



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»

ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»

код банку 380872

код ЄДРПОУ 38322199

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

ЗА 3 КВАРТАЛ 2017 РОКУ

ЗМІСТ

Звіт незалежного аудитора	3
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)	8
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	9
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	11
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом	12
Примітки	14



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
за результатами аудиту проміжної скороченої фінансової звітності
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»
станом на 30 вересня 2017 року

Акціонерам ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»

*Національній комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг*

Думка

Ми провели аудит проміжної скороченої фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» за третій квартал 2017 року, що складається зі звіту про фінансовий стан (баланс) на 30 вересня 2017 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіту про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал) та звіту про рух грошових коштів за непрямим методом за період, що закінчився на зазначену дату, і приміток до даної проміжної скороченої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (далі – фінансова звітність).

На нашу думку, проміжна скорочена фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» (далі - Товариство) на 30 вересня 2017 року, його фінансові результати і грошові потоки за третій квартал 2017 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі нашого звіту «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності». Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності станом на 30 вересня 2017 року. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому, та враховувались при формування думки щодо проміжної скороченої фінансової звітності Товариства за третій квартал 2017 року, при цьому ми не висловлюємо думки щодо цих питань окремо.

Ми виконали обов'язки, що описані в розділі нашого звіту «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності», в тому числі щодо цих питань. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначених нижче питань, служать основою для висловлення думки щодо фінансової звітності, що додається.

Визнання, класифікація та оцінка активів та зобов'язань Товариства у зв'язку з припиненням окремого сегменту бізнесу

Акціонерами Товариства (протокол загальних Зборів акціонерів від 26.04.2017 року) прийнято рішення про припинення здійснення банківської діяльності без припинення юридичної особи відповідно до визначень Закону України № 1985-VIII від 23.03.2017 року «Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків».

План припинення банківської діяльності ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» без припинення юридичної особи, затверджений акціонерами Товариства (протокол позачергових Зборів акціонерів від 07.06.2017 року) та погоджений рішенням Національного банку України від 18.07.2017 року.

Визнання, класифікація та оцінка активів Товариства переглядалась у зв'язку з припиненням окремого компоненту бізнесу відповідно до МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» та інших.

Ми виконали аналіз необоротних активів, з метою оцінки судження керівництва щодо можливості їх використання та одержання майбутніх економічних вигод, визнання збитку від зменшення корисності, зважаючи на припинення окремого сегменту бізнесу (банківської діяльності).

Ми проаналізували визнання керівництвом Товариства забезпечень, пов'язаних з припиненням окремого сегменту бізнесу, включаючи оцінку розрахунків та припущень, виконаних при оцінці забезпечень, зокрема, вихідної допомоги у зв'язку зі скороченням штату.

Ми проаналізували відображення у фінансовій звітності результатів припинення банківської діяльності, виконання або припинення Товариством зобов'язань, пов'язаних зі здійсненням банківської діяльності, в тому числі закриття вкладних (депозитних), поточних рахунків всіх клієнтів, а також закриття кореспондентських рахунків.

Відповідальність управлінського персоналу та Спостережної ради за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та

використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Спостережна рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що проміжна скорочена фінансова звітність Товариства за третій квартал 2017 року в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та надання звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цього звіту.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації в фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі;
- Оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансовий звіт операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо управлінському персоналу інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

У відповідності до вимог «Положення про Державний реєстр фінансових установ» (із змінами), затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 28.11.2013 року №4368 (далі – Положення), надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується підтвердження фактичного формування статутного капіталу грошовими коштами та відповідності статутного (та/або власного) капіталу вимогам законодавства.

Інформація про Товариство станом на 20.10.2017 року

Найменування Товариства	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»
Скорочене найменування	ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»
Місцезнаходження	04107, м. Київ, вул. Лук'янівська, 1.
Дата державної реєстрації	12 вересня 2012 року
Код ЄДРПОУ	38322199
Код Банку	380872
Організаційно-правова форма	Банк є юридичною особою у формі публічного акціонерного товариства відповідно до чинного законодавства України
Вид діяльності	64.19 Інші види грошового посередництва (основний)

Інформація про формування статутного капіталу

Станом на звітну дату, 30 вересня 2017 року, діє редакція Статуту, затверджена Позачерговими Загальними зборами акціонерів 07 серпня 2015 року, погоджена Національним банком України 27 жовтня 2015 року, зареєстрована державним реєстратором 18 листопада 2015 року.

Статутний капітал Товариства сплачений грошовими коштами повністю на загальну суму 125 000 000,00 (Сто двадцять п'ять мільйонів) гривень.

Статутний капітал Банку розподілений на 125 000 (Сто двадцять п'ять тисяч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1 000 (Одна тисяча) гривень кожна. Форма існування акцій - бездокументарна.

Оплата за акції під час формування статутного капіталу здійснена згідно з документами, перелік яких наведено в таблиці.

Акціонер, Ідентифікаційний номер	Реквізити первинних документів	Сума, грн.	Дата та № платіжного документу
Павліченко Ростислав Васильович, 2643405117	Договір купівлі-продажу (розміщення) цінних паперів від 06.08.2012 №1	75 000 000,00	Платіжне доручення № 22050 від 08.08.2012 року
Павліченко Олег Васильович, 2875402897	Договір купівлі-продажу (розміщення) цінних паперів від 06.08.2012 № 2	50 000 000,00	Платіжне доручення № 22506 від 08.08.2012 року

Акціонер, Ідентифікаційний номер	Реквізити первинних документів	Сума, грн.	Дата та № платіжного документу
Усього:		125 000 000,00	

На єдиний проведений Банком випуск акцій отримано відповідне свідоцтво, інформацію наведено нижче.

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску, дата видачі	Наймену- вання органу, який zareєстру- вав випуск	Тип акцій	Форма існування	Номінальна вартість (грн.)	Кількість акцій (шт.)	Сума за номіналом (грн.)
10.07.2012	129/1/2012 дата видачі 25.09.2012	НКЦПФР	Проста іменна	Бездoku- ментарна	1 000,00	125 000	125 000 000,00

До звітної дати відбулося ряд операцій з купівлі-продажу часток в статутному капіталі Товариства. Станом на звітну дату акціонерами Товариства є п'ять фізичних осіб, громадян України.

