

## Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

|                                     |                       |  |
|-------------------------------------|-----------------------|--|
| <u>Голова Правління</u><br>(посада) | <u>(підпис)</u><br>МП | <u>Поліщук В.В.</u><br>(прізвище та ініціали керівника)<br><u>29.04.2016</u><br>(дата) |
|-------------------------------------|-----------------------|--|

### Річна інформація емітента цінних паперів за 2015 рік

#### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента  
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НЕОС БАНК"
2. Організаційно-правова форма  
Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ  
19358784
4. Місцезнаходження  
03035, Україна, Солом'янський р-н, м.Київ, вул. Митрополита Василя Липківського, 45
5. Міжміський код, телефон та факс  
0442511214, 0445942859
6. Електронна поштова адреса  
bank@neosbank.com.ua

#### II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

- |  |  |                             |
|--|--|-----------------------------|
| 1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії |  | <u>29.04.2016</u><br>(дата) |
| 2. Річна інформація опублікована у   | <u>79 Бюлетень.Цінні папери України</u><br>(номер та найменування офіційного<br>друкованого видання)       | <u>29.04.2016</u><br>(дата) |
| 3. Річна інформація розміщена на власній сторінці                                  | <u><a href="http://www.neosbank.com.ua">www.neosbank.com.ua</a></u><br>(адреса сторінки) в мережі Інтернет | <u>29.04.2016</u><br>(дата) |

## Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

- |   |   |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента   | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності   | X |
| 3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб  |   |
| 4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря  |   |
| 5. Інформація про рейтингове агентство  | X |
| 6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)  | X |
| 7. Інформація про посадових осіб емітента:  |   |
| 1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента   | X |
| 2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента  |   |
| 8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента   |   |
| 9. Інформація про загальні збори акціонерів   | X |
| 10. Інформація про дивіденди  |   |
| 11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент  | X |
| 12. Відомості про цінні папери емітента:  |   |
| 1) інформація про випуски акцій емітента  | X |
| 2) інформація про облігації емітента  |   |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом   |   |
| 4) інформація про похідні цінні папери  |   |
| 5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду   |   |
| 13. Опис бізнесу  | X |
| 14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:   |   |
| 1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)  | X |
| 2) інформація щодо вартості чистих активів емітента   |   |
| 3) інформація про зобов'язання емітента   | X |
| 4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції   |   |
| 5) інформація про собівартість реалізованої продукції   |   |
| 15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів   |   |
| 16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду   | X |
| 17. Інформація про стан корпоративного управління   | X |
| 18. Інформація про випуски іпотечних облігацій  |   |
| 19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:   |   |
| 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям  |   |
| 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду |   |
| 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття   |   |
| 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду  |   |
| 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року  |   |
| 20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття  |   |
| 21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів   |   |
| 22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів   |   |
| 23. Основні відомості про ФОН   |   |
| 24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН   |   |
| 25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН   |   |
| 26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН  |   |

27. Правила ФОН
28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)
29. Текст аудиторського висновку (звіту) X
30. Річна фінансова звітність
31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) X
32. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

33. Примітки:

Інформація про органи управління емітента не надана, оскільки її не заповнюють емітенти - акціонерні товариства. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб не надається, оскільки емітент не брав участі у створенні юридичних осіб протягом звітного року. Інформація щодо посади корпоративного секретаря не надається, оскільки в штатному розписі емітента відсутня посада корпоративного секретаря.

Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв) надана відповідно до Реєстру власників іменних цінних паперів ПАТ "НЕОС БАНК", складеного Публічним акціонерним товариством "Національний депозитарій України" станом на 31.12.2015. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента не надається, оскільки посадові особи емітента не володіють акціями емітента. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента не надається, оскільки у емітента відсутні особи що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента. Інформація про дивіденди не надається, оскільки протягом звітного та попереднього періодів дивіденди по акціях не нараховувалися та не виплачувалися. Інформація про облігації емітента не надається, оскільки емітент не здійснював випуск облігацій. Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом не надається, оскільки емітент не здійснював випуск інших цінних паперів. Інформація про похідні цінні папери емітента не надається, оскільки емітент не здійснював випуск похідних цінних паперів. Інформація про викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітного періоду не надається, оскільки емітент не здійснював викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій. Інформація щодо вартості чистих активів емітента не надана, оскільки емітент здійснює банківську діяльність. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не надана, оскільки емітент не займається видами діяльності, що класифікується як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. Інформація про собівартість реалізованої продукції не надана, оскільки емітент не займається видами діяльності, що класифікується як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не надана, оскільки емітент не здійснював випуску боргових цінних паперів. Інформація про випуски іпотечних облігацій, Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття, Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття, Інформація про випуски іпотечних сертифікатів, Інформація щодо реєстру іпотечних активів, Основні відомості про ФОН, Інформація про випуски сертифікатів ФОН, Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН, Розрахунок вартості чистих активів ФОН, Правила ФОН не надана, оскільки емітент таких операцій не здійснював. Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р., Банк склав згідно з МСФЗ. Звіт про стан об'єкта нерухомості не надається, оскільки емітент не здійснював випуск цільових облігацій.

