

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «НЕОС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність згідно з МСФЗ

за 1 квартал 2016 року

## ЗМІСТ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс).....	1
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) .....	2
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) .....	3
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом .....	4

## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1	Інформація про банк .....	5
Примітка 2	Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність .....	6
Примітка 3	Основи подання фінансової звітності .....	6
Примітка 4	Принципи облікової політики .....	6
Примітка 5	Грошові кошти .....	13
Примітка 6	Кошти в інших банках .....	13
Примітка 7	Кредити клієнтів .....	13
Примітка 8	Цінні папери в портфелі банку на продаж .....	13
Примітка 9	Кошти банків .....	14
Примітка 10	Кошти клієнтів .....	14
Примітка 11	Процентні доходи та витрати .....	15
Примітка 12	Комісійні доходи та витрати .....	15
Примітка 13	Інші доходи .....	15
Примітка 14	Адміністративні та інші витрати .....	15
Примітка 15	Прибуток на одну просту акцію .....	16
Примітка 16	Потенційні зобов'язання банку .....	16
Примітка 17	Операції з пов'язаними сторонами .....	16

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)  
на 31 березня 2016 року**

<i>У тисячах гривень</i>	Примітки	31 березня 2016 року (неаудовано)	31 грудня 2015 року
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти	5	8 347	6 267
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		1 764	1 660
Кошти в інших банках	6	49 979	51 480
Кредити клієнтів	7	3 331	3 321
Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	11	11
Інвестиційна нерухомість		203 543	205 391
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 392	1 392
Основні засоби та нематеріальні активи		7 094	7 451
Інші активи		21 834	21 558
<b>Усього активів</b>		<b>297 295</b>	<b>298 531</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	9	83 772	91 359
Кошти клієнтів	10	85 768	73 288
Інші зобов'язання		2 454	2 413
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>171 994</b>	<b>167 060</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал		126 116	126 116
Емісійний дохід та інший дохід за операціями з акціонерами		27 445	27 445
Накопичений дефіцит, у тому числі:		(28 410)	(22 240)
непокритий збиток		(32 867)	(26 697)
резервні та інші фонди банку		4 457	4 457
Резерви переоцінки		150	150
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>125 301</b>	<b>131 471</b>
<b>Усього пасивів</b>		<b>297 295</b>	<b>298 531</b>

Затверджено до випуску та підписано

**28 квітня 2016 року**

Голова Правління



Поліщук В.В.

Головний бухгалтер

Калачова Г.М.

Яцун Ю.І.  
(044) 520-50-07

## Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 1 квартал 2016 року

У тисячах гривень	Примітки	1 квартал 2016 року (неаудовано)	1 квартал 2015 року (неаудовано)
Процентні доходи	11	2 898	11 094
Процентні витрати	11	(3 692)	(6 714)
(Чисті процентні витрати)/Чистий процентний дохід	11	(794)	4 380
Комісійні доходи	12	286	369
Комісійні витрати	12	(37)	(88)
Результат від операцій з іноземною валютою		6	(309)
Результат від переоцінки іноземної валюти		(637)	(48 738)
Результат від переоцінки інвестиційної нерухомості		-	3 201
Чисті зміни резервів під знецінення кредитів		(603)	27 824
Відрахування до резерву під знецінення інших активів		55	(696)
Інші доходи	13	1 762	4 755
Адміністративні та інші витрати	14	(6 233)	(8 684)
Доходи (Витрати) від продажу необоротних активів		25	(477)
<b>Збиток до оподаткування</b>		<b>(6 170)</b>	<b>(18 463)</b>
Витрати на податок на прибуток		-	-
<b>Збиток за звітний період</b>	<b>15</b>	<b>(6 170)</b>	<b>(18 463)</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД</b>			
Інший сукупний дохід після оподаткування за звітний період		-	-
<b>Усього сукупний збиток за звітний період</b>		<b>(6 170)</b>	<b>(18 463)</b>
Збиток на акцію, гривень	15	(0,01)	(0,03)

Затверджено до випуску та підписано

28 квітня 2016 року

Голова Правління



Поліщук В.В.

Головний бухгалтер

Калачова Г.М.

Яцун Ю.І.  
(044) 520-50-07

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)  
за 1 квартал 2016 року

<i>У тисячах гривень</i>	Статутний капітал	Емісійний дохід та інший дохід за операціями з акціонерами	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Непокритий збиток	Усього власного капіталу
Залишок на 31 грудня 2014 року	126 116	27 445	633 788	(636 387)	150 962
Вибуття будівель	-	-	(6 330)	6 330	-
Усього сукупного доходу	-	-	-	(18 463)	(18 463)
Залишок на 31 березня 2015 року (неаудировані)	126 116	27 445	627 458	(648 520)	132 499
Залишок на 31 грудня 2015 року	126 116	27 445	4 607	(26 697)	131 471
Усього сукупного доходу	-	-	-	(6 170)	(6 170)
Залишок на 31 березня 2016 року (неаудировані)	126 116	27 445	4 607	(32 867)	125 301

Затверджено до випуску та підписано

28 квітня 2016 року

Голова Правління

Поліщук В.В.

Головний бухгалтер

Калачова Г.М.

Яцун Ю.І.  
(044) 520-50-07

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом  
за 1 квартал 2016 року

У тисячах гривень	При мітк и	1 квартал 2016 року (неаудовано)	1 квартал 2015 року (неаудовано)
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані		4 111	690
Процентні витрати, що сплачені		(3 988)	(3 268)
Комісійні доходи, що отримані		309	169
Комісійні витрати, що сплачені		(37)	(88)
Результат операцій з іноземною валютою		6	(309)
Інші отримані доходи		1 672	3 194
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(2 533)	(3 544)
Адміністративні та інші витрати, сплачені		(3 227)	(4 966)
<b>Грошові кошти (сплачені)/отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>(3 687)</b>	<b>(8 122)</b>
<b>ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ:</b>			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		(104)	7 679
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-	(1 000)
Чисте(збільшення)/зменшення кредитів, у тому числі продаж кредитної заборгованості		3	24 202
Чисте зменшення інших активів		(22)	(110)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(7 997)	10 122
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		11 482	(92 516)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		-	(286)
<b>Чисті грошові кошти, що (використані)/отримані від операційної діяльності</b>		<b>(325)</b>	<b>(60 031)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		1 890	6 768
Надходження від реалізації активів, утримуваних для продажу		0	51 150
Придбання основних засобів		(6)	(8)
Надходження від реалізації основних засобів		41	93
<b>Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності</b>		<b>1 925</b>	<b>58 003</b>
<b>Чисті грошові кошти, що використані у фінансовій діяльності</b>			
Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти		480	2 442
Чисте зміни грошових коштів		2 080	414
<b>Грошові кошти на початок періоду</b>	<b>5</b>	<b>6 267</b>	<b>48 077</b>
<b>Грошові кошти на кінець періоду</b>	<b>5</b>	<b>8 347</b>	<b>48 491</b>

Затверджено до випуску та підписано

28 квітня 2016 року

Голова Правління



Поліщук В.В.

Головний бухгалтер

Калачова Г.М.

Яцун Ю.І.  
(044) 520-50-07

## Примітка 1 Інформація про банк

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «НЕОС БАНК» (далі – «Банк») було засноване 21 жовтня 1991 року як Товариство з обмеженою відповідальністю «АвтоЗАЗбанк» згідно із законодавством України. У 2008 році «Bank of Cyprus Public Company Limited» (Нікосія, Кіпр) отримав 99,7065% непрямої частки у статутному капіталі Банку шляхом придбання трьох українських компаній, під час чого, Банк змінив назву на Відкрите акціонерне товариство «БАНК КІПРУ», і відповідні зміни були зареєстровані Національним банком України 31 грудня 2008 року. 8 липня 2010 року організаційно-правова форма «БАНК КІПРУ» була змінена з відкритого акціонерного товариства на публічне акціонерне товариство.

У квітні 2014 році юридичні компанії-нерезиденти отримали 99.9129% участі у статутному капіталі Банку шляхом викупу акцій у «Bank of Cyprus Public Company Limited». Найменування Банку було змінено на ПАТ «НЕОС БАНК». Відповідні зміни були погоджені Національним банком України 03 липня 2014 року, та проведено державну реєстрацію змін до установчих документів 16 липня 2014 року:

	%
Amigone Limited	9.9774
Brisglon holdings Limited	9.9774
Damlong Limited	9.9775
Frovick Limited	9.9774
Levana Investments Limited	9.9774
Monavale Limited	9.9775
Noevark Limited	9.9774
Paleno holdings limited	9.9774
Svefalls Limited	9.9774
Thipikos Limited	9.9775
Fostar Limited	0.1386
Фізичні особи	0.0871
<b>Всього</b>	<b>100</b>

17 квітня 2015 року Банк повідомив Національний банк України про те, що 10 з вищезазначених акціонерів окремо кожний уклали договори про передачу економічних вигід та управління акціями Банку на користь компанії АВН Ukraine Limited, яка, внаслідок цього, з 10 квітня 2015 року набула право на отримання від зазначених акціонерів Банку економічних вигід від володіння акціями Банку. З 10 квітня 2015 року управління акціями Банку в розмірі 99.7743% здійснювалось опосередковано АВН Ukraine Limited шляхом надання інструкцій.

Після отримання права АВН Ukraine Limited на управління акціями Банку в розмірі 99.7743% до Національного банку України було направлено повідомлення про наявність банківської групи в складі ПАТ «АЛЬФА-БАНК» (далі – банк-контролер банківської групи) і ПАТ «НЕОС БАНК» (далі – банківська група) за ознакою наявності спільного контролера - АВН Ukraine Limited.

29 січня 2016 року Банк отримав повідомлення від АВН Ukraine Limited, що 22 січня 2016 року АВН Ukraine Limited став власником контрольного пакета акцій Банку в розмірі 99.9129 %, шляхом придбання акцій у компаній нерезидентів.

03 серпня 2015 року Банк надіслав Національному банку України пакет документів для погодження набуття п. Авеном П.О., п. Кузьмічовим О.В., п. Фрідманом М.М. та п. Ханом Г.Б. (бенефіціарних власників АВН Ukraine Limited) опосередкованої істотної участі в Банку і процес погодження власників істотної участі завершився 29 лютого 2016 року. Національний банк України погодив набуття опосередкованої істотної участі у Банку п. Авеном П.О., п. Кузьмічовим О.В., п. Фрідманом М.М. та п. Ханом Г.Б. (бенефіціарних власників АВН Ukraine Limited). Таким чином, Банком були виконані вимоги щодо прозорості структури власності банків України.

Банк є резидентом України. Головна установа Банку знаходиться за адресою: Україна, 03035, м. Київ, вул. Митрополита Василя Липківського, 45. На 31 березня 2016 Банк має 1 зареєстроване відділення. На 31 березня 2016 року загальна чисельність співробітників Банку складала 71 особу, у тому числі в декретній відпустці знаходяться 32 особи.

Банк здійснює свою діяльність згідно з генеральною банківською ліцензією №106, виданою Національним банком України 05 серпня 2014 року, яка надає Банку право здійснення банківських операцій, включаючи валютні операції (Генеральна ліцензія №106-2 від 04 вересня 2014 року). Банк має ліцензії на професійну діяльність на

фондовому ринку (брокерська і дилерська діяльність, діяльність депозитарної установи і діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування), видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

З 3 червня 2002 року Банк є членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, якій покриває зобов'язання банків-членів перед клієнтами-фізичними особами на суму до 200 тисяч гривень на кожну фізичну особу.

Після квітня 2014 року Банк скорочував свою діяльність. На звітну дату суттєво знизився кредитний та депозитний портфелі, кількість клієнтів і відділень Банку.

## **Примітка 2 Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність**

Протягом першого кварталу 2016 року економічна ситуація в країні залишалась складною, що було зумовлено несприятливою комбінацією зовнішніх та внутрішніх чинників, дія яких посилювалася накопиченими у попередні роки макроекономічними дисбалансами.

Серед негативних факторів, що обумовлювали економічні тенденції в першому кварталі 2016 року, були: тимчасове посилення напруги на валютному ринку, яке спостерігалось в січні-лютому 2016 року, низький зовнішній попит; ускладнені торговельні відносини з Російською Федерацією; зниження купівельної спроможності населення внаслідок зменшення реальних доходів населення; погіршення фінансових результатів підприємств, звуження кредитної активності, скорочення державного фінансування та високий рівень невизначеності.

У квітні 2016 року політична напруга дещо знизилася завдяки формуванню нового Уряду. За оцінками Національного банку України темп зростання реального ВВП за 2016 рік прогнозується на рівні 1.1%, прогноз споживчої інфляції на рівні 12% за рік. У цілому споживча інфляція в I кварталі 2016 року становила 1.5%. На даний момент ключовим ризиком залишається затримка з поновленням співпраці України з МВФ. Відповідно, критично важливою є рішучість нещодавно сформованого Уряду продовжувати нагальні реформи.

## **Примітка 3 Основи подання фінансової звітності**

Дана проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2016 року, підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності («МСФЗ (IAS)») 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2015.

Функціональною валютою цієї звітності є гривня, звітність представлена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

## **Примітка 4 Принципи облікової політики**

### **4.1 Основи оцінки складання фінансової звітності**

*Справедлива вартість* – є ціною, яка була б отримана за продаж активу або виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається:

- або на основному ринку для даного активу або зобов'язання;
- або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання.

*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. Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента.

*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 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 балансових статей.

*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. Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають в себе комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання. Комісійні за надання зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банком буде укладений конкретний кредитний договір та не планує реалізацію кредиту протягом короткого періоду часу після його надання.

Облікова політика Банку щодо визнання та оцінки конкретних активів і зобов'язань, доходів і витрат розкривається у відповідних примітках до цього звіту.

#### 4.2 Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди. 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 розрахунку, тобто на дату, коли Банк фактично здійснює поставку фінансового активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

#### 4.3 Знецінення фінансових активів

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку 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. 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, 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 на підставі рішень Правління Банку і аналізу співвідношень списаних кредитів у відповідності до регуляторних вимог Національного банку України та обсягів надходжень за ними після списання. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік.

#### 4.4 Припинення визнання фінансових інструментів

*Фінансові активи.* Фінансовий актив (або, коли застосовується частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли:

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