Відповідність розміру статутного капіталу установчим документам

Інформація про статутний капітал Товариства розкрита у фінансовій звітності в усіх суттєвих аспектах у відповідності до вимог МСФЗ.

Зареєстрований статутний капітал, відображений у фінансовій звітності станом на 30.09.2017 року, відповідає даним Статуту у редакції, що діє на звітну дату, та сумі фактично сплачених коштів.

Статутний капітал сформовано та сплачено повністю грошовими коштами, у відповідності до законодавства.

Достатність власного капіталу вимогам законодавства

Розмір власного капіталу Товариства станом на 30 вересня 2017 року в сумі 129 497 756,26 грн. (Сто двадцять дев'ять мільйонів чотириста дев'яносто сім тисяч сімсот п'ятдесят шість грн. 26 коп.) відповідає вимогам Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та розділу XI «Положення про Державний реєстр фінансових установ» (із змінами), в редакції Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 28.11.2013 року №4368.

**Генеральний директор
ТОВ «Українська
аудиторська служба»**



/Вакуленко Т.М./

Сертифікат аудитора Серії А№005354
від 27.06.2002р. чинний до 27.06.2022р.

20 жовтня 2017 року
61003 м. Харків, майдан Конституції, 1,
6 під'їзд, к. 63-12

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»
станом на кінець дня 30 вересня 2017 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	772	3 689
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України			
Кошти в інших банках	5	7 964	56 176
Кредити та заборгованість клієнтів	6	29 762	34 473
Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	29 619	30 684
Цінні папери в портфелі банку до погашення	8	27 072	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи		35 363	37 586
Інші фінансові активи	9	586	608
Інші активи	10	135	260
Усього активів		131 273	163 476
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	11	0	34 835
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		390	119
Резерви за зобов'язаннями	12	0	26
Інші фінансові зобов'язання	13	677	46
Інші зобов'язання	14	708	537
Усього зобов'язань		1 775	35 563
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	15	125 000	125 000
Резервни та інші фонди банку		1 125	1 031
Резерви переоцінки	16	199	8
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		3 174	1 874
Усього власного капіталу		129 498	127 913
Усього зобов'язань та власного капіталу		131 273	163 476

Голова Правління

Головний бухгалтер

О.Д. Адамчук

І.А. Морозова

Затверджено до випуску та підписано

«12» жовтня 2017 року
Виконавець: Морозова І.А.
(044-536-93-43)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»
за 3 квартал 2017 року

(тис. грн.)					
Найменування статті	Примітки	Звітний період	Звітний період наростаючим підсумком з початку року	Попередній період	Попередній період наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	17	4 008	12 915	5 459	17 834
Процентні витрати	17	(171)	(963)	(658)	(1 267)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		3 837	11 952	4 801	16 567
Комісійні доходи	18	567	1 880	580	1 460
Комісійні витрати	18	(264)	(627)	(124)	(386)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		(730)	(656)	(260)	(187)
Результат від операцій з іноземною валютою		646	1 315	59	256
Результат від переоцінки іноземної валюти		479	(724)	1 125	1 867
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0	(977)	(3 623)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	5, 6	740	3 072	(153)	(2 723)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	9	1	4	4	(3)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	12	111	26	19	400
Інші операційні доходи	19	22	131	1	4
Адміністративні та інші операційні витрати	20	(3 800)	(11 716)	(4 036)	(12 329)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		1 609	4 657	1 039	1 303
Витрати на податок на прибуток		(550)	(955)	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		1 059	3 702	1 039	1 303
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		(528)	(528)	0	0
Прибуток/(збиток) за рік		531	3 174	1 039	1 303
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		(236)	191	(124)	(1 313)
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		(236)	191	(124)	(1 313)
Усього сукупного доходу за рік		295	3 365	915	(10)
Прибуток (збиток), що належить:					
власникам банку		531	3 174	1 039	1 303

Усього сукупного доходу, що належить:					
власникам банку		295	3 365	915	(10)
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	23	8,47	29,61	8,31	10,42
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		8,47	29,61	8,31	10,42
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		8,47	29,61	8,31	10,42
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:	23	(4,22)	(4,22)	0	0
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		(4,22)	(4,22)	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		(4,22)	(4,22)	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	23	4,25	25,39	8,31	10,42
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		4,25	25,39	8,31	10,42
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		4,25	25,39	8,31	10,42

Голова Правління

Головний бухгалтер



О.Д. Адамчук

І.А. Морозова

Затверджено до випуску та підписано

«12» жовтня 2017 року
Виконавець: Морозова І.А.
(044-536-93-43)

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»
за 3 квартал 2017 року**

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	усього		
Залишок на початок попереднього періоду,		125 000	0	2 170	5 172	132 342	0	132 342
Усього сукупного доходу		0	0	(1 313)	1 303	(10)	0	(10)
- чистий прибуток за попередній період від діяльності, що триває		0	0	0	1 303	1 303	0	1 303
- збиток від припинення діяльності		0	0	0	0	0	0	0
- інший сукупний дохід (результат переоцінки ЦП у портфелі на продаж)	16	0	0	(1 313)	0	(1 313)	0	(1 313)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів банку		0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	24	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		125 000	0	857	6 475	132 332	0	132 332
Залишок на початок звітного періоду		125 000	0	1 039	1 874	127 913	0	127 913
Усього сукупного доходу		0	0	191	3 174	3 365	0	3 365
- чистий прибуток за звітний період від діяльності, що триває		0	0	0	3 702	3 702	0	3 702
- збиток від припинення діяльності		0	0	0	(528)	(528)	0	(528)
- інший сукупний дохід (результат переоцінки ЦП у портфелі на продаж)	16	0	0	191	0	191	0	191
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів банку		0	0	94	(94)	0	0	0
Дивіденди	24	0	0	0	(1 780)	(1 780)	0	(1 780)
Залишок на кінець звітного періоду		125 000	0	1 324	3 174	129 498	0	129 498

Голова Правління
Головний бухгалтер

О.Д. Адамчук
І.А. Морозова

Затверджено до випуску та підписано

«12» жовтня 2017 року
Виконавець: Морозова І.А.
(044-536-93-43)



Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»
за 3 квартал 2017 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		4 129	1 303
Коригування:		(3 920)	4 227
Знос та амортизація	20	2 981	2 583
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	5, 6	(3 077)	2 726
Амортизація дисконту/(премії)		101	(850)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки		656	187
Результат операцій з іноземною валютою		(1 315)	(256)
Нараховані доходи		(3 074)	(283)
Нараховані витрати		(192)	120
Інший рух коштів, що не є грошовим		0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(209)	5 530
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0)	28
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		50 164	(20 386)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		6 395)	(36 662)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		23	(107)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		125	149
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(34 928)	(6 515)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(26)	(400)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		630	(2 455)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		171	42
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		22 766	(60 776)
Податок на прибуток, що сплачений		(562)	(747)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		22 204	(61 523)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	(27 614)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		1 944	28 633
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(1 359 000)	(1 774 000)

1	2	3	4
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		1 335 318	1 829 106
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів		(83)	(474)
Надходження від реалізації основних засобів		0	0
Придбання нематеріальних активів		(795)	(201)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(22 617)	55 450
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди, що виплачені		(1 780)	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(1 780)	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(724)	1 867
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(2 917)	(4 206)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	3 689	9 200
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	772	4 994

Для цілей розрахунку Звіту про рух грошових коштів за звітний період до рядка «Прибуток/(збиток) до оподаткування» включається прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування у сумі 528 тис. грн.

Голова Правління

Головний бухгалтер

О.Д. Адамчук

І.А. Морозова

Затверджено до випуску та підписано

«12» жовтня 2017 року
Виконавець: Морозова І.А.
(044-536-93-43)



Примітка 1. Інформація про банк

НАЙМЕНУВАННЯ БАНКУ	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»
СКРОРОЧЕНЕ НАЙМЕНУВАННЯ	ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»
МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ	04107, м. Київ, вул. Лук'янівська, 1.
КРАЇНА РЕЄСТРАЦІЇ	Україна
ДАТА ДЕРЖАВНОЇ РЕЄСТРАЦІЇ	12 вересня 2012 року
КОД ЄДРПОУ	38322199
КОД БАНКУ	380872
ОРГАНІЗАЦІЙНО-ПРАВОВА ФОРМА	Банк є юридичною особою у формі публічного акціонерного товариства відповідно до чинного законодавства України та має цей статус з дати його реєстрації в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців

07 червня 2017 року відбулися Загальні збори акціонерів ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» якими було прийнято рішення про припинення здійснення банківської діяльності без припинення юридичної особи та затверджено План припинення здійснення банківської діяльності ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» без припинення юридичної особи.

18 липня 2017 року Правлінням Національного банку України прийнято рішення про погодження Плану припинення банківської діяльності ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» без припинення юридичної особи.

Згідно рішення Спостережної Ради ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» від 12.09.2017 банк звернувся до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку з приводу припинення провадження з торгівлі цінними паперами.

ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника ФГВФО № 218 видано Банку 30.10.2012 року) до моменту відкликання банківської ліцензії.

СТРАТЕГІЧНА МЕТА

На даний момент Банком виконується План припинення банківської діяльності, що включає повне виконання зобов'язань, пов'язаних з банківською діяльністю перед фізичними та юридичними особами – клієнтами банку. Метою реорганізації є продовження функціонування юридичної особи на ринку фінансових послуг у якості фінансової установи.

СПЕЦІАЛІЗАЦІЯ БАНКУ

ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» є універсальним банком, що прийняв рішення щодо припинення банківської діяльності без ліквідації юридичної особи та отримав на це погодження від Національного Банку України.

11 вересня 2017 року до Державного реєстру банків було внесено запис про припинення діяльності Центрального відділення ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР», що розташовувалось за адресою 01034, м.Київ, вул. Володимирська 23а.

Внутрішньобанківський реєстраційний код: 510 26 804 2 26 203 26 0001.

Дата відкриття відділення: 01.07.2013.

НАЙМЕНУВАННЯ ТА МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ МАТЕРИНСЬКОЇ КОМПАНІЇ

Банк не є учасником будь-якої консолідованої групи.

ЧАСТКА КЕРІВНИЦТВА В АКЦІЯХ БАНКУ

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

ВЛАСНИКИ ІСТОТНОЇ УЧАСТІ В БАНКУ

Власниками істотної участі в Банку є фізичні особи:

- ✓ Янковський А.В. – 40,0704%;
- ✓ Орлов С.О. – 29,9816%;
- ✓ Жалковський Д.В. – пряма участь 9,9800%, пряма та опосередковано - 19,9600%;
- ✓ Жалковський В.І. – пряма участь 9,9800%, пряма та опосередковано -19,9600%.

ЧАСТКА ІНОЗЕМНИХ ІНВЕСТИТОРІВ В СТАТУТНОМУ КАПІТАЛІ

В статутному капіталі Банку відсутні частки іноземних інвесторів.

ДАТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ДО ВИПУСКУ

Фінансова звітність затверджена до випуску керівництвом Банку 12 жовтня 2017 року.

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

Станом на 30 вересня 2017 року в Україні налічується 90 діючих банківських установ.

Протягом поточного року відзначалась деяка стабілізація економічної ситуації в Україні. Відновилося зростання ВВП, інфляція споживчих цін у річному вимірі складає близько 15 відсотків. Проте зберігаються ризики ескалації російської агресії на Сході України, низький темп структурних реформ.

Станом на 30 вересня 2017 року структура власності активів банківської системи України була представлена наступним чином:

Державні – більше 50% ;
Іноземні – 37% ;
Група 1 – 8%
Група 2 – 5%

Прийняття 23.03.2017 року Верховною Радою Закону України № 1985-VIII «Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків» дозволило Акціонерам Банку прийняти рішення про припинення здійснення банківської діяльності без припинення юридичної особи. Цей Закон спрямований на забезпечення стабільності банківської системи шляхом оптимізації процедур реорганізації та капіталізації банків.

Примітка 3. Основи подання проміжної фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 (МСБО 34) «Проміжна фінансова звітність», та з урахуванням Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), які були випущені Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ).

Облікова політика Банку, його внутрішня нормативна база, регламенти та процедури щодо здійснення операцій з фінансовими інструментами, система бухгалтерського обліку та фінансової звітності первісно побудована згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Проміжна фінансова звітність підготовлена на основі таких самих положень облікової політики, що й остання річна фінансова звітність. Під час підготовки проміжної фінансової звітності виправлення суттєвих помилок не відбувалось.

Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність відповідно принципу подальшого безперервного функціонування юридичної особи. Розкриття інформації в цій звітності демонструє позитивні результати діяльності Банку та свідчить про доречність безперервності як облікової основи для складання фінансової звітності. Акціонери та керівництво мають намір й в подальшому розвивати господарську діяльність в Україні з ціллю отримання економічних вигід.

Фінансова звітність та розкрита інформація за операціями, що здійснювалися Банком протягом звітного періоду та відображені у відповідних звітах та примітках станом на останній робочий день звітного періоду, не має відхилень від вимог МСФЗ.

Інформація у проміжній фінансовій звітності, зокрема суми у Звіті про фінансовий стан (Баланс), Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати), Звіті про зміни у власному капіталі (Звіті про власний

капітал), Звіті про рух грошових коштів та у примітках, пов'язаних з ними є зіставними для порівняння з даними попереднього звітного періоду.

Відповідні результати від припинення банківської діяльності без припинення юридичної особи, представлені у фінансовій звітності за звітний період.

Стандарти, на яких ґрунтуються основні принципи бухгалтерського обліку в Банку.

Застосування затвердженої Облікової політики передбачає використання всіх діючих МСФЗ, що мають відношення до операцій, здійснюваних Банком.

Ряд діючих МСФЗ не застосовувалися Банком у зв'язку з тим, що операції, до яких мають застосовуватися такі стандарти, не здійснювалися Банком.

Функціональна валюта, у якій ведеться бухгалтерський облік - національна валюта – українська гривня.
Одиниці виміру, у яких подається фінансова звітність - тисячі грошових одиниць.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Готівкові кошти	585	2 100
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	187	1 589
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	0	0
3.1	України	0	0
3.2	інших країн	0	0
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	772	3 689

Протягом звітного періоду Банк не здійснював інвестиційні та фінансові операції, які б не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів та які б не включалися до Звіту про рух грошових коштів.

Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Депозити в інших банках:	0	58 260
1.1	короткострокові депозити	0	58 260
1.2	довгострокові депозити	0	0
2	Договори купівлі і зворотного продажу (зворотного репо), укладені з іншими банками	0	0
3	Кредити, надані іншим банкам:	8 004	0
3.1	короткострокові	8 004	0
3.2	довгострокові	0	0
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(40)	(2 084)
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	7 964	56 176

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	Непрострочені і незнецінені:	0	0	0	0
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	8 004	8 004
2.1	непрострочені	0	0	8 004	8 004
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	0	0	8 004	8 004
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	0	0	(40)	(40)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	0	0	7 964	7 964

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	Непрострочені і незнецінені:	0	0	0	0
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	58 260	0	0	58 260
2.1	непрострочені	58 260	0	0	58 260
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	58 260	0	0	58 260
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(2 084)	0	0	(2 084)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	56 176	0	0	56 176

Таблиця 5.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Звітний період		Попередній період	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	(2 084)	0	(197)	0
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	2 044	0	(1 887)	0
3	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	(40)	0	(2 084)	0

У звітному періоді не відбувалося часткового або повного погашення контрагентами раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості.

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Кредити, що надані юридичним особам	42 477	47 207
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	136	1 152
3	Резерв під знецінення кредитів	(12 851)	(13 886)
4	Усього кредитів за мінусом резервів	29 762	34 473

Станом на звітну та попередню звітну дату Банк не отримував цінні папери в якості забезпечення за заборгованістю клієнтів за операціями РЕПО.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами звітний період

(тис. грн.)				
Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	(13 628)	(258)	(13 886)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	885	150	1 035
3	Залишок за станом на кінець періоду	(12 743)	(108)	(12 851)

Протягом звітного періоду часткового або повного погашення контрагентом раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості не відбувалося.

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період

(тис. грн.)				
Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	(13 189)	(361)	(13 550)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(439)	103	(336)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(13 628)	(258)	(13 886)

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)					
Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	Металургійне виробництво	3 486	8%	2 295	5%
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	916	2%	2 314	5%
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	25 561	60%	22 372	46%

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	12 408	29%	13 797	29%
5	Складське господарство	0	0%	6 164	12%
6	Фізичні особи	136	1%	1 152	2%
7	Інші	106	0%	265	1%
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	42 613	100%	48 359	100%

Станом на кінець дня 30.09.2017 концентрація кредитів, наданих 5 найбільшим позичальникам склала 42 404 тис.грн. або 99,8 % від загального кредитного портфелю (станом на кінець дня 31.12.2016: 42 018 тис. грн. або 87% від загального кредитного портфелю).

Таблиця 6.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	180	136	316
2	Кредити, що забезпечені:	42 297	0	42 297
2.1	грошовими коштами	0	0	0
2.2	цінними паперами	0	0	0
2.3	нерухомим майном	42 297	0	42 297
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	4 042	0	4 042
2.4	іншими активами	0	0	0
	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	42 477	136	42 613

Таблиця 6.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	13 906	1 093	14 999
2	Кредити, що забезпечені:	33 301	59	33 360
2.1	грошовими коштами	0	0	0
2.2	цінними паперами	6 164	0	6 164
2.3	нерухомим майном	25 954	59	26 013
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	3 199	59	3 258
2.4	іншими активами	1 183	0	1 183
	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	47 207	1 152	48 359

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені та незнецінені:	25 561	0	25 561
2	Прострочені, але незнецінені	4 402	0	4 402
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	12 514	136	12 650
3.1	непрострочені	0	0	0
3.2	із затримкою платежу до 31 дня	0	58	58
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	74	0	74
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	12 440	78	12 518
4	Непрострочені та оцінені на зменшення корисності у сукупності	0	0	0
5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	42 477	136	42 613
6	Резерв під знецінення за кредитами	(12 743)	(108)	(12 851)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	29 734	28	29 762

Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	0	380	380
2	Прострочені, але незнецінені	0	0	0
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	47 207	772	47 979
3.1	непрострочені	32 472	565	33 037
3.2	із затримкою платежу до 31 дня	0	0	0
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	2 295	0	2 295
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	12 440	207	12 647
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	47 207	1 152	48 359
5	Резерв під знецінення за кредитами	(13 628)	(258)	(13 886)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	33 579	894	34 473

Таблиця 6.9. Вплив вартості застави на якість кредиту звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	42 477	28 094	14 383
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	136	0	136
3	Усього кредитів	42 613	28 094	14 519

Таблиця 6.10. Вплив вартості застави на якість кредиту попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	47 207	26 736	20 471
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	1 152	59	1 093
3	Усього кредитів	48 359	26 795	21 564

Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 7.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Боргові цінні папери:	29 619	30 684
1.1	державні облігації	29 619	30 684
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
3	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	29 619	30 684

Протягом звітного та попереднього звітних періодів перекласифікація цінних паперів у портфелі банку на продаж не здійснювалася.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації підприємств	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	29 619	0	29 619
1.1	державні установи та підприємства	29 619	0	29 619
1.2	великі підприємства	0	0	0
1.3	середні підприємства	0	0	0
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	29 619	0	29 619

В звітному та попередньому звітному періодах формування резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж не здійснювалось. Часткового або повного погашення контрагентом раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості не відбувалось.

Станом на кінець дня 30.09.2017 року та на кінець дня 31.12.2016 року в портфелі банку на продаж відсутні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком.

Цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями РЕПО за станом на кінець звітного та попереднього звітного періоду відсутні

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній період (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації підприємств	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	30 684	0	30 684
1.1	державні установи та підприємства	30 684	0	30 684
1.2	великі підприємства	0	0	0
1.3	середні підприємства	0	0	0
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	30 684	0	30 684

Примітка 8. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 8.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Депозитні сертифікати Національного банку України	27 072	0
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
3	Усього цінних паперів до погашення за мінусом резервів	27 072	0

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення звітний період

Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Облігації підприємств	Усього
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	27 072	0	27 072
1.1	державні установи та підприємства	27 072	0	27 072
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	27 072	0	27 072

В звітному та попередньому звітному періодах формування резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення не здійснювалось. Часткового або повного погашення контрагентом раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості не відбувалось.

Цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями РЕПО за станом на кінець звітного та попереднього періодів відсутні.

Примітка 9. Інші фінансові активи

Таблиця 9.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		0	11
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		0	0
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання		589	602
4	Похідні фінансові активи		0	0
5	Інші фінансові активи		0	5
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(3)	(10)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		586	608

Протягом звітного періоду у Банку не відбувалось часткового або повного погашення контрагентом раніше списаної за рахунок резервів під знецінення інших фінансових активів сум безнадійної заборгованості.

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн.)							
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Похідні фінансові активи	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на початок періоду	0	0	(6)	0	0	(6)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	0	0	3	0	0	3
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0	0	0
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0
5	Залишок станом на кінець періоду	0	0	(3)	0	0	(3)

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній період

(тис. грн.)							
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Похідні фінансові активи	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на початок періоду	0	0	0	0	(1)	(1)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	0	0	(6)	0	(3)	(9)
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0	0	0
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0
5	Залишок станом на кінець періоду	0	0	(6)	0	(4)	(10)

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Похідні фінансові активи	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	0	0	589	0	0	589
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0	589	0	0	589
1.2	Малі компанії	0	0	0	0	0	0
1.3	Фізичні особи	0	0	0	0	0	0
2	Прострочена та знецінена	0	0	0	0	0	0
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	0	0	589	0	0	589
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	0	0	(3)	0	0	(3)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	0	0	586	0	0	586

Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Похідні фінансові активи	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	11	0	602	0	1	614
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0	602	0	0	602
1.2	Малі компанії	0	0	0	0	1	1
1.3	Фізичні особи	11	0	0	0	0	11
2	Прострочена та знецінена	0	0	0	0	4	4
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	11	0	602	0	5	618
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	0	0	(6)	0	(4)	(10)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	11	0	596	0	1	608

Станом на кінець дня 30.09.2017 року та кінець дня 31.12.2016 року Банк не виступав лізингодавцем або лізингоодержувачем за операціями фінансового лізингу (оренди).

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		4	5
2	Передоплата за послуги		26	47
3	Інші активи		105	208
4	Резерв під інші активи		0	0
5	Усього інших активів за мінусом резервів		135	260

В складі «Інших активів» станом на 30 вересня 2017 року зазначені суми витрат майбутніх періодів 38 тис. грн., запаси матеріальних цінностей 60 тис.грн. (на 31 грудня 2016 року: 131 тис.грн., 77 тис.грн. відповідно). Протягом звітного та попереднього періодів Банк не набував майно, що перейшло б у його власність як заставодержателя.

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Державні та громадські організації	0	0
1.1	Поточні рахунки	0	0
1.2	Строкові кошти	0	0
2	Інші юридичні особи	0	26 402
2.1	Поточні рахунки	0	12 509
2.2	Строкові кошти	0	13 893
3	Фізичні особи:	0	8 433
3.1	Поточні рахунки	0	2 539
3.2	Строкові кошти	0	5 894
4	Усього коштів клієнтів	0	34 835

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)					
Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	0	0%	62	0%
2	Будівництво	0	0%	515	2%
3	Оптова торгівля	0	0%	3 049	9%
4	Роздрібна торгівля	0	0%	2 835	8%
5	Транспорт	0	0%	2 367	7%
6	Складське господарство	0	0%	13 417	38%
7	Діяльність у сфері теле та радіомовлення	0	0%	25	0%
8	Фінансові послуги, у т.ч. страхування	0	0%	2 382	7%
9	Операції з нерухомим майном	0	0%	1 019	3%
10	Фізичні особи	0	0%	8 433	24%
11	Інші	0	0%	731	2%
12	Усього коштів клієнтів	0	0%	34 835	100 %

Станом на кінець дня 30.09.2017 року відсутні залучені кошти клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями (станом на кінець дня 31.12.2016 року 10 068).

Станом на кінець дня 30.09.2017 відсутня концентрація коштів клієнтів (станом на кінець дня 31.12.2016 концентрація коштів клієнтів, залучених від 3 найбільших клієнтів склала 22 109 тис. грн. або 63%).

Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 12.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	Залишок на початок звітного періоду		26	0	0	26
2	Формування та/або збільшення резерву		(26)	0	0	(26)
3	Використання резерву		0	0	0	0
4	Залишок на кінець звітного періоду		0	0	0	0

Примітка 13. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами	0	0
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	0	2
3	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	0	0
4	Похідні фінансові зобов'язання	677	21
5	Інші фінансові зобов'язання	0	23
6	Усього інших фінансових зобов'язань	677	46

20.09.2017 року укладено договір про надання брокерських послуг із торговцем цінними паперами (професійним учасником фондового ринку). Суттю операції є отримання прибутку від торгівлі безризиковими цінними паперами, емітованими МФУ.

Примітка 14. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	143	46
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	565	415
3	Доходи майбутніх періодів	0	26
4	Інша заборгованість	0	50
5	Усього	708	537

Примітка 15. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на початок попереднього періоду	125	125 000	125 000
2	Випуск нових акцій (паїв)	0	0	0
3	Залишок на кінець попереднього періоду (початок звітного періоду)	125	125 000	125 000
4	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	0	0	0
5	Залишок на кінець звітного періоду	125	125 000	125 000

У звітному році Банк не здійснював нової емісії акцій. У 2012 році випущено та сплачено – 125 000 простих іменних акцій, номінальна вартість однієї акції – 1 000,00 гривень. В акціонерному капіталі відсутні акції (групи акцій) з будь-якими додатковими правами, привілеями та обмеженнями, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу. Станом на кінець дня 30.09.2017 року акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, відсутні.

Примітка 16. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Залишок на початок року	8	1 460
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	191	(1 452)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	191	8
2.2	зміни переоцінки внаслідок погашення цінних паперів у портфелі банку на продаж:	0	(1 460)
2	Залишок на кінець року	199	8

Примітка 17. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Звітний період нарастаючим підсумком з початку року	Попередній період	Попередній період нарастаючим підсумком з початку року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:					
1	Кредити та заборгованість клієнтів	2 330	7 483	3 586	10 391
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	486	1 454	606	2 336
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	1 074	3 390	717	3 946
4	Кошти в інших банках	118	588	550	1 161
5	Усього процентних доходів	4 008	12 915	12 375	17 834
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:					
6	Строкові кошти юридичних осіб	(170)	(766)	(149)	(406)
7	Строкові кошти фізичних осіб	(1)	(8)	(113)	(117)
8	Строкові кошти інших банків	(0)	(11)	(0)	(0)
9	Поточні рахунки	(0)	(178)	(396)	(744)
10	Усього процентних витрат	(171)	(963)	(658)	(1 267)

Примітка 18. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Звітний період наростаючим підсумком з початку року	Попередній період	Попередній період наростаючим підсумком з початку року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:					
1	Розрахунково-касові операції	316	1 135	301	1 010
2	Операції з цінними паперами	0	0	31	67
3	Інші	251	643	245	370
4	Гарантії надані	0	102	3	13
5	Усього комісійних доходів	567	1 880	580	1 460
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:					
6	Розрахунково-касові операції	(70)	(249)	(54)	(160)
7	Операції з цінними паперами	(28)	(48)	(13)	(42)
8	Інші	(166)	(330)	(57)	(184)
9	Усього комісійних витрат	(264)	(627)	(124)	(386)
10	Чистий комісійний дохід/витрати	303	1 253	456	1 074

Примітка 19. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Звітний період наростаючим підсумком з початку року	Попередній період	Попередній період наростаючим підсумком з початку року
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	0	0	0	0
2	Інші	22	131	1	4
3	Усього операційних доходів	22	131	1	4

Інші операційні доходи, що були отримані Банком протягом 3 кварталу 2017 року, включають суми штрафів, отриманих банком за банківськими операціями у сумі 68 тис. грн.

Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Звітний період наростаючим підсумком з початку року	Попередній період	Попередній період наростаючим підсумком з початку року
1	Витрати на утримання персоналу	(1 822)	(5 838)	(2 001)	(5 966)
2	Амортизація основних засобів	(586)	(1 849)	(658)	(1 981)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших	(173)	(603)	(202)	(602)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Звітний період наростаючим підсумком з початку року	Попередній період	Попередній період наростаючим підсумком з початку року
	нематеріальних активів				
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(528)	(1 698)	(696)	(2 137)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(286)	(868)	(308)	(929)
6	Професійні послуги	(41)	(115)	(3)	(68)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	0	0	0	0
8	Витрати із страхування	(6)	(20)	(5)	(17)
9	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(122)	(248)	(90)	(265)
10	Інші	(236)	(477)	(73)	(364)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(3 800)	(11 716)	(4 036)	(12 329)

Примітка 21. Припинена діяльність

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Дохід від припиненої діяльності	0	0
2	Витрати від припиненої діяльності	(528)	0
3	Прибуток (збиток) від припиненої діяльності до оподаткування	(528)	0
4	Витрати на податок на прибуток	0	0
5	Прибуток (збиток) що належить власникам банку	3 174	1 303
6	від припиненої діяльності	(528)	0
7	від діяльності, що триває	3 702	1 303

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 22.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Поточний податок на прибуток	(955)	0
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(0)	0
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(0)	0
3	Усього витрати податку на прибуток	(955)	0

КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):

Таблиця 22.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період
1	Прибуток до оподаткування	4 129
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	743
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):		
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	213
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	0
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	2
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (нараховані процентні доходи за ЦП, амортизація дисконту/премії за операціями з ЦП)	0
7	Інші коригування, в т.ч.:	(3)
7.1	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	452
7.2	Амортизаційні відрахування за даними податкового обліку	(455)
8	Сума податку на прибуток (збиток)	955

Для цілей розрахунку Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку) за звітний період до рядка «Прибуток до оподаткування» включається прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування у сумі 528 тис. грн.

Банком здійснено розрахунок відстроченого податку станом на 30.09.2017 року за ставкою 18%, але у зв'язку з несутєвістю розрахована сума відстроченого податку у звітності не відображається.

Примітка 23. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Таблиця 23.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Звітний період наростаючим підсумком з початку року	Попередній період	Попередній період наростаючим підсумком з початку року
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	531	3 174	1 039	1 303
2	Прибуток/(збиток) за звітний період	531	3 174	1 039	1 303
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	125	125	125	125
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	4.25	25,39	8,31	10,42

Станом на кінець дня 30.09.2017 року Банк не має розбавляючих потенційних простих акцій та привілейованих акцій.

Таблиця 23.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих акцій банку

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Звітний період наростаючим підсумком з початку року	Попередній період	Попередній період наростаючим підсумком з початку року
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	531	3 174	1 039	1 303
2	Дивіденди за простими акціями	0	0	0	0
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за звітний період	531	3 174	1 039	1 303
4	Прибуток/(збиток) за 2 квартал, що належить акціонерам - власникам простих акцій	531	3 174	1 039	1 303

Примітка 24. Дивіденди

Таблиця 24. Дивіденди

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
2	Залишок за станом на початок періоду	0	0	0	0
3	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	1 780	0	0	0
4	Дивіденди, виплачені протягом періоду	(1 780)	0	0	0
5	Залишок за станом на кінець періоду	0	0	0	0
6	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду (грн.)	14,24	0	0	0

Примітка 25. Операційні сегменти

Таблиця 25.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейські операції	інвестиційна діяльність			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	7 410	73	588	4 844	0	0	12 915
2	Комісійні доходи	925	333	622	0	0	0	1 880
3	Інші операційні доходи	43	50	38	0	0	0	131
4	Усього доходів сегментів	8 378	456	1 248	4 844	0	0	14 926
5	Процентні витрати	(944)	(8)	(11)	0	0	0	(963)
6	Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0	0	0	0	0
7	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	885	150	2 037	0	0	0	3 072
8	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	4	0	0	0	0	0	4
9	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	(656)	0	0	0	(656)
10	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0	0
11	Результат від операцій з іноземною валютою	1 292	23	0	0	0	0	1 315
12	Результат від переоцінки іноземної валюти	0	0	(724)	0	0	0	(724)
13	Комісійні витрати	0	0	(579)	(48)	0	0	(627)
14	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	18	8	0	0	0	0	26
15	Адміністративні та інші операційні витрати, витрати на податок на прибуток	0	0	0	0	(13 199)	0	(13 199)
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	9 633	629	1 315	4 796	(13 199)	0	3 174

Для цілей розрахунку Доходів, витрат та результату звітних сегментів за звітний період до рядка «Адміністративні та інші операційні витрати, витрати на податок на прибуток» включається прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування у сумі 528 тис. грн..

До статті «Інші операційні доходи» сегмент «Інші сегменти та операції» (рядок 3, стовпчик 7) включені доходи у вигляді штрафів та пені, отриманих банком. Адміністративні та інші операційні витрати не аллокуються в контексті даної звітності на звітні сегменти у зв'язку із відсутністю бази розподілу.

Таблиця 25.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейські операції	інвестиційна діяльність			
1	Процентні доходи	6 531	3 859	1 161	6 283	0	0	17 834
2	Комісійні доходи	722	366	306	66	0	0	1 460
3	Інші операційні доходи	0	4	0	0	0	0	4
4	Усього доходів сегментів	7 253	4 229	1 467	6 349	0	0	19 298
5	Процентні витрати	(1 150)	(117)	0	0	0	0	(1 267)
6	Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	(3 623)	0	0	0	0	(3 623)
7	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(2 637)	106	(192)	0	0	0	(2 723)
8	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(3)	0	(0)	0	0	0	(3)
9	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	(187)	0	0	0	(187)
10	Результат від операцій з іноземною валютою	0	23	233	0	0	0	256
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	0	0	1 867	0	0	0	1 867
12	Комісійні витрати	0	0	(344)	(42)	0	0	(386)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	400	0	0	0	0	400
14	Адміністративні та інші операційні витрати	0	0	0	0	(12 329)	0	(12 329)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	3 463	1 018	2 844	6 307	(12 329)	0	1 303

Таблиця 25.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів звітний період

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейські операції	інвестиційна діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ							
1	Активи сегментів	29 734	28	8 550	56 691	0	95 003
2	Усього активів сегментів	29 734	28	8 550	56 691	0	95 003
3	Нерозподілені активи	0	0	0	0	36 270	36 270
4	Усього активів	29 734	28	8 550	56 691	36 270	131 273
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ							
5	Зобов'язання сегментів	0	0	677	0	0	677
6	Усього зобов'язань сегментів	0	0	677	0	0	677
7	Нерозподілені зобов'язання	0	0	0	0	1 098	1 098
8	Усього зобов'язань	0	0	677	0	1 098	1 775
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ							
9	Капітальні інвестиції	0	0	0	0	0	0
10	Амортизація	0	0	0	0	(2 981)	(2 981)

До інших нерозподілених активів включені наступні статті: готівкові кошти, кошти в Національному банку України, запаси матеріальних цінностей, витрати майбутніх періодів, дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банку, дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, основні засоби та нематеріальні активи, тощо.

До інших нерозподілених зобов'язань включені наступні статті: доходи майбутніх періодів, розрахунки за податками та обов'язковими платежами, кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку тощо.

Оскільки Банк протягом звітного та попереднього періодів не здійснював своєї діяльності за межами України, інформація за географічним сегментом не надається.

Таблиця 25.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейські операції	інвестиційна діяльність		
1	2	3	4	5	6	7	8
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ							
1	Активи сегментів	33 590	895	56 772	30 684	0	121 941
2	Усього активів сегментів	33 590	895	56 772	30 684	0	121 941
3	Нерозподілені активи	0	0	0	0	41 535	41 535
4	Усього активів	33 590	895	56 772	30 684	41 535	163 476

1	2	3	4	5	6	7	8
ЗОВОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ							
5	Зобов'язання сегментів	26 464	8 443	0	0	0	34 907
6	Усього зобов'язань сегментів	26 464	8 443	0	0	0	34 907
7	Нерозподілені зобов'язання	0	0	0	0	656	656
8	Усього зобов'язань	26 464	8 443	0	0	656	35 563
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ							
9	Капітальні інвестиції	0	0	0	0	0	0
10	Амортизація	0	0	0	0	(3 432)	(3 432)

Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку**Розгляд справ у суді**

В процесі діяльності протягом 3 кварталу 2017 року Банк виступав в якості позивача в 3 судових справах. Загальна сума позовних вимог складає 3 975 тис. грн.

Виходячи із власної оцінки, Банк не визнавав і не створював станом на 30.09.2017 року забезпечення під збитки, що потенційно виникають у результаті негативних судових рішень.

Потенційні податкові зобов'язання

Станом на кінець дня 30 вересня 2017 року Банк не має непередбачених податкових зобов'язань. Політика Банку щодо здійснення податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. Ризики, що можуть бути пов'язані з виникненням потенційних податкових зобов'язань, є несуттєвими - оцінка їх фінансового впливу не здійснюється.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на кінець дня 30 вересня 2017 року сума контрактних зобов'язань, пов'язаних з реконструкцією будівель, придбання основних засобів і нематеріальних активів – в Банку відсутні.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Таблиця 26.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовними договорами про оперативний лізинг (оренду)
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	До 1 року	846	951
2	Від 1 до 5 років	0	540
3	Усього	846	1 491

Станом на кінець дня 30 вересня 2017 року Банк не має вимог щодо отримання суборендних платежів.

Дотримання особливих вимог

Станом на кінець дня 30 вересня 2017 року Банк не має у складі зобов'язань коштів, для залучення яких існує необхідність дотримання певних умов.

Зобов'язання з кредитування

Станом на кінець дня 30 вересня 2017 року Банк не має непередбачених зобов'язань з кредитування.

Таблиця 26.2. Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	7 650	25 278
2	Невикористані кредитні лінії	0	389
3	Гарантії видані	4 032	162
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(0)	(26)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	11 682	25 803

Таблиця 26.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Гривня	11 682	12 969
2	Долар США	0	12 834
3	Євро	0	0
4	Інші	0	0
5	Усього	11 682	25 803

Станом на кінець дня 30.09.2017 року Банк не має часток в непередбачених зобов'язаннях асоційованих компаній, за які він несе солідарну відповідальність з іншими інвесторами. Банк також не має непередбачених зобов'язань, що виникають унаслідок роздільної відповідальності інвестора за всіма або частиною зобов'язань асоційованої компанії.

Активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними. У звітному та попередньому періодах Банк не має активів щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням.

Примітка 27. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 27.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 20-28%)	0	43	0
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець дня 30.09.2017 року	0	(24)	0
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: - за коштами в нац. валюті 10-16.5%; - за коштами в ін. валюті 0%)	0	0	0
4	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0
5	Інші зобов'язання	0	0	0

До інших пов'язаних сторін відносяться у т.ч. асоційовані особи найбільших акціонерів та провідного управлінського персоналу.

Таблиця 27.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 20-28%)	0	21	296
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець дня 31.12.2016 року	0	0	(35)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: - за коштами в нац. валюті 10-16.5%; - за коштами в ін. валюті 0%)	6 082	43	4 524
4	Резерви за зобов'язаннями	(1)	(3)	(3)
5	Інші зобов'язання	22	52	85

Таблиця 27.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	0	18	78
2	Процентні витрати	(8)	0	(149)
3	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	0	(21)	(32)
4	Результат від операцій з іноземною валютою	0	1	1
5	Комісійні доходи	15	3	37
6	Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0
7	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	0	0
8	Інші операційні доходи	0	0	0
9	Адміністративні та інші операційні витрати	0	(1 312)	(830)

Таблиця 27.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	0	2 631	1 672
2	Процентні витрати	0	(116)	(419)
3	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	0	(24)	35
4	Результат від операцій з іноземною валютою	0	0	0
5	Комісійні доходи	52	2	72
6	Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	(3 623)	0
7	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	(12)	406
8	Інші операційні доходи	18	5	10
9	Адміністративні та інші операційні витрати	0	(705)	0

Таблиця 27.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Нараховані резерви за відпустками та нараховане забезпечення виплат при звільненні	0	123	0

Таблиця 27.6. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Нараховані резерви за відпустками та нараховане забезпечення виплат при звільненні	0	52	0

Таблиця 27.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	18	297	374
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	18	275	670

Таблиця 27.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	375	27 848	96 410
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	372	5 378	89 239

Таблиця 27.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	1 974	46	1 911	28
2	Виплати під час звільнення	0	0	33	0

Нараховані зобов'язання включають в себе резерви за відпустками.

У відповідності до МСБО 24 Розкриття інформації пов'язаних сторін зв'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Протягом попереднього звітного періоду Банк проводив з пов'язаними сторонами операції, результат яких Банк відобразив через прибутки та збитки, а саме через визнання збитку, що виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою ніж ринкова, та процентних доходів на суму 3 623 тис.грн.

В той же час умови здійснення Банком інших операцій з пов'язаними сторонами не відрізняються від умов, за якими проводяться операції з іншими незалежними сторонами. Характер відносин з пов'язаними особами є звичайними. Станом на кінець дня 30.09.2017 року будь-які гарантії, надані або отримані щодо пов'язаних сторін, відсутні. Протягом звітного року Банк не здійснював погашення зобов'язань за пов'язаних осіб та не отримувал від інших осіб коштів або їх еквівалентів в якості погашення заборгованості пов'язаних осіб.

Примітка 28. Події після дати балансу

03.10.2017 року оригінал гарантії що надана ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» у сумі 4 009 тис. грн. був повернутий банку бенефіціаром, у зв'язку з чим зобов'язання банку за цією гарантією були припинені.

Інших суттєвих подій, в т.ч. сприятливих або несприятливих, що відбулися між датою складання звітного балансу і датою затвердження річної фінансової звітності, які б могли вплинути на економічні рішення користувачів, не відбувалося.

Голова Правління

Головний бухгалтер



О.Д. Адамчук

І.А. Морозова

«12» вересня 2017 року
Виконавець: Морозова І.А.
(044-536-93-43)

Прошнуровано, пронумеровано
та скріплено відбитком печатки
39 (тридцять дев'ять) аркушів
Генеральний директор
ТОВ «Українська
аудиторська служба»



Т.М. Вакуленко /Вакуленко Т.М./