### III. Основні відомості про емітента

**1. Повне найменування**

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НЕОС БАНК"

**2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)**

-

**3. Дата проведення державної реєстрації**

21.10.1991

**4. Територія (область)**

м.Київ

**5. Статутний капітал (грн)**

126115848

**6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі**

0

**7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії**

0

**8. Середня кількість працівників (осіб)**

57

**9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД**

64.19 - Інші види грошового посередництва

**10. Органи управління підприємства**

**11. Банки, що обслуговують емітента**

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Головне Управління Національного банку України по м. Києву і Київській області

2) МФО банку

321024

3) Поточний рахунок

32000194101

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

Commerzbank AG

5) МФО банку

-

6) Поточний рахунок

4008867129

**12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності**

| Вид діяльності     | Номер ліцензії (дозволу)   | Дата видачі | Державний орган, що видав | Дата закінчення дії ліцензії (дозволу) |
|--------------------|--|-------------|---------------------------|--|
| 1                  | 2  | 3           | 4                         | 5                                      |
| Банківські послуги | 106  | 05.08.2014  | Національний банк України |  |
| Опис               | Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність".   |             |                           |  |
| Валютні операції   | 106-2  | 04.09.2014  | Національний банк України |  |
| Опис               | Генеральна ліцензія на право здійснення валютних операцій згідно з додатком.<br>Власник цієї Генеральної ліцензії зобов'язаний дотримуватися встановлених законодавством України і Національним банком України вимог щодо проведення зазначених у ній валютних операцій.<br>Генеральна ліцензія не дійсна без додатка. |             |                           |  |

|   |  |            |   |  |
|---|--|------------|---|--|
| Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами<br>Брокерська діяльність                              | АЕ №286990                                   | 28.08.2014 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |  |
| Опис  | Строк дії ліцензії з 17.10.2012 необмежений. |            |   |  |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами<br>Дилерська діяльність                               | АЕ №286991                                   | 28.08.2014 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |  |
| Опис  | Строк дії ліцензії з 17.10.2012 необмежений. |            |   |  |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність<br>Депозитарна діяльність депозитарної установи                       | АЕ №286964                                   | 12.08.2014 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |  |
| Опис  | Строк дії ліцензії з 12.10.2013 необмежений. |            |   |  |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність<br>Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування | АЕ №286965                                   | 12.08.2014 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |  |
| Опис  | Строк дії ліцензії з 12.10.2013 необмежений. |            |   |  |

#### 15. Інформація про рейтингове агентство

| Найменування рейтингового агентства | Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне) | Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента | Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента |
|-------------------------------------|--|--|---|
| 1                                   | 2  | 3  | 4   |
| ТОВ "Кредит-Рейтинг"                | уповноважене рейтингове агентство                        | Поновлення рейтингової оцінки емітента 04.12.2015                                      | uaBBB, прогноз "у розвитку"                                     |

#### IV. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

| Найменування юридичної особи засновника та/або учасника | Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника | Місцезнаходження   | Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості) |
|---|--|--|--|
| Монавале Лімітед (Monavale Limited)                     | HE 327350                                | 2007, Кіпр, Строволос (Stovolos) р-н, м. Нікосія (Nicosia), Іфігеніас (Ifigenias street), б.42С        | 9,9774   |
| Дамлонг Лімітед (Damlong Limited)                       | HE 318948                                | 2540, Кіпр, Дали (Далі) р-н, м. Нікосія (Nicosia), вул.Чалканорос (Chalkanoros Street), буд.80         | 9,9774   |
| Тхіпикос Лімітед (Thipikos Limited)                     | HE 319003                                | 2023, Кіпр, Строволос (Strovolos) р-н, м. Нікосія (Nicosia), Денусіс (Denousis street), буд.7, офіс 11 | 9,9774   |
| Брісглон Холдінгс Лімітед                               | HE 318951                                | 2401, Кіпр, Егкомі (Egkomi) р-н,   | 9,9774   |

|   |   |  |        |
|---|---|--|--------|
| (Brisglon Holdings Limited)                             |   | м. Нікосія (Nicosia), Гравіас (Gravias street), буд.11   |        |
| Свефаллс Лімітед (Svefalls Limited)                     | HE 302121   | 2416, Кіпр, Егкомі (Egkomi) р-н, м. Нікосія (Nicosia), Аріандніс (Ariandnis), буд.25                       | 9,9774 |
| Палено Холдінгс Лімітед (Paleno Holdings Limited)       | HE 327030   | 2201, Кіпр, Гері (Geri) р-н, м. Нікосія (Nicosia), Архієпископу Макаріу III, б.47Б, оф.Г101                | 9,9774 |
| Ноеварк Лімітед (Noevark Limited)                       | HE 318958   | Кіпр, м. Нікосія (Nicosia), Агіу Ніколау (Agiou Nikolaou Str.), буд.7, оф.202                              | 9,9774 |
| ЛЕВАНА ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (LEVANA INVESTMENTS LIMITED) | HE 320303   | 2331, Кіпр, Лакатаміа (Lakatamia) р-н, м. Нікосія (Nicosia), вул.Дімократіас (Dimokratias street), буд.14В | 9,9774 |
| Фровік Лімітед (Frovick Limited)                        | HE 318946   | 2048, Кіпр, Строволос (Strovolos) р-н, м. Нікосія (Nicosia), вул. Ерміоніс (Ermionis Street), буд.4        | 9,9774 |
| Амігоне Лімітед (Amigone Limited)                       | HE 301991   | 1105, Кіпр, м. Нікосія (Nicosia), вул.Авероф (Averof Street), буд.10                                       | 9,9774 |
| Fostar Limited  | HE 170283   | 1066, Кіпр, Themistokli Dervi р-н, м. Нікосія (Nicosia), Elenion Building, буд.5                           | 0,1386 |
| <b>Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>       | <b>Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт</b> | <b>Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)</b>    |        |
| Фізичних осіб всього: 11710                             | д/н д/н д/н   | 0,0874   |        |
| <b>Усього</b>   |   |  | 100    |

## V. Інформація про посадових осіб емітента

### 1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) Посада

Голова Правління

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Поліщук Вадим Валерійович

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

ME 874425 13.05.2008 Дніпровським РУ ГУ МВС України в м. Києві

4) Рік народження

1982

5) Освіта

Вища, економічна; Вища юридична

6) Стаж роботи (років)

12

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "БАНК КІПРУ", В.о. Голови Правління.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

09.07.2014, обрано 3 роки

9) Опис

Призначення Поліщука В.В. на посаду Голови Правління виконано на підставі рішення Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайта)

платіжних систем від 03.07.2014р. №291 (лист НБУ №41-112/35439 від 04.07.2014р.) про погодження Поліщука В.В. на посаду Голови Правління. Заступив на посаду Голови Правління з 09.07.2014 р. (Наказ від 09.07.2014 р. №790-к). Повноваження та обов'язки Голови Правління визначені Положенням про Правління та Статутом ПАТ "НЕОС БАНК". Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Як Голова Правління ПАТ "НЕОС БАНК" отримував заробітну плату, згідно штатного розпису. Посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: начальник Управління контролінгу компаній групи Департаменту фінансового контролінгу, директор Департаменту фінансового контролінгу, директор з корпоративного розвитку ПАТ "Альфа-Банк"; Перший заступник Голови Правління (за сумісництвом), В.о. Голови Правління ПАТ "БАНК КІПРУ".

1) Посада

Член Правління, Фінансовий директор

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Чудаківський Руслан Валентинович

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 671686 23.01.1998 Радянським РУ ГУ МВС України в м. Києві

4) Рік народження

1976

5) Освіта

Вища, економічна

6) Стаж роботи (років)

16

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "Енергобанк", радник Голови Правління.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

20.05.2014, обрано 3 роки

9) Опис

Обрання Чудаківського Р.В. на посаду члена Правління з 20.05.2014 р. прийнято Спостережною Радою 19.05.2014р. (Протокол №19 від 19.05.2014р.). Повноваження та обов'язки члена Правління визначені Положенням про Правління та Статутом ПАТ "НЕОС БАНК". Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Як Члену Правління, Фінансовому директору ПАТ "НЕОС БАНК" виплачувалась заробітна плата, згідно штатного розпису. Посади, які обіймала посадова особа протягом останніх п'яти років: начальник Управління податкового планування, обліку та звітності Департаменту бухгалтерського обліку та звітності, заступник головного бухгалтера з податкового обліку та звітності Департаменту бухгалтерського обліку та звітності ПАТ "Альфа-Банк"; заступник головного бухгалтера, головний бухгалтер, радник Голови Правління ПАТ "Енергобанк".

1) Посада

Член Правління, Операційний директор

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Денисенко Оксана Миколаївна

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) Рік народження

1972

5) Освіта

Вища, економічна

6) Стаж роботи (років)

26

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "БАНК КІПРУ", начальник управління Комплаєнс та фінансового моніторингу.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

15.05.2013, обрано 3 роки

9) Опис

Обрання Денисенко О.М. на посаду члена Правління прийнято Спостережною Радою 15.05.2013р. (протокол № 7 від 15.05.2013р.). Згоди на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано. Повноваження та обов'язки члена Правління визначені Положенням про Правління та Статутом ПАТ "НЕОС БАНК". Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Як Члену Правління, Операційному директору ПАТ "НЕОС БАНК" виплачувалась заробітна плата, згідно штатного розпису. Посади, які обіймала посадова особа протягом останніх п'яти років: начальник відділу контролю за ризиками ПАТ "ФОЛЬКСБАНК"; начальник управління Комплаєнс, начальник управління Комплаєнс та фінансового моніторингу ПАТ "БАНК КІПРУ".

1) Посада

Член Правління, начальник юридичного управління

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Шиянюк Микола Васильович

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) Рік народження

1976

5) Освіта

Вища, юридична

6) Стаж роботи (років)

16

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "БАНК КІПРУ", начальник відділу судового захисту інтересів банку юридичного управління.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

26.06.2014, обрано 3 роки

9) Опис

Обрання Шиянюка М.В. на посаду члена Правління з 26.06.2014 р. прийнято Спостережною Радою 25.06.2014р. (протокол №25 від 25.06.2014р.) Згоди на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано. Повноваження та обов'язки члена Правління визначені Положенням про Правління та Статутом ПАТ "НЕОС БАНК". Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Як Члену Правління, начальнику юридичного управління ПАТ "НЕОС БАНК" виплачувалась заробітна плата, згідно штатного розпису. Посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: начальник відділу правового супроводження бізнесу юридичного управління ПАТ "ФОЛЬКСБАНК"; начальник відділу правового супроводження бізнесу управління кредитних ризиків ПАТ "ФОЛЬКСБАНК"; начальник відділу судового захисту інтересів банку юридичного управління ПАТ "БАНК КІПРУ".

1) Посада

Член Спостережної Ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Савенко Олексій Володимирович

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СА 724707 26.03.1998 Комунарським РВ УМВС України в Запорізькій області

4) Рік народження

1981

5) Освіта

Вища, економічна

6) Стаж роботи (років)

14

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "Альфа-Банк", керівник напрямку міжнародної фінансової звітності відділу міжнародної



фінансової звітності Управління фінансової звітності та контролінгу.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано  
23.04.2015, обрано 3 роки

9) Опис

Обрання Савенка О.В. на посаду члена Спостережної Ради прийнято рішенням Загальних зборів акціонерів ПАТ "НЕОС БАНК" від 23.04.2015р. (Протокол №53 від 23.04.2015р.). Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положення про Спостережну Раду ПАТ "НЕОС БАНК". Винагорода в грошовій та в натуральній формах не виплачувалась. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посади, які обіймала посадова особа протягом останніх п'яти років: начальник Управління міжнародної фінансової звітності Департаменту МСФЗ та управлінського обліку та звітності, керівник напрямку міжнародної фінансової звітності відділу міжнародної фінансової звітності Управління фінансової звітності та контролінгу ПАТ "Альфа-Банк". Посада, яку обіймає на іншому підприємстві: керівник напрямку міжнародної фінансової звітності відділу міжнародної фінансової звітності Блоку Фінанси ПАТ "Альфа-Банк", м. Київ, вул. Десятинна, 4/6.

1) Посада

Член Спостережної Ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Брагинська Світлана Петрівна

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СТ 053641 05.12.2008 Броварським МВ ГУ МВС України в Київській області

4) Рік народження

1978

5) Освіта

Вища, економічна

6) Стаж роботи (років)

15

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "Альфа-Банк", керівник напрямку управлінського обліку та звітності Управління фінансової звітності та контролінгу.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

23.04.2015, обрано 3 роки

9) Опис

Обрання Брагинської С.П. на посаду члена Спостережної Ради прийнято рішенням Загальних зборів акціонерів ПАТ "НЕОС БАНК" від 23.04.2015 р. (Протокол №53 від 23.04.2015р.). Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положення про Спостережну Раду ПАТ "НЕОС БАНК". Згідно цивільно-правового договору від 24.04.2015р. виплачувалась винагорода в сумі 12 310 грн. (щомісячно). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посади, які обіймала посадова особа протягом останніх п'яти років: начальник Управління управлінського обліку та звітності Департаменту МСФЗ та управлінського обліку та звітності, керівник напрямку управлінського обліку та звітності Управління фінансової звітності та контролінгу ПАТ "Альфа-Банк". Посада, яку обіймає на іншому підприємстві: керівник напрямку ефективності роздрібного бізнесу відділу ефективності роздрібного бізнесу Управління планування та фінансового аналізу ПАТ "Альфа-Банк", м. Київ, вул. Десятинна, 4/6.

1) Посада

Голова Ревізійної комісії

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Туззов Дмитро Олександрович

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СО 486537 21.02.2001 Печерським РУ ГУ МВС України в м. Києві

4) Рік народження

1984

5) Освіта

Вища, економічна

6) Стаж роботи (років)

11

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "Альфа-Банк", Директор Департаменту планування та фінансового аналізу.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

23.04.2015, обрано 2 роки

9) Опис

Обрання (призначення) Тузова Д.О. на посаду Голови Ревізійної комісії прийнято рішенням Загальних зборів акціонерів ПАТ "НЕОС БАНК" від 23.04.2015р. (Протокол №53 від 23.04.2015р.). Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про Ревізійну комісію ПАТ "НЕОС БАНК". Винагорода в грошовій та в натуральній формах не виплачувалась. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посади, які обіймала посадова особа протягом останніх п'яти років: начальник відділу консолідованої міжнародної фінансової звітності групи Управління міжнародної фінансової звітності Департаменту МСФЗ та управлінського обліку та звітності, керівник проектів Департаменту планування та фінансового аналізу, заступник директора Департаменту планування та фінансового аналізу, Директор Департаменту планування та фінансового аналізу ПАТ "Альфа-Банк". Посада, яку обіймає на іншому підприємстві: директор з планування та фінансового аналізу ПАТ "Альфа-Банк", м. Київ, вул. Десятинна, 4/6.

1) Посада

Член Ревізійної комісії

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Грінченко Андрій Володимирович

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

ВВ 228309 20.01.1998 Калінінським РВДМУУМВС України в Донецькій області

4) Рік народження

1972

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

21

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "Альфа-Банк", заступник головного бухгалтера Департаменту бухгалтерського обліку та звітності.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

23.04.2015, обрано 2 роки

9) Опис

Обрання (призначення) Грінченка А.В. на посаду члена Ревізійної комісії прийнято рішенням Загальних зборів акціонерів ПАТ "НЕОС БАНК" від 23.04.2015р. (Протокол №53 від 23.04.2015р.). Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про Ревізійну комісію ПАТ "НЕОС БАНК". Винагорода в грошовій та в натуральній формах не виплачувалась. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посади, які обіймала посадова особа протягом останніх п'яти років: заступник головного бухгалтера - начальник Управління обліку, контролю та звітності ПАТ "Перший Український Міжнародний банк"; заступник головного бухгалтера Департаменту бухгалтерського обліку та звітності ПАТ "Альфа-Банк". Посада, яку обіймає на іншому підприємстві: директор з податкового планування та звітності ПАТ "Альфа-Банк", м. Київ, вул. Десятинна, 4/6.

1) Посада

Виконуючий обов'язки головного бухгалтера

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Калачова Галина Миколаївна

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ

юридичної особи

4) Рік народження

1956

5) Освіта

Вища, економічна

6) Стаж роботи (років)

40

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "НЕОС БАНК", начальник відділу внутрішньобанківського обліку та розрахунків з персоналом управління обліку внутрішньобанківських операцій, оподаткування та фінансової звітності.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

28.09.2015, обрано до моменту призначення головного бухгалтера

9) Опис

Призначення Калачової Г.М. виконуючим обов'язки головного бухгалтера ПАТ "НЕОС БАНК" прийнято Головою Правління ПАТ "НЕОС БАНК" 28 вересня 2015 року (Наказ №85-к вд 28.09.2015р.) у зв'язку з наявною вакансією з 28 вересня 2015 року. Згоди на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано. Повноваження та обов'язки визначені посадовою інструкцією. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Як виконуючому обов'язки головного бухгалтера ПАТ "НЕОС БАНК" виплачувалась заробітна плата, згідно штатного розпису. Посади, які обіймала посадова особа протягом останніх п'яти років: начальник відділу внутрішньобанківського обліку та розрахунків з персоналом управління обліку внутрішньобанківських операцій, оподаткування та фінансової звітності ПАТ "НЕОС БАНК".

1) Посада

Начальник відділу внутрішнього аудиту

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Коточігов Вадим Володимирович

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СК 039477 31.10.1995 Міським відділом №1 Білоцерківського МУГУ МВС України в Київській області

4) Рік народження

1976

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

20

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "БАНК КІПРУ", провідний фахівець відділу внутрішнього аудиту.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

22.05.2014, обрано на невизначений термін

9) Опис

Обрання (призначення) Коточігова В.В. прийнято рішенням Спостережної Ради від 22.05.2014р. (Протокол №20 від 22.05.2014р.). Повноваження та обов'язки визначені Положенням про відділ внутрішнього аудиту ПАТ "НЕОС БАНК" та посадовою інструкцією. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Як начальнику відділу внутрішнього аудиту ПАТ "НЕОС БАНК" виплачувалась заробітна плата, згідно штатного розпису. Посади, які обіймала посадова особа протягом останніх п'яти років: провідний економіст відділення в м. Біла Церква Філії ПАТ "Державний експортно-імпорتنний банк України" в м. Києві, провідний фахівець відділу внутрішнього аудиту ПАТ "БАНК КІПРУ".

1) Посада

Член Ревізійної комісії

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Коняхін Антон Миколайович

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

ЕН 241313 29.04.2003 Стахановським МВУМВС України в Луганській області

4) Рік народження

1987

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

8

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "Альфа-Банк", головний економіст відділу міжнародної фінансової звітності Управління фінансової звітності та контролінгу.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

23.04.2015, обрано 2 роки

9) Опис

Обрання (призначення) Коняхіна А.М. на посаду члена Ревізійної комісії прийнято рішенням Загальних зборів акціонерів ПАТ "НЕОС БАНК" від 23.04.2015р. (Протокол №53 від 23.04.2015р.). Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про Ревізійну комісію ПАТ "НЕОС БАНК". Винагорода в грошовій та в натуральній формах не виплачувалась. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посади, які обіймала посадова особа протягом останніх п'яти років: експерт з аудиту, старший експерт з аудиту ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські Послуги"; головний економіст відділу міжнародної фінансової звітності Управління фінансової звітності та контролінгу ПАТ "Альфа-Банк". Посада, яку обіймає на іншому підприємстві: головний економіст відділу міжнародної фінансової звітності Блоку Фінанси ПАТ "Альфа-Банк", м. Київ, вул. Десятинна, 4/6.

1) Посада

Голова Спостережної Ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Єрмаков Сергій Олександрович

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СК 551960 01.07.1997 Чабанським СВМ ГУ МВС України в Київській області

4) Рік народження

1981

5) Освіта

Вища, економічна

6) Стаж роботи (років)

14

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "Альфа-Банк, Віце-Президент, Директор з стратегії.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

23.04.2015, обрано 3 роки

9) Опис

Обрання Єрмакова С.О. на посаду Голови Спостережної Ради прийнято рішенням Загальних зборів акціонерів ПАТ "НЕОС БАНК" від 23.04.2015 р. (Протокол №53 від 23.04.2015р.). Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положення про Спостережну Раду ПАТ "НЕОС БАНК". Винагорода в грошовій та в натуральній формах не виплачувалась. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посади, які обіймала посадова особа протягом останніх п'яти років: директор Департаменту планування та фінансового аналізу, заступник фінансового директора; Віце-Президент, Директор з стратегії ПАТ "Альфа-Банк". Посада, яку обіймає на іншому підприємстві: Віце-Президент ПАТ "Альфа-Банк", м. Київ, вул. Десятинна, 4/6.

1) Посада

Незалежний член Спостережної Ради

- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Сагун Ольга Сергіївна
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи  
МЕ 150849 05.09.2002 Дніпровським РУГУ МВС України в м. Києві
- 4) Рік народження  
1983
- 5) Освіта  
Вища
- 6) Стаж роботи (років)  
16
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав  
ПрАТ "Природні ресурси", старший фахівець фінансово-економічного відділу з консолідації МСБО звітності та бюджетування.
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано  
23.04.2015, обрано 3 роки
- 9) Опис  
Обрання Сагун О.С. на посаду незалежного члена Спостережної Ради прийнято рішенням Загальних зборів акціонерів ПАТ "НЕОС БАНК" від 23.04.2015 р. (Протокол №53 від 23.04.2015р.). Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положення про Спостережну Раду ПАТ "НЕОС БАНК". Згідно цивільно-правового договору від 24.04.2015р. виплачувалась винагорода в сумі 12 310 грн. (щомісячно). непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посади, які обіймала посадова особа протягом останніх п'яти років: старший експерт з аудиту ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські Послуги"; старший фахівець фінансово-економічного відділу з консолідації МСБО звітності та бюджетування ПрАТ "Природні ресурси". Посада, яку обіймає на іншому підприємстві: головний фахівець з фінансів фінансово-економічного відділу ПрАТ "Природні ресурси", м. Київ, Кловський узвіз, 7 "А".

- 1) Посада  
Незалежний член Спостережної Ради
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Строкач Михайло Григорович
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи  
СК 155206 18.04.1996 Броварським МВ ГУ МВС України в Київській області
- 4) Рік народження  
1970
- 5) Освіта  
Вища
- 6) Стаж роботи (років)  
27
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав  
ПАТ "НЕОС БАНК", начальник управління банківської безпеки.
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано  
23.04.2015, обрано 3 роки
- 9) Опис  
Обрання Строкача М.Г. на посаду незалежного члена Спостережної Ради прийнято рішенням Загальних зборів акціонерів ПАТ "НЕОС БАНК" від 23.04.2015 р. (Протокол №53 від 23.04.2015р.). Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положення про Спостережну Раду ПАТ "НЕОС БАНК". Згідно цивільно-правового договору від 24.04.2015р. виплачувалась винагорода в сумі 12 310 грн. (щомісячно). непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посади, які обіймала посадова особа протягом останніх п'яти років: заступник начальника управління - начальник відділу внутрішньобанківської безпеки управління внутрішньобанківської безпеки департаменту економічної та фінансової безпеки ПАТ "Райффайзен Банк Аваль", начальник управління банківської безпеки ПАТ "БАНК КІПРУ" (ПАТ "НЕОС БАНК").

## VII. Інформація про загальні збори акціонерів

| Вид загальних зборів | чергові  | позачергові |
|----------------------|--|-------------|
|                      |  |             |
| Дата проведення      | 05.03.2015   |             |
| Кворум зборів        | 99,8378  |             |
| Опис                 | <p>Дата проведення зборів 05 березня 2015 року.</p> <p>Відповідно до рішення Спостережної ради ПАТ "НЕОС БАНК", яка ініціювала проведення позачергових Загальних зборів, розглядалися наступні питання:</p> <p>1. Обрання Секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ "НЕОС БАНК" та Лічильної комісії.</p> <p>2. Прийняття рішення про вчинення значного правочину.</p> <p><b>ПО ПЕРШОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</b><br/> <b>СЛУХАЛИ:</b><br/> Голову зборів - Голову Правління - Поліщука В.В.<br/> <b>УХВАЛИЛИ:</b><br/> 1.Обрати Секретарем позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ "НЕОС БАНК" головного фахівця відділу правового супроводження діяльності банку - Перцева Дениса Петровича.<br/> 2.Затвердити наступний склад Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ "НЕОС БАНК":<br/> " Лещенко О.В.<br/> " Яцюк Ю.В.<br/> " Ревуцька Т.Г.</p> <p><b>ПО ДРУГОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</b><br/> <b>СЛУХАЛИ:</b><br/> Голову зборів - Голову Правління - Поліщука В.В.<br/> <b>УХВАЛИЛИ:</b><br/> У зв'язку з необхідністю збільшення частки ліквідних активів Банку задля своєчасного та повного виконання зобов'язань перед кредиторами та вкладниками, та з метою оптимізації витрат Банку, вчинити значний правочин, а саме: продати Товариству з обмеженою відповідальністю "ДРІМ ПРОДАКТ" (код ЄДРПОУ: 39351147) наступні об'єкти нерухомого майна, що належать на праві власності ПАТ "НЕОС БАНК", за такою ціною:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- офісну будівлю міжнародного готельно-офісного комплексу площею 5565,00 кв.м., яка розташована в м. Києві по вул. Червоноармійська №100 (літера А), за ціною не менше 130 634 000 (сто тридцять мільйонів шістсот тридцять чотири тисячі) гривень 00 копійок, без врахування ПДВ.</li> <li>- машиномісця з №17 по №45, місця загального користування з №XXXIV по №LIII цокольного поверху II, машиномісця з №9 по №33, місця загального користування №№II, III, з №XXXIV по №LXI цокольного поверху I загальною площею 2319,50 кв.м., які розташовані в м. Києві по вул. Червоноармійська №100 (літера А), за ціною не менше 34 700 000 (тридцять чотири мільйони сімсот тисяч) гривень 00 копійок, без врахування ПДВ.</li> </ul> |             |

| Вид загальних зборів | чергові  | позачергові |
|----------------------|--|-------------|
|                      |  | X           |
| Дата проведення      | 23.04.2015   |             |
| Кворум зборів        | 99,8374  |             |
| Опис                 | <p>Дата проведення зборів 23 квітня 2015 року.</p> <p>Відповідно до рішення Спостережної ради ПАТ "БАНК КІПРУ", Загальні збори розглядали наступний перелік питань:</p> <p>1.Обрання Секретаря Загальних зборів акціонерів ПАТ "НЕОС БАНК" та Лічильної комісії.</p> |             |

2. Розгляд та затвердження річної фінансової звітності ПАТ "НЕОС БАНК" за 2014 рік, аудиторського звіту та висновку щодо фінансової звітності ПАТ "НЕОС БАНК" за 2014 рік та заходів за результатами їх розгляду.

3. Затвердження та розподіл прибутків (збитків) ПАТ "НЕОС БАНК" за 2014 рік.

4. Затвердження звіту та висновку Ревізійної комісії ПАТ "НЕОС БАНК" за 2014 рік.

5. Затвердження звіту Спостережної Ради ПАТ "НЕОС БАНК" за 2014 рік.

6. Затвердження звіту Правління ПАТ "НЕОС БАНК" за 2014 рік.

7. Дострокове відкликання (припинення повноважень) членів Спостережної ради ПАТ "НЕОС БАНК".

8. Визначення кількісного складу Спостережної ради ПАТ "НЕОС БАНК".

9. Обрання (призначення) Голови та членів Спостережної ради ПАТ "НЕОС БАНК".

10. Затвердження умов цивільно-правових договорів з членами Спостережної ради ПАТ "НЕОС БАНК" та призначення особи, яка уповноважена укладати угоди з членами Спостережної ради ПАТ "НЕОС БАНК" від імені ПАТ "НЕОС БАНК".

11. Дострокове припинення повноважень (звільнення) членів Ревізійної комісії ПАТ "НЕОС БАНК".

12. Обрання (призначення) Голови та членів Ревізійної комісії ПАТ "НЕОС БАНК".

13. Внесення змін до Статуту ПАТ "НЕОС БАНК" шляхом викладення його в новій редакції та призначення особи, яка уповноважена здійснювати всі необхідні дії для забезпечення державної реєстрації змін до Статуту в установленому законодавством порядку.

14. Внесення змін до внутрішніх положень ПАТ "НЕОС БАНК".

15. Схвалення укладених в 2014-2015 роках правочинів.

**ПО ПЕРШОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:**  
**СЛУХАЛИ:**  
Голову зборів - Голову Правління - Поліщука В.В.  
**УХВАЛИЛИ:**  
1. Обрати Секретарем Загальних зборів акціонерів ПАТ "НЕОС БАНК" головного фахівця відділу правового супроводження діяльності банку - Перцева Дениса Петровича.  
2. Затвердити наступний склад Лічильної комісії Загальних зборів акціонерів ПАТ "НЕОС БАНК":  
" Лещенко Олена Віталіївна.  
" Яцун Юлія Іванівна.  
" Ревуцька Тетяна Григорівна.

**ПО ДРