочені більше ніж 360 днів	-	38	-	-	38
Всього прострочених, але не знецінених	-	60	-	-	60
<i>Індивідуально знецінені кредити (загальна сума)</i>					
- строк погашення не настав	90 208	1103	-	-	91 311
- прострочені менше ніж 30 днів	415	22	-	-	437
- прострочені від 30 до 90 днів	-	-	-	-	-
- прострочені від 91 до 180 днів	-	1201	-	-	1201
- прострочені від 181 до 360 днів	16 505	114	-	-	16619
- прострочені більше ніж 360 днів	27	117	-	1302	1446
Всього індивідуально знецінених кредитів (загальна сума)	107 155	2 557	-	1 302	111 014
Всього кредитів та авансів клієнтам (загальна сума)	954 403	25329	30521	22 629	1 032 882
Мінус резерви на знецінення	(35 188)	(1 131)	(610)	(1 728)	(38 657)
Всього кредитів та авансів клієнтам	919 215	24 198	29 911	20 901	994 225

Банк застосував методику розрахунку резервів щодо кредитного портфелю відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та створив резерви на покриття збитків від знецінення кредитів, які були понесені, але які ще не були конкретно зіставлені з будь-яким окремим кредитом у кредитному портфелі до закінчення звітного періоду. Політика Банку передбачає віднесення кожного кредиту до категорії не прострочених та не знецінених, поки не буде отримане об'єктивне свідчення того, що кредит є знеціненим. Загальна сума резервів на знецінення кредитів може перевищувати загальну суму індивідуально знецінених кредитів у зв'язку із застосуванням цієї політики та методики визначення знецінення кредитів на колективній основі.

Банк класифікує не прострочені та не знецінені кредити і аванси клієнтам за кредитною якістю відповідно до своєї внутрішньої класифікації за такими характеристиками кредитного ризику:

- **Стандартні кредити.** До цієї категорії відносяться кредити з незначним кредитним ризиком, про що свідчить сильний фінансовий стан позичальника та якісне обслуговування кредиту.
- **Кредити під контролем.** До цієї категорії відносяться кредити з незначним кредитним ризиком, який, однак, може збільшитись у зв'язку з несприятливими умовами; це – кредити

позичальникам зі стабільним фінансовим станом та успішною історією погашення кредитів або позичальникам із сильним фінансовим станом, поточні платежі за кредитами яким прострочені не більш ніж 90 днів.

9 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

- Субстандартні кредити. До цієї категорії відносяться кредити зі значним кредитним ризиком, про що свідчить слабкий фінансовий стан позичальника та якісне обслуговування кредиту або стабільний фінансовий стан позичальника та неякісне обслуговування кредиту.

Основні фактори, які враховує Банк при визначенні того, чи є кредит знеціненим, – це його прострочений статус та можливість реалізації застави, за її наявності. На цій підставі Банком поданий вище аналіз за строками прострочення за кредитами, які в індивідуальному порядку були визначені як знецінені.

Прострочені, але не знецінені кредити – це передусім забезпечені заставою кредити, справедлива вартість забезпечення яких покриває прострочені проценти та виплати основної суми. Суми, обліковані як прострочені, але не знецінені, являють собою весь залишок за такими кредитами, а не лише прострочені суми окремих платежів.

Фінансовий вплив заставного забезпечення представлений шляхом окремого розкриття вартості забезпечення для (i) активів, заставне забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких дорівнюють балансовій вартості активу чи перевищують її («активи з надлишковим заставним забезпеченням»), та (ii) активів, заставне забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких менше балансової вартості активу («активи з недостатнім заставним забезпеченням»).

Нижче показаний вплив заставного забезпечення станом на 31 грудня 2013 року:

	Активи з надлишковим заставним забезпеченням		Активи з недостатнім заставним забезпеченням	
	Балансова вартість активів (після вирахування резерву)	Справедлива вартість заставного забезпечення	Балансова вартість активів (після вирахування резерву)	Справедлива вартість заставного забезпечення
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Кредити юридичним особам	380 763	790 753	923 438	735 721
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	32 876	71 062	5 356	135
Факторинг	-	-	35 675	-
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	26 799	56 100	-	-
	380 763	790 753	923 438	735 721
Всього	440 438	917 915	964 470	735 856

Нижче показаний вплив заставного забезпечення станом на 31 грудня 2012 року:

	Активи з надлишковим заставним забезпеченням		Активи з недостатнім заставним забезпеченням	
	Балансова вартість активів (після вирачування резерву)	Справедлива вартість заставного забезпечення	Балансова вартість активів (після вирачування резерву)	Справедлива вартість заставного забезпечення
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Кредити юридичним особам	584 557	1 357 984	334 658	228 431
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	21 356	46 895	2 842	-
Факторинг	-	-	29 911	-
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	20 901	23 427	-	-
Всього	626 814	1 428 306	367 411	228 431

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу кредитів та авансів клієнтам наведено у Примітці 25. Аналіз кредитів та авансів клієнтам за процентними ставками поданий у Примітці 21. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 27.

10 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2013 р.	31 грудня 2012 р.
Державні облигації України	10 107	10 262
Корпоративні облигації	27 000	10 073
Всього боргових цінних паперів	37 107	20 335
Акції компаній	0	22 461
Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	37 107	42 796

Боргові цінні папери станом на 31 грудня 2013 року були представлені державними облигаціями України та корпоративними облигаціями ТОВ «ФАКТОР-МЕД», які станом на 31 грудня 2013 року були не простроченими та не знеціненими.

Нижче поданий аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2013 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Державні облигації України	Корпоративні облигації	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
Рейтинг В-/В	10 107		10 107
Рейтинг		27 000	27 000
	-		
Всього не прострочених та не знецінених	10 107	27 000	37 107
Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу	10 107	27 000	37 107

Нижче поданий аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2012 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Державні облигації України	Корпоративні облигації	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
Рейтинг В	10 262		10 262
Рейтинг Ва2	-	10 073	10 073
Всього не прострочених та не знецінених	10 262	10 073	20 335
Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу	10 262	10 073	20 335

Кредитні рейтинги визначені на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного міжнародними рейтинговими агенціями Fitch IBCA, Moody's та Standard and Poor's, трансформованого до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Standard and Poor's.

Боргові цінні папери є незабезпеченими.

10 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу (продовження)

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2013 рік	2012 рік
Балансова вартість на 1 січня		42 796	33 696
Прибутки мінус збитки від зміни справедливої вартості		939	(1 031)
Нараховані процентні доходи	16	1 482	3 462
Отримані процентні доходи		(1416)	(3 788)
Амортизована премія		(147)	(140)
Придбання		69 432	55 739
Реалізація інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(75 979)	(45 142)
Балансова вартість на 31 грудня		37 107	42 796

У сумі інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу відбулися такі зміни:

10 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу (продовження)

Далі подано інформацію про основні дольові інвестиційні цінні папери для подальшого продажу станом на 31 грудня:

	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
			2013 рік	2012 рік
ВАТ «Балаклавське рудоуправління ім. О.М. Горького»	Видобувна галузь	Україна	-	22 461
Всього			-	22 461

У 2013 році Банк продав свою інвестицію в акції ВАТ «Балаклавське рудоуправління ім. О.М. Горького», яка обліковувалася за первісною вартістю у розмірі 22 461 тисяч гривень, оскільки справедливу вартість цієї інвестиції неможливо було достовірно оцінити. Банк визнав прибуток від продажу цієї інвестиції сумі 5 тисяч гривень у складі прибутку або збитку за рік.

Аналіз інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу за процентними ставками поданий у Примітці 21. Інформація про боргові інвестиційні цінні папери для подальшого продажу, випущені пов'язаними сторонами, наведена у Примітці 27.

11 Приміщення, обладнання та нематеріальні активи

	Прим.	Приміщення	Меблі	Офісне та комп'ютерне обладнання	Транспортні засоби	Незавершене будівництво та активи у процесі створення	Всього приміщень та обладнання	Нематеріальні активи	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>									
Первісна вартість або вартість оцінки на 1 січня 2012 р.		44 758	2 974	14 075	1 511	690	64 008	1 431	65 439
Накопичена амортизація		(2 470)	(1 829)	(5 043)	(1 169)	-	(10 511)	(728)	(11 239)
Залишкова вартість на 1 січня 2012 р.		42 288	1 145	9 032	342	690	53 497	703	54 200
Надходження		0	0	0	0	2 961	2 961	0	2 961
Переведення до іншої категорії		934	137	1 572	711	(3 553)	(199)	199	0
Вибуття		0	(26)	(68)	0	0	(94)	0	(94)
Амортизаційні відрахування	19	(4 878)	(279)	(2 711)	(136)	0	(8 004)	(265)	(8 269)
Залишкова вартість на 31 грудня 2012 р.		38 344	977	7 825	917	98	48 161	637	48 798
Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2012 р.		45 692	2 591	15 312	2 222	98	65 915	1 516	67 431
Накопичена амортизація		(7 348)	(1 614)	(7 487)	(1 305)	-	(17 754)	(879)	(18 633)
Залишкова вартість на 1 січня 2013 р.		38 344	977	7 825	917	98	48 161	637	48 798
Надходження						656	656		656
Переведення до іншої категорії		102	30	507		(716)	(77)	77	0
Вибуття				(13)			(13)		(13)
Амортизаційні відрахування	19	(5 817)	(204)	(2 299)	(170)		(8 490)	(193)	(8 683)
Залишкова вартість на 31 грудня 2013 р.		32 629	803	6 020	747	38	40 237	521	40 758
Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2013 р.		45 794	2 612	15 553	2 222	38	66 219	1 593	67 812
Накопичена амортизація		(13 165)	(1 809)	(9 533)	(1 475)	-	(25 982)	(1 072)	(27 054)
Залишкова вартість на 31 грудня 2013 р.		32 629	803	6 020	747	38	40 237	521	40 758

11 Приміщення, обладнання та нематеріальні активи (продовження)

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

Приміщення були переоцінені за справедливою вартістю станом на 1 січня 2014 року. Оцінку провела фірма незалежних оцінювачів (приватний підприємець Варуха О.В.), яка має відповідну визнану кваліфікацію та актуальний досвід оцінки активів аналогічної категорії зі схожим географічним розташуванням. Основною оцінки стала ринкова вартість. Відповідно до облікової політики Банку переоцінена сума не відобразалась в обліку, оскільки за результатами оцінки вона не відрізнялась від балансової вартості більш ніж на 10% станом на цю дату.

Станом на 31 грудня 2013 року балансова вартість приміщень складала б 47 215 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року – 47 226 тисячі гривень), якби активи обліковувалися за первісною вартістю за вирахуванням амортизації.

Станом на 31 грудня 2013 року до складу приміщень та обладнання включені повністю амортизовані активи у сумі 5 415 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року 3 513 тисяч гривень).

12 Інші фінансові та не фінансові активи

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2013 р.	31 грудня 2012 р.
Дебіторська заборгованість за договорами валютного свопу	-	282
Нараховані та неотримані доходи за РКО	54	173
Всього інших фінансових активів	54	455
Дорогоцінні метали	14 353	9 780
Передоплата за послуги	1 178	1 517
Майно що перейшло у власність Банку як заставодержателя	926	-
Інші активи	21	255
Всього інших нефінансових активів	16 478	11 552
Резерв під інші активи	(60)	(82)
Всього інших фінансових та нефінансових активів	16 472	11 925

13 Заборгованість перед іншими банками

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2013 р.	31 грудня 2012 р.
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	73 075	85
Короткострокові розміщення коштів інших банків	0	59 222
Всього заборгованості перед іншими банками	73 075	59 307

Інформацію про справедливу вартість кожного класу заборгованості перед іншими банками подано у Примітці 25. Аналіз заборгованості перед іншими банками за процентними ставками поданий у Примітці 21

14 Кошти клієнтів

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2013 р.	31 грудня 2012р.
Юридичні особи		
- Поточні/розрахункові рахунки	124 023	125 282
- Строкові депозити	492 017	285 438
Фізичні особи		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	101 250	64 583
- Строкові депозити	759 895	439 797
Всього коштів клієнтів	1 477 185	915 100

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2013 р.		31 грудня 2012 р.	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	861 145	58%	504 380	55%
Видобувна галузь	63 577	4%	94 472	10%
Будівництво та нерухомість	92 410	6%	45 563	15%
Транспорт та зв'язок	33 570	2%	55 383	6%
Інвестиційна діяльність	156 821	11%	120 485	13%
Торівля і комерційна діяльність	236 249	16%	61 841	7%
Сільське господарство та харчова промисловість	11 363	1%	9 556	1%
Електроенергетика	0	0%	15 633	2%
Інше	22 050	1%	7 787	1%
Всього коштів клієнтів	1 477 185	100%	915 100	100%

Загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів становила 540 192 тисячі гривень (на 31 грудня 2012 року – 306 182 тисяч гривень) або 36,6% (на 31 грудня 2012 року – 33%) від загальної суми коштів клієнтів.

Станом на 31 грудня 2012 року кредити та аванси клієнтам у сумі 454 203 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року – 62 518 тисяч гривень) були забезпечені депозитами клієнтів у сумі 450 227 тисячі гривень (на 31 грудня 2012 року – 64 704 тисячі гривень). Див. Примітку 9.

Інформацію про справедливу вартість кожного класу коштів клієнтів подано у Примітці 25. Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 21. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 27.

Станом на 31 грудня 2013 іпотечні кредити надані фізичним особам за програмою з Державною іпотечною Установою у сумі 25 995 тисячі гривень (на 31 грудня 2012 року - 19 478 тисячі гривень) передані Державній іпотечній Установі, при цьому залишаються на балансі Банку, пов'язані зобов'язання за переданими активами складають 24 537 тисячі гривень, які відображені у складі строкових депозитів юридичних осіб. Див. примітку 9.

15 Нарахування, резерви та інші зобов'язання

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2013 р.	31 грудня 2012 р.
Кредиторська заборгованість за договорами валютного свопу	518	641
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	1 900	810
Інші нараховані зобов'язання	618	368
Резерв за зобов'язаннями з кредитування	-	-
Всього інших фінансових зобов'язань	3 036	1 819
Нараховані витрати на виплати працівникам	2 802	2 413
Доходи майбутніх періодів	195	208
Податки до сплати, крім податку на прибуток	0	71
Всього інших зобов'язань	2 997	2 693
Всього нарахувань, резервів та інших зобов'язань	6 033	4 512

Резерви під зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, – це спеціальні резерви, створені під збитки, понесені за фінансовими гарантіями.

Інформацію про справедливу вартість кожного класу інших фінансових зобов'язань подано у Примітці 25.

У складі резервів зобов'язань та відрахувань відбулись такі зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2013 рік	2012 рік
Балансова вартість на 1 січня		0	110
Резерв за зобов'язаннями з кредитування		0	(110)
Балансова вартість на 31 грудня		0	0

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 27.

16 Акціонерний капітал

<i>У тисячах українських гривень, крім кількості акцій</i>	Кількість випущених акцій	Прості акції	Сума, скоригована на інфляцію	Емісійний дохід	Всього
На 31 грудня 2012 р.	292 000 000	292 000	320 038	4 161	324 199
На 1 січня 2013 р.	292 000 000	292 000	320 038	4 161	324 199
На 31 грудня 2013 р.	292 000 000	292 000	320 038	4 161	324 199

Номінальна 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 (на 31 грудня 2013 року – 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.

Загальна кількість ухвалених до випуску простих акцій складає 292 000 тисяч акцій (на 31 грудня 2012 року – 292 000 тисяч акцій) номінальною вартістю 1 гривня за акцію (на 31 грудня 2012 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 НП(С)БОУ. Резерви Банку за українськими правилами обліку станом на 31 грудня 2013 року складають 1 305 тисячі гривень (на 31 грудня 2012 року – 1 290 тисячі гривень).

17 Процентні доходи та витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	2013 рік	2012 рік
Процентні доходи		
Кредити та аванси юридичним особам	220 483	153 790
Процентні доходи за знеціненими кредитами та авансами клієнтам		-
Кредити та аванси фізичним особам	10 999	6 316
Заборгованість інших банків	7 168	2 786
Боргові інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	3 069	3 323
Всього процентних доходів	241 719	166 215
Процентні витрати		
Строкові депозити юридичних осіб	46 108	34 896
Строкові депозити фізичних осіб	90 320	41 652
Поточні/розрахункові рахунки	13 739	11 445
Строкові розміщення коштів інших банків	4 748	7 024
Всього процентних витрат	154 915	95 016
Чисті процентні доходи	86 804	71 199

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 27.

18 Доходи та витрати за виплатами та комісійними

<i>У тисячах українських гривень</i>	2013 рік	2012 рік
Доходи за виплатами та комісійними		
<i>Доходи за виплатами та комісійними, які не пов'язані з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат</i>		
Розрахунково-касове обслуговування клієнтів	11 044	7 194
Розрахунково-касове обслуговування інших банків	1 797	3 403
Купівля та продаж іноземної валюти	1 946	1 518
Позабалансові операції	285	70
Операції з цінними паперами	33	162
Інше	177	334
Всього доходів за виплатами та комісійними	15 282	12 679
Витрати за виплатами та комісійними		
<i>Витрати за виплатами та комісійними, які не пов'язані з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат</i>		
Розрахунково-касове обслуговування інших банків	1 479	1 552
Послуги процесингового центру та еквайрингові послуги	1 969	1 405
Купівля та продаж іноземної валюти	189	504
Інше	45	25
Всього витрат за виплатами та комісійними	3 682	3 485
Чистий дохід за виплатами та комісійними	11 600	9 194

Інформацію про доходи за виплатами та комісійними за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 27

19 Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2013 рік	2012 рік
Витрати, пов'язані з персоналом		39 254	42 049
Витрати на оперативну оренду		10 473	9 842
Амортизація приміщень та обладнання	11	8 489	8 004
Утримання приміщень та обладнання		2 188	3 953
Реклама та маркетинг		1 933	5 012
Поштові витрати та витрати на послуги зв'язку		2 536	2 569
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		6 341	2 234
Професійні послуги		594	675
Господарчі витрати		1 083	1 123
Охоронні послуги		2 002	1 981
Комунальні послуги		1 125	1 003
Витрати на перевезення готівки		471	773
Податки, крім податку на прибуток		194	255
Амортизація нематеріальних активів	11	193	265
Витрати на пеню та штрафи		75	247
Інше		2 605	4 395
Всього адміністративних та інших операційних витрат		79 556	84 379

До складу витрат, пов'язаних з персоналом, включені внески до Державного пенсійного фонду та фондів соціального страхування у сумі 9 991 тисячі гривень (у 2012 році 9 202 тисячі гривень). Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 27.

До складу інших витрат включені витрати на Аудит 30 тисячі гривень (у 2012 році 702 тисячі гривень), інші операційні витрати 2 605 тисячі гривень (у 2012 році 4 395 тисячі гривень), витрати на відрядження, представницькі витрати та інші витрати.

20 Податки на прибуток

(а) Компоненти витрат/(кредиту) з податку на прибуток

Витрати [кредит] з податку на прибуток, показані у складі прибутку або збитку за рік, складаються з таких компонентів

<i>У тисячах українських гривень</i>	2013 рік	2012 рік
Поточний податок	1 504	1 160
Відстрочений податок	(65)	(5 470)
Витрати/(кредит) з податку на прибуток за рік	1 439	(4 310)

(б) Вивірення податкових витрат та фінансового результату, помноженого на ставку оподаткування

Доходи Банку у 2013 році оподатковувалась податком на прибуток за ставкою 19%. Протягом 2012 року за ставкою 21%. Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче.

20 Податки на прибуток (продовження)

<i>У тисячах українських гривень</i>	2013 рік	2012 рік
Прибуток/(збиток) до оподаткування	9 093	(19 713)
Теоретична сума податкових витрат [кредит] за чинною ставкою податку (2012 рік - 19% ;2012 рік – 21%)	1 728	(4 140)
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:		
- Витрати, що не включаються до валових витрат	(191)	35
- Вплив зменшення з 1 січня 2013 року ставки оподаткування,	(98)	(205)
- Вплив зміни податкової облікової політики	-	-
- Коригування декларації з податку на прибуток попереднього року	-	-
- Вплив зміни податкової облікової політики	-	-
Витрати/(кредит) з податку на прибуток за рік	1 439	(4 310)

2 грудня 2010 року Парламент України прийняв новий Податковий кодекс. Податковий кодекс вступив в силу з 1 січня 2011 року, а розділ, що відноситься до податку на прибуток підприємств, вступив у силу з 1 квітня 2011 року. Однією з основних змін, передбачених Податковим кодексом, є істотне зниження ставки оподаткування: 23% у період з 1 квітня по 31 грудня 2011 року, 21% – у 2012 році, 19% – у 2013 році та 18% – починаючи з 2014 року. Показаний вище вплив змін у ставках оподаткування – це вплив застосування зменшених ставок оподаткування до відстрочених податків станом на 31 грудня 2013 року.

(в) Відстрочені податки, проаналізовані за видами тимчасових різниць

Відмінності між правилами оподаткування в Україні та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їх вартістю для цілей обчислення податкової бази. Нижче показаний податковий вплив змін цих тимчасових різниць.

<i>У тисячах українських гривень</i>	1 січня 2013 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток	Кредитовано/ (віднесено) безпосередньо на капітал	31 грудня 2013 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Кредити іншим банкам	-	-	-	-
Інші зобов'язання	580	(77)	-	503
Кредити клієнтам	750	(750)	-	-
Майно, обладнання та нематеріальні активи	559	719	-	1278
Цінні папери	(86)	167	(45)	36
Інші активи	5	6	-	11
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	1 808	65	(45)	1828
Визнаний відстрочений податковий актив	1 894	892	-	1828
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(86)	(827)	(45)	-
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	1 808	65	(45)	1828

За умов теперішньої структури Банку та податкового законодавства України податкові збитки та поточні податкові активи різних компаній групи не можуть взаємозаліковуватись з поточними податковими зобов'язаннями та оподатковуваними прибутками інших компаній групи, і тому податки можуть нараховуватись навіть за наявності консолідованого податкового збитку.

20 Податки та прибутки (продовження)

Таким чином, взаємозалік відстрочених податкових активів і зобов'язань проводиться, лише коли вони відносяться до однієї юридичної особи-платника податку та одного податкового органу.

	1 січня 2012 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток	Кредитовано/ (віднесено) безпосередньо на капітал	31 грудня 2012 р.
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Кредити іншим банкам	(96)	96	-	-
Інші зобов'язання	449	131	-	580
Кредити клієнтам	(3 363)	4 113	-	750
Майно, обладнання та нематеріальні активи	15	544	-	559
Цінні папери	(925)	641	198	(86)
Інші активи	60	(55)	-	5
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	(3 860)	5470	198	1 808
Визнаний відстрочений податковий актив	524	5 525	198	1 894
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(4 384)	(55)	-	(86)
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	(3 860)	5 470	198	1 808

21 Управління фінансовими ризиками

Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувалися. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Кредитний ризик. Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Для гарантій та зобов'язань з кредитування максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом коригування структури кредитного проекту, отримання застави та за допомогою інших засобів покриття кредитного ризику.

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає на одного позичальника або групу позичальників, та на галузі економіки. Ліміти кредитного ризику на галузі економіки та банківські продукти регулярно затверджуються керівництвом та щомісячно контролюються підрозділом ризик-менеджменту Банку.

У Банку створений Кредитний комітет, відповідальний за затвердження кредитних лімітів за окремими позичальниками.

Кредитні заяви від спеціалістів кредитного підрозділу із висновками юридичного підрозділу, а також підрозділів безпеки та ризик-менеджменту передаються до Кредитного комітету для затвердження кредитного ліміту. Крім цього, управління рівнем кредитного ризику частково здійснюється шляхом отримання застави та/або іншими засобами зниження рівня цього ризику (гарантії, поруки тощо).

З метою моніторингу кредитного ризику співробітники кредитних підрозділів складають регулярні звіти на підставі структурованого аналізу бізнесу та фінансових показників клієнта.

21 Управління фінансовими ризиками

Вся інформація про ризики щодо клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується або може погіршитися внаслідок будь-яких дій, доводиться до відома Кредитного комітету, Правління та Спостережної Ради, які в межах своєї компетенції приймають рішення про подальшу співпрацю з позичальниками або заходи, що необхідно вжити для захисту інтересів Банку. Правління приймає всі оперативні рішення. Беручи до уваги розмір Банку, такий розподіл обов'язків є адекватним і ефективним для цілей управління ризиками.

Кредитні підрозділи Банку аналізують кредити за строками погашення, окрему увагу приділяють простроченій заборгованості. Робота по поверненню простроченої заборгованості проводиться відповідно до плану заходів, що узгоджені Кредитним комітетом Банку.

Кредитний ризик за позабалансовими кредитними інструментами визначається як можливість збитків через те, що інша сторона, яка бере участь у фінансовому інструменті, не виконає своїх зобов'язань. Щодо умовних зобов'язань Банк має аналогічний підхід у питанні мінімізації та моніторингу кредитного ризику, як і щодо балансових фінансових інструментів: встановлено процедури затвердження, контроль рівня ризику та процедури моніторингу.

Ринковий ризик. Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями (а) валют, (б) процентних ставок та (в) інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та конкретних ринкових змін. Керівництво встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Банком, та щоденно контролює їх дотримання. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін.

Валютний ризик. Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт» та протягом дня (контроль здійснюється щодня).

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на кінець звітного періоду:

	На 31 грудня 2013 р.				На 31 грудня 2012 р.			
	Моне-тарні фінансові активи	Моне-тарні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція	Моне-тарні фінансові активи	Моне-тарні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція
<i>У тисячах українських гривень</i>								
Українські гривні	1 553 739	(1 049 791)	(178 512)	325 436	1 002 497	(619 108)	(96 341)	287 048
Долари США	262 668	(435 718)	144 938	(27 594)	189 990	(284 188)	68 408	(25 790)
Євро	24 389	(58 657)	33 056	(1 212)	29 282	(57 350)	27 574	(494)
Інші валюти	3 988	(9 130)	0	(5 142)	11 923	(14 939)	0	(3 016)
Всього	1 844 784	(1 553 296)	(518)	291 488	1 233 692	(975 585)	(359)	257 748

Позиція Банку по валютних похідних інструментах у кожному стовпчику – це справедлива вартість на кінець звітного періоду сум у відповідній валюті, яку Банк погодився купити (позитивна сума) або продати (негативна сума) до згорання позицій та здійснення розрахунків з контрагентом. Суми з розбивкою за валютами показані розгорнуто, як зазначено у Примітці 23. Чиста загальна сума являє собою справедливу вартість похідних інструментів. Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. На думку керівництва, інвестиції в інструменти капіталу та немонетарні активи не призведуть до виникнення суттєвого валютного ризику.

Нижче в таблиці показано зміну прибутку або збитку та капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну валют по відношенню до функціональної валюти Банку, що використовувались на кінець звітного періоду, при незмінності всіх інших змінних характеристик:

21 Управління фінансовими ризиками

У тисячах українських гривень	На 31 грудня 2013 р.		На 31 грудня 2012 р.	
	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 5% (у 2010 році – зміцнення на 5%)	(1406)	(1406)	(1290)	(1290)
Послаблення долара США на 5% (у 2010 році – послаблення на 5%)	1406	1406	1290	1290
Зміцнення євро на 10% (у 2010 році – зміцнення на 10%)	(121)	(121)	(49)	(49)
Послаблення євро на 10% (у 2010 році – послаблення на 10%)	121	121	49	49
Зміцнення інших валют на 10% (у 2010 році – зміцнення на 10%)	(529)	(529)	(302)	(302)
Послаблення інших валют на 10% (у 2010 році – послаблення на 10%)	529	529	302	302
Всього	-	-	-	-

Показаний вище вплив змін курсів обміну валют на чистий прибуток та капітал не включає впливу оподаткування. Ставка податку на 2014 рік становить 18%. Див. Примітку 19.

Ризик був розрахований лише для грошових залишків у валютах, інших ніж функціональна валюта Банку.

Ризик процентної ставки. Банк наражається на ризик у зв'язку із впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. Керівництво встановлює ліміти щодо прийнятного рівня невідповідності процентних ставок та здійснює щоденний контроль за дотриманням встановлених лімітів.

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію ризику процентних ставок Банку. До таблиці включено активи та зобов'язання Банку за балансовими сумами, об'єднані в категорії відповідно до строків перегляду процентної ставки відповідно до контракту або строків погашення, залежно від того, що буде раніше.

У тисячах українських гривень	До 1-6 місяців запитання та до 1 місяця	6-12 місяців	Понад 1 рік	Немонетарні статті	Всього	
31 грудня 2013 р.						
Всього фінансових активів	609 168	194 735	910 938	129 896	-	1 844 737
Всього фінансових зобов'язань	602 384	412 342	510 819	27 751	-	1 553 296
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2013 р.	6 784	(217 607)	400 119	102 145	-	291 441
31 грудня 2012 р.						
Всього фінансових активів	244 958	189 440	500 707	298 869	22 461	1 256 435
Всього фінансових зобов'язань	471 455	317 890	163 293	23 588	-	976 226
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2012 р.	(226 497)	(128 450)	337 414	275 281	22 461	280 209

21 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Процентна ставка за всіма борговими інструментами Банку переглядається не більш ніж через 5 років (на 31 грудня 2013 року – процентна ставка за всіма такими інструментами переглядалася не більш ніж через 5 років).

Процентна ставка за всіма фінансовими інструментами Банку є фіксованою.

Банк здійснює моніторинг процентних ставок по фінансовим інструментам. Нижче в таблиці подані процентні ставки на відповідну звітну дату на підставі звітів, які аналізує основний управлінський персонал Банку. Процентні ставки за цінними паперами являють собою доходність до погашення, визначену на підставі ринкових котирувань станом на звітну дату:

% річних	2013 рік				2012 рік			
	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	1	2	1	0	1	1	0	1
Заборгованість інших банків	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та аванси клієнтам	17	12	12	-	21	12	13	-
Цінні папери для подальшого продажу	7	-	-	-	13	-	-	-
Зобов'язання								
Заборгованість перед іншими банками	0	-	-	-	23	-	-	-
Кошти клієнтів								
- строкові депозити юридичних осіб	17	9	7	2	20	8	9	2
- строкові депозити фізичних осіб	20	9	8	3	22	10	8	2
- поточні/розрахункові рахунки юридичних осіб	5	1	0	0	7	1	0	0
- поточні/розрахункові рахунки фізичних осіб	10	6	5	2	10	5	5	0

Позначка “-“ у таблиці означає, що Банк не має відповідних активів або зобов'язань у відповідній валюті.

21 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Інші цінові ризики. Банк не наражається на значний ризик зміни цін на дольові інструменти.

Банк наражається на ризик дострокового погашення внаслідок надання кредитів з фіксованою процентною ставкою, у тому числі іпотечних кредитів, які надають позичальнику право дострокового погашення кредитів. Прибуток та капітал Банку на кінець поточного звітного періоду не зазнали б суттєвого впливу (у 2012 році – не зазнали б суттєвого впливу) від змін обсягів дострокового погашення, оскільки такі кредити відображаються за амортизованою вартістю, а сума дострокового погашення дорівнює або майже дорівнює амортизованій вартості кредитів та авансів клієнтам.

Географічний ризик. Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2013 року наведено нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язкові резерви	410 087	11 446	904	422 437
Заборгованість інших банків	-	-	-	-
Кредити та аванси клієнтам	1 398 896	-	-	1 398 896
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	27 000	-	-	27 000
Інші фінансові активи	-	-	-	-
Всього фінансових активів	1 835 983	11 446	904	1 848 333
Фінансові зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	-	-	-	-
Кошти клієнтів	1 462 603	351	14 231	1 477 185
Інші фінансові зобов'язання	2 438	-	-	2 438
Всього фінансових зобов'язань	1 465 041	351	14 231	1 479 623
Чиста позиція за балансовими фінансовими інструментами	370 942	11 095	(13 327)	368 710
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Примітка 23)	229 881	-	-	229 881

21 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Активи, зобов'язання та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Залишки за операціями з українськими контрагентами, які фактично відносяться до операцій з офшорними компаніями цих українських контрагентів, включені до стовпчика «Україна». Грошові кошти у касі та дорогоцінні метали були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2012 року наведено нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язкові резерви	129 342	86 496	3 054	218 892
Заборгованість інших банків	240	-	-	240
Кредити та аванси клієнтам	993 939	-	286	994 225
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	42 796	-	-	42 796
Інші фінансові активи	282	-	-	282
Всього фінансових активів	1 166 599	86 496	3 340	1 256 435
Фінансові зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	59 307	-	-	59 307
Кошти клієнтів	914 850	5	245	915 100
Інші фінансові зобов'язання	1 819	-	-	1 819
Всього фінансових зобов'язань	975 976	5	245	976 226
Чиста позиція за балансовими фінансовими інструментами	190 623	86 491	3 095	280 209
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Примітка 22)	12 223	-	-	12 223

Концентрація інших ризиків. Керівництво Банку контролює та розкриває інформацію про концентрацію кредитного ризику на підставі одержаних звітів, в яких містяться дані про позичальників із загальною сумою виданих кредитів понад 10% від суми чистих активів. Див. Примітку 9.

21 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні зобов'язань, пов'язаних з фінансовими зобов'язаннями. Банк щодня стикається з цим ризиком у зв'язку з вимогами щодо використання його вільних грошових коштів за депозитами «овернайт», поточними рахунками, депозитами, строк погашення яких настає незабаром, наданням кредитів, гарантіями та у зв'язку з процентною маржею та іншими вимогами щодо похідних інструментів, розрахунків за якими здійснюється грошовими коштами. Банк не тримає грошові ресурси, достатні для покриття всіх цих потреб, оскільки досвід показує, що мінімальний рівень реінвестування коштів, строк погашення яких настає, можна передбачити з високою ймовірністю. Ризиком ліквідності управляє Комітет з управління активами та пасивами Банку.

Банк прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно із заборгованості перед іншими банками, депозитів юридичних та фізичних осіб. Банк інвестує кошти у диверсифіковані портфелі ліквідних активів для того, щоб мати можливість оперативної та безперешкодно виконати непередбачувані вимоги щодо ліквідності.

Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю показників ліквідності нормативним вимогам. Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. Ці нормативи включають:

- норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як відношення високоліквідних активів до зобов'язань, що погашаються на вимогу. Станом на 31 грудня 2013 року цей норматив складав 77,38% (у 2012 році – 88%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 20% (у 2012 році – 20%);
- норматив поточної ліквідності (Н5), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день. Станом на 31 грудня 2013 року цей норматив складав 68,78% (у 2012 році – 49%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 40% (у 2012 році – 40%);
- норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 31 грудня 2013 року цей норматив складав 112,08 % (у 2012 році – 106%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60% (у 2012 році – 60%).

Інформацію про позицію ліквідності фінансових активів та зобов'язань отримує Департамент казначейських операцій Банку. Департамент казначейських операцій забезпечує наявність достатнього портфеля короткострокових ліквідних активів, який переважно складається з короткострокових ліквідних торгових цінних паперів, депозитів у банках та інших міжбанківських інструментів, для підтримки достатнього рівня ліквідності в цілому по Банку.

Казначейство контролює щоденну позицію ліквідності та регулярно проводить стрес-тестування ліквідності за різноманітними сценаріями, що охоплюють стандартні та більш несприятливі ринкові умови.

У поданій нижче таблиці показані зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2013 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій за договором (або валові суми, що підлягають обміну по валютних свопах, розрахунків за якими здійснюється на основі валової суми, та зобов'язаннями з надання кредитів). Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки суми у звіті про фінансовий стан базуються на дисконтованих грошових потоках. Похідні фінансові інструменти включені до таблиці за сумами до сплати або до отримання згідно з договором, крім випадків, коли Банк очікує закрити позицію за похідним фінансовим інструментом до настання строку його погашення. У цьому випадку похідні фінансові інструменти показані у таблиці за очікуваними грошовими потоками.

21 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче в таблиці поданий аналіз непохідних фінансових активів за строками погашення. Суми показано за балансовою вартістю та за строками погашення, передбаченими договорами, крім активів, які у разі необхідності можна реалізувати у короткі строки для покриття видатку грошових коштів за фінансовими зобов'язаннями. Такі фінансові активи показані в аналізі за строками згідно з очікуваною датою реалізації. Знецінені кредити включені до таблиці за балансовою вартістю за вирахуванням резервів на знецінення та за очікуваними строками надходження грошових коштів. Строки похідних фінансових інструментів показані відповідно до договору.

Якщо сума, що підлягає виплаті, не є фіксованою, сума в таблиці визначається виходячи з умов, існуючих станом на кінець звітного періоду. Валютні виплати перераховуються із використанням обмінного курсу спот станом на кінець звітного періоду.

Нижче в таблиці поданий аналіз фінансових інструментів за строками погашення станом на 31 грудня 2013 року:

	До запитан- ня та до 1 місяця	1-6 місяців	6-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>						
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язкові резерви	422 437	-	-	-	-	422 437
Заборгованість інших банків	-	-	-	-	-	-
Кредити та аванси клієнтам	194 091	191 784	877 154	109 003	26 864	1 398 896
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	27 000	-	-	-	-	27 000
<i>Договори валютного свопу, розрахунки за якими здійснюються на основі валової суми:</i>						
- надходження	-	-	-	-	-	-
- видаток	-	-	-	-	-	-
Всього	643 528	191 784	877 154	109 003	26 864	1 848 333
Зобов'язання						
Заборгованість перед іншими банками	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів – фізичні особи	282 631	325 398	251 664	1 430	23	861 145
Кошти клієнтів – юридичні особи	267 942	86 511	258 487	3 100	-	616 040
<i>Договори валютного свопу, розрахунки за якими здійснюються на основі валової суми:</i>						
- надходження	-177 994	-	-	-	-	-177 994
- видаток	178 512	-	-	-	-	178 512
Зобов'язання з надання кредитів	224 670	-	-	-	-	224 670
Фінансові гарантії	-	5 189	-	22	-	5 211
Інші фінансові зобов'язання	2 438	-	-	-	-	2 438
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	778 199	417 098	510 151	4 552	23	1 710 022
Розрив ліквідності за фінансовими інструментами	(134 669)	(225 314)	367 003	104 451	26 841	138 311

21 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Потреби в ліквідності для надання грошових коштів за гарантіями та акредитивами «стендбай» значно нижчі, ніж сума зобов'язання, оскільки загалом Банк не очікує, що кошти за угодою на випуск гарантії чи акредитива сплачуватимуться третій стороні. Загальна сума невикористаних зобов'язань щодо надання кредитів за угодами необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії багатьох таких зобов'язань може закінчитися без фінансування.

Нижче в таблиці поданий аналіз фінансових інструментів за строками погашення станом на 31 грудня 2012 року:

	До запитан- ня та до 1 місяця	1-6 місяців	6-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>						
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язкові резерви	218 892	-	-	-	-	218 892
Заборгованість інших банків	240	-	-	-	-	240
Кредити та аванси клієнтам	15 309	189 440	500 707	267 865	20 904	994 225
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	32 996	-	-	9 800	-	42 796
<i>Договори валютного свопу, розрахунки за якими здійснюються на основі валової суми:</i>						
- надходження	68 664	-	-	-	-	68 664
- видаток	(68 382)	-	-	-	-	(68 382)
Всього	267 719	189 440	500 707	277 665	20 904	1 256 435
Зобов'язання						
Заборгованість перед іншими банками	5 9 307	-	-	-	-	59 307
Кошти клієнтів – фізичні особи	168 727	238 719	92 820	4 114	-	504 380
Кошти клієнтів – юридичні особи	241 602	79 171	70 473	-	19 474	410 720
<i>Договори валютного свопу, розрахунки за якими здійснюються на основі валової суми:</i>						
- надходження	(164 364)	-	-	-	-	(164 364)
- видаток	165 005	-	-	-	-	165 005
Зобов'язання з надання кредитів	5 999	-	-	-	-	5 999
Фінансові гарантії	69	3 154	-	3 001	-	6 224
Інші фінансові зобов'язання	1 819	-	-	-	-	1 819
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	478 164	321 044	163 293	7 115	19 474	989 090
Розрив ліквідності за фінансовими інструментами	(210 445)	(131 604)	337 414	270 550	1 430	267 435

Виплати за валютними форвардними контрактами, розрахунки за якими здійснюються на основі валової суми, супроводжуватимуться відповідними надходженнями грошових коштів. Кошти клієнтів відображені у вказаному аналізі за строками, що залишились до погашення відповідно до контрактів. Проте, відповідно до Цивільного кодексу України, фізичні особи мають право вилучати кошти з рахунків до настання строку погашення, втрачаючи при цьому право на нараховані проценти.

21 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банк не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без урахування дисконтування для управління ліквідністю. Натомість, Банк контролює очікувані строки погашення та відповідний очікуваний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2013 року, які показані далі:

	До запитан- ня та до 1 місяця	1-6 місяців	6-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>						
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язкові резерви	422 437	-	-	-	-	422 437
Заборгованість інших банків	-	-	-	-	-	-
Кредити та аванси клієнтам	194 091	191 784	877 154	109 003	26 864	1 398 896
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	27 000	-	-	-	-	27 000
Інші фінансові активи	-	-	-	-	-	-
Всього фінансових активів	643 528	191 784	877 154	109 003	26 864	1 848 333
Зобов'язання						
Заборгованість перед іншими банками	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів – фізичні особи	282 631	325 398	251 664	1 430	23	861 145
Кошти клієнтів – юридичні особи	267 942	86 511	258 487	3 100	-	616 040
Інші фінансові зобов'язання	2 438	-	-	-	-	2 438
Всього фінансових зобов'язань	553 010	411 909	510 151	4 530	23	1 479 623
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня 2013 р.	90 519	(220 125)	367 003	104 473	26 841	368 710
Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2013 р.	90 519	(129 607)	237 396	341 869	368 710	-

21 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче в таблиці поданий аналіз за очікуваними строками погашення станом на 31 грудня 2012 року, які показані далі:

<i>У тисячах українських гривень</i>	До запитан- ня та до 1 місяця	1-6 місяців	6-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язкові резерви	218 892	-	-	-	-	218 892
Заборгованість інших банків	240	0	-	-	-	240
Кредити та аванси клієнтам	15 309	189 440	500 707	267 865	20 904	994 225
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	32 996	-	-	9800	-	42 796
Інші фінансові активи	282	-	-	-	-	282
Всього фінансових активів	267 719	189 440	500 707	277 665	20 904	1 256 435
Зобов'язання						
Заборгованість перед іншими банками	59 307	-	-	-	-	59 307
Кошти клієнтів – фізичні особи	168 727	238 719	92 820	4 114	-	504 380
Кошти клієнтів – юридичні особи	241 602	79 171	70 473	-	19 474	410 720
Інші фінансові зобов'язання	1 819	-	-	-	-	1 819
Всього фінансових зобов'язань	471 455	317 890	163 293	4 114	19 474	976 226
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня 2012 р.	(203 736)	(128 450)	337 414	273 551	1 430	280 209
Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2012 р.	(203 736)	(332 186)	5 228	278 779	280 209	-

Відповідність та/або контрольована невідповідність строків і процентних ставок активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва Банку. Повна відповідність для банків не характерна, оскільки операції часто мають різний характер та невизначений термін. Позиція невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, але також може збільшити ризик збитків. Строки активів та зобов'язань і спроможність заміни (за прийнятною вартістю) процентних зобов'язань після настання строку їх погашення є важливими чинниками оцінки ліквідності Банку та його реакції на зміни процентної ставки та курсу обміну валют.

22 Управління капіталом

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, (ii) спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство. Сума капіталу, управління яким Банк здійснював станом на 31 грудня 2013 року, становила 348 991 тисяч гривень (у 2012 році – 342 089 тисячі гривень). Ця сума являє собою регулятивний капітал згідно з вимогами НБУ. Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щомісячних звітів, де містяться розрахунки, які перевіряють та підписують Голова Правління і Головний бухгалтер Банку. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності капіталу), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. Норматив достатності капіталу на 31 грудня 2013 становить 20,20 % , при базовому не нижче 10% (у 2012 році – 30,97%). Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до НП(С)БО, який складається з таких компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2013 р.	31 грудня 2012 р.
Основний капітал	296 945	296 807
Додатковий капітал	52 046	45 282
Всього регулятивного капіталу	348 991	342 089

Протягом 2013 та 2012 років Банк дотримувався усіх зовнішніх вимог до капіталу.

23 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.

Як описано у Примітці 2, 2 грудня 2010 року Парламент України прийняв новий Податковий кодекс, який передбачає зниження ставок оподаткування та встановлює нові підходи до визначення доходів і витрат, нові правила податкової амортизації для основних засобів і нематеріальних активів та нові підходи до визнання курсових різниць, які стали ближчими до правил фінансового обліку. Проте нові податкові норми поки що не випробувані на практиці і не підтверджені тлумаченнями за рішеннями суду або роз'ясненнями податкових органів. Отже, наразі тлумачення та практичне застосування цих правил залишається до кінця невизначеним. У червні 2012 року Президент України підписав закон про внесення змін до Податкового кодексу. Цей закон обмежує використання податкових збитків, понесених до 1 січня 2012 року. Протягом чотирирічного періоду з 1 липня 2012 року Банк матиме право щороку зменшувати оподатковувану базу на 25% від суми податкових збитків, які виникли до 1 січня 2012 року, з можливістю перенесення невикористаної частини на кожен наступний рік протягом цього чотирирічного періоду. Якщо ці збитки не будуть повністю використані до 31 грудня 2015 року, зменшення за їх рахунок оподаткованої бази може більше не дозволятися. При цьому це обмеження не поширюється на податкові збитки, понесені після 31 грудня 2011 року. Банк повинен вести окремий облік цих збитків.

23 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших 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 грудня 2013 року та 31 грудня 2012 року Банк не мав нескасовуваних зобов'язань по капітальних витратах.

Зобов'язання за оперативною орендою. Станом на 31 грудня 2013 року та 31 грудня 2012 року Банк не мав нескасовуваних 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 та акредитиви «стендбай», 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. Непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	31 грудня 2013 р.	31 грудня 2012 р.
Зобов'язання з надання кредитів		224 670	5 999
Гарантії надані		5 211	6 224
Мінус: резерв за зобов'язаннями з кредитування	15	-	-
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, за вирахуванням резерву		229 881	12 223

Загальна сума невикористаних гарантій за угодами необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування. Справедлива вартість зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, станом на 31 грудня 2013 року дорівнює 0 гривень (у 2012 році – 0 гривень).

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	31 грудня 2013 р.	31 грудня 2012 р.
Українські гривні		200 684	9 275
Долари США		29 120	2 913
Євро		77	35
Всього		229 881	12 223

23 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Активи, передані в заставу, та активи з обмеженим використанням. Банк надав у заставу такі активи (суми показані за балансовою вартістю):

Прим.	31 грудня 2013 р.		31 грудня 2012 р.		
	Активи у заставі	Відповідне зобов'язання	Активи у заставі	Відповідне зобов'язання	
<i>У тисячах українських гривень</i>					
	Загальна сума дебіторської заборгованості за договорами валютного свопу	177 994	178 337	233 028	233 387
	Всього	177 994	178 337	233 028	233 387

Станом на 31 грудня 2013 року заборгованість інших банків у сумі 344 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року – 240 тисяч гривень) розміщена як забезпечення операцій з міжнародними платіжними картками. Див. Примітку 8.

Обов'язкові залишки на рахунках в НБУ у сумі 17 313 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року – 12 137 тисяч гривень) являють собою обов'язкові резервні депозити, які Банк не може використовувати для фінансування своєї повсякденної діяльності. Інформація про них розкрита у Примітці 7.

24 Похідні фінансові інструменти

Справедливу вартість на кінець звітного періоду дебіторської або кредиторської заборгованості за валютними форвардними контрактами та договорами валютного свопу, укладеними Банком, у розрізі валют наведено нижче у таблиці. До таблиці включені договори з датою розрахунків після закінчення відповідного звітного періоду; суми за цими угодами показано розгорнуто – до взаємозаліку позицій (та платежів) по кожному контрагенту. Ці договори є короткостроковими.

Прим.	31 грудня 2013 р.		31 грудня 2012 р.	
	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Валютні форвардні контракти та договори валютного свопу: справедлива вартість на кінець звітного періоду				
- дебіторської заборгованості в доларах США при розрахунку (+)	-	144 550	-	136 790
- кредиторської заборгованості у доларах США при розрахунку (-)	-	-	(68 382)	-
- дебіторської заборгованості в євро при розрахунку (+)	-	32 926	-	27 574
- кредиторської заборгованості в євро при розрахунку (-)	-	-	-	-
- дебіторської заборгованості в гривнях при розрахунку (+)	-	-	68 664	-
- кредиторської заборгованості в гривнях при розрахунку (-)	-	(177 994)	-	(165 005)
Чиста справедлива вартість валютних форвардних контрактів та договорів валютного свопу				
	-	(518)	282	(641)

Валютні свопи представлені взаємопов'язаними міжбанківськими угодами, які для цілей фінансової звітності за МСФЗ подані за чистою сумою.

25 Справедлива вартість фінансових інструментів

(а) Справедлива вартість фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю

Справедлива вартість фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю, є такою:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2013 р.		31 грудня 2012 р.	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти				
- Грошові кошти в касі	64 486	64 486	47 312	47 312
- Залишок на рахунку в НБУ	48 088	48 088	24 543	24 543
- Обов'язкові резерви в НБУ	17 313	17 313	12 160	12 160
- Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт»	269 244	269 244	134 877	134 877
Заборгованість інших банків				
- Короткострокові розміщення коштів в інших банках	344	344	240	240
Кредити та аванси клієнтам				
- Кредити юридичним особам	1 303 981	1 320 382	919 215	948 577
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	39 035	40 948	24 198	28 047
- Факторинг	37 999	38 370	29 911	30 105
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	27 140	25 351	20 901	20 840
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ ВАРТІСТЮ	1 807 630	1 824 526	1 213 357	1 246 701
<hr/>				
<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2013 р.		31 грудня 2012 р.	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Заборгованість перед іншими банками				
- Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	-	-	-	-
- Короткострокові розміщення коштів інших банків	73 075	73 075	59 307	59 307
Кошти клієнтів				
- Поточні/розрахункові рахунки інших юридичних осіб	99 373	99 373	125 282	125 282
- Строкові депозити інших юридичних осіб	516 667	481 409	285 438	281 417
- Поточні рахунки/рахунки до запитання фізичних осіб	101 250	101 251	64 583	64 583
- Строкові депозити фізичних осіб	759 895	752 160	439 797	439 094
Інші фінансові зобов'язання				
- Інші фінансові зобов'язання	1 913	1 913	1 178	1 178
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ ВАРТІСТЮ	1 552 173	1 509 181	975 585	970 861

25 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

(б) Аналіз фінансових інструментів, відображених за справедливою вартістю, за ієрархією справедливої вартості

Рівні в ієрархії справедливої вартості, відповідно до яких класифікується справедлива вартість фінансових інструментів, відображених за справедливою вартістю, є такими:

	31 грудня 2013 р.			31 грудня 2012 р.		
	Котирування на активному ринку (Рівень 1)	Методики оцінки, які в якості базових даних використовують дані з відкритих ринків (Рівень 2)	Методики оцінки із значним обсягом базових даних, які не спостерігаються на відкритому ринку (Рівень 3)	Котирування на активному ринку (Рівень 1)	Методики оцінки, які в якості базових даних використовують дані з відкритих ринків (Рівень 2)	Методики оцінки із значним обсягом базових даних, які не спостерігаються на відкритому ринку (Рівень 3)
<i>У тисячах українських гривень</i>						
ФІНАНСОВІ АКТИВИ						
Державні облигації України	10 107	-	-	10262	-	-
Договори валютного свопу	-	-	-	-	282	-
Корпоративні облигації	27 000	-	-	10 073	-	-
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ	37 107	-	-	20335	282	-

При класифікації фінансових інструментів із використанням ієрархії справедливої вартості керівництво застосовує професійні судження. Якщо при оцінці справедливої вартості використовуються дані з відкритих ринків, що потребують значних коригувань, ця оцінка відповідає оцінці за Рівнем 3. Значимість даних, що використовуються при оцінці, визначається у порівнянні з усією оціненою сумою справедливої вартості.

	31 грудня 2013 р.			31 грудня 2012 р.		
	Котирування на активному ринку (Рівень 1)	Методики оцінки, які в якості базових даних використовують дані з відкритих ринків (Рівень 2)	Методики оцінки із значним обсягом базових даних, які не спостерігаються на відкритому ринку (Рівень 3)	Котирування на активному ринку (Рівень 1)	Методики оцінки, які в якості базових даних використовують дані з відкритих ринків (Рівень 2)	Методики оцінки із значним обсягом базових даних, які не спостерігаються на відкритому ринку (Рівень 3)
<i>У тисячах українських гривень</i>						
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
- Договори валютного свопу	-	518	-	-	641	-
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ	-	518	-	-	641	-

25 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

(в) Методи та припущення, використані при визначенні справедливої вартості

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома непов'язаними зацікавленими сторонами, за винятком випадків примусового продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку. Справедлива вартість фінансових інструментів, щодо яких відсутні ринкові котирування, визначалася за допомогою методик оцінки. Розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, дорівнює їх балансовій вартості. Розрахункова справедлива вартість інструментів, які розміщуються за фіксованою процентною ставкою і не мають ринкових котирувань, базується на розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоках, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився.

Нижче показані ставки дисконтування, що використовуються, які залежать від валюти та строку інструмента і кредитного ризику контрагента:

	2013 рік	2012 рік
Заборгованість інших банків		
Короткострокові розміщення коштів в інших банках	0% - 0% річних	0% - 0% річних
Кредити та аванси клієнтам		
Кредити юридичним особам	6%-15% річних	12% - 18% річних
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	17%-20% річних	13% - 23% річних
Факторинг	15%-15% річних	20% -20% річних
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	17%-20% річних	20% - 24% річних
Заборгованість перед іншими банками		
- Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	0% - 0% річних	0% - 0% річних
- Короткострокові розміщення коштів інших банків	2%-27% річних	23% - 23% річних
Кошти клієнтів		
- Поточні/розрахункові рахунки інших юридичних осіб	0% - 0% річних	0% - 0% річних
- Строкові депозити інших юридичних осіб	2% - 21% річних	2% - 23% річних
- Поточні рахунки/рахунки до запитання фізичних осіб	0% - 0% річних	0% - 0% річних
- Строкові депозити фізичних осіб	2% - 23% річних	2% - 25% річних

26 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи для подальшого продажу; (в) фінансові активи, що утримуються до погашення та (г) фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, поділяються на дві під-категорії: (і) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (іі) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі. Крім того, дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом становить окрему категорію. Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2013 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи для подальшого продажу	Активи призначені для торгівлі	Всього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язкові резерви	399 132	-	-	399 132
Заборгованість інших банків				
- Короткострокові розміщення коштів в інших банках	344	-	-	344
Кредити та аванси клієнтам				0
Кредити юридичним особам	1 341 036	-	-	1 341 036
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	42 792	-	-	42 792
Факторинг	38 775	-	-	38 775
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	27 707	-	-	27 707
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу		37 107	-	37 107
Інші фінансові активи	-	-	-	-
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	1 849 786	37 107	-	1 886 893

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2012 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи для подальшого продажу	Активи призначені для торгівлі	Всього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язкові резерви	218 892	-	-	218 892
Заборгованість інших банків				
- Короткострокові розміщення коштів в інших банках	240	-	-	240
Кредити та аванси клієнтам				
Кредити юридичним особам	919 215	-	-	919 215
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	24 198	-	-	24 198
Факторинг	29 911	-	-	29 911
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	20 901	-	-	20 901
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу		42 796	-	42 796
Інші фінансові активи	-	-	282	282
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	1 213 357	42 796	282	1 256 435

27 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 грудня 2013 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Материнська компанія	Інші значні акціонери	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодою: 7,5% - 25%)	-	-	2	340 367
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам на 31 грудня	-	-	-	25 618
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	-	-	-	-
- Акції	-	-	-	-
Заборгованість перед іншими банками	-	-	-	-
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодою: 0 - 17%)	-	-	488	17 504

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2013 рік:

	Материнська компанія	Інші значні акціонери	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Процентні доходи	-	-	46	24 475
Процентні витрати	-	-	150	3 397
Резерв на знецінення кредитів	-	-	(9)	22 366
Доходи за виплатами та комісійними	2	-	4	2 870

Станом на 31 грудня 2013 року інші вимоги та зобов'язання по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Материнська компанія	Інші значні акціонери	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Гарантії, надані Банком станом на кінець року	-	-	-	-
Інші зобов'язання	-	-	252	10 834

27 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2013 року:

	Материнська компанія	Інші значні акціонери	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Суми, надані пов'язаним сторонам за рік	-	-	1 000	93 845
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік	-	-	1 000	88 442

Станом на 31 грудня 2012 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Материнська компанія	Інші значні акціонери	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодою: 10 - 26%)	-	831	474	164 214
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам на 31 грудня	-	(17)	(9)	(3 252)
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу - Акції (частка в капіталі 2,04%)	-	-	-	22 461
Заборгованість перед іншими банками (процентна ставка за угодою- 27%)	-	-	-	11 179
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодою: 0 - 18%)	1	-	1 435	12 358

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2012 рік:

	Материнська компанія	Інші значні акціонери	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Процентні доходи	-	136	17	52 393
Процентні витрати	1	-	110	4 816
Резерв на знецінення кредитів	-	(11)	(6)	1 478
Доходи за виплатами та комісійними	2	60	16	530

Станом на 31 грудня 2012 року інші вимоги та зобов'язання по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Материнська компанія	Інші значні акціонери	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Гарантії, надані Банком станом на кінець року	-	-	-	-
Інші зобов'язання	-	288	161	-

Банк «ЮНЕКС БАНК»
Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2013 року

27 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2012 року:

	Материнська компанія	Інші значні акціонери	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Суми, надані пов'язаним сторонам за рік	-	546	876	109 236
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік	-	-	(1 539)	(189 519)

Нижче показана винагорода основного управлінського персоналу:

	2013 рік		2012 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>У тисячах українських гривень</i>				
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	2414	190	4 609	154
- Короткострокові премії	-	-	383	-
<i>Пенсійне забезпечення:</i>				
- Витрати на відрахування Єдиного Соціального внеску до соціальних фондів	34	-	55	-
Всього	2448	190	5 047	154

Короткострокові премії підлягають виплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги.

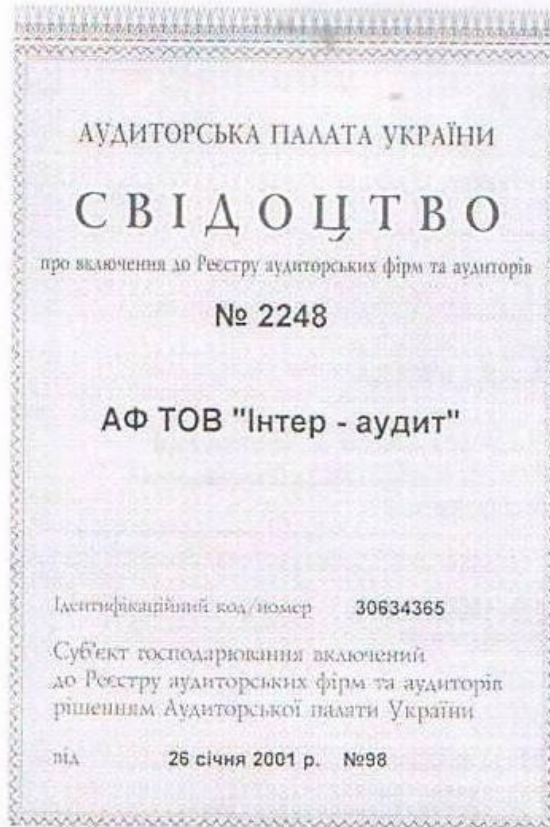
28 Події після закінчення звітного періоду

В умовах коливань курсу на валютному ринку, нестабільної політичної та економічної ситуації в країні, можуть виникнути непередбачувані події, наслідки та вплив яких на фінансовий стан керівництво Банку на даний час не має можливості достовірно оцінити.

О.П. Вондаренко
Голова Правління



Я.М. Кирилюк
В.о. головного бухгалтера




Копія вірна



Денисюк О.В.

Генеральний директор
АФ "Інтер-аудит"



УКРАЇНА
НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ

СВІДОЦТВО

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

АФ ТОВ «Інтер - аудит»
(найменування аудиторської фірми)

30634365
(код за ЄДРПОУ)

№ 2248 від 26.01.2001 року
(номер, серія, дата видачі свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм та податочка,
виданого Аудиторською палатою України)


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

Реєстраційний номер Свідоцтва: 81

Серія та номер Свідоцтва: П 000081

Строк дії Свідоцтва: з 16.04.2013 до 04.11.2015

Член Національної
комісії з цінних
паперів та
фондового ринку



Мозговий О.М.

Копія вірна



Денисюк О.В.

Генеральний директор
АФ «Інтер-аудит»

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
м. Київ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА БАНКІВ
№ 0019

Виданий Денисюку
Олександрю Вікторовичу
Рішенням Аудиторської палати України
від " 29 " жовтня 20 09 року № 207/2
термін чинності сертифіката продовжено до
" 1 " січня 20 15 року.

М. П. Голова Олейник (С. Олександрівна)
Завідувач Секретаріату Довгоруць (Т. Довгоруць)

Рішенням Аудиторської палати України
від " _____ " _____ 20 _____ року № _____
термін чинності сертифіката продовжено до
" _____ " _____ 20 _____ року.

М. П. Голова _____
Завідувач Секретаріату _____

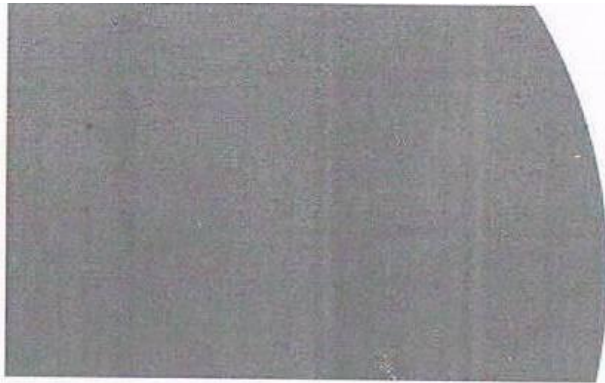
Рішенням Аудиторської палати України
від " _____ " _____ 20 _____ року № _____
термін чинності сертифіката продовжено до
" _____ " _____ 20 _____ року.

М. П. Голова _____
Завідувач Секретаріату _____

Копія вірна



Денисюк О.В.
Генеральний директор
АФ "Інтер-аудит"



СВІДОЦТВО № 00000007
видає АФ ТОВ «Інтер-аудит»
на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків
від 14 вересня 2014 року № 39
Свідомо до 14 вересня 2014 року.
Голова Комітету: *У.В. Серкін*
Відповідальний секретар Комітету: *О.О. Денісюк*
М.П.

За рішенням Комітету з питань аудиту банків
від _____ № _____
строк дії свідомо продовжено до "____" ____ 20____ року.
Голова Комітету _____
Відповідальний секретар Комітету _____
М.П. _____

За рішенням Комітету з питань аудиту банків
від _____ № _____
строк дії свідомо продовжено до "____" ____ 20____ року.
Голова Комітету _____
Відповідальний секретар Комітету _____
М.П. _____

Копія вірна



Денісюк О.В.
Генеральний директор
АФ «Інтер-аудит»

Прошнуровано, пронумеровано та скріплено відбитком печатки 87 (вісімдесят сім) сторінок.

Генеральний директор
АФ «Інтер-аудит»



Денисюк О.В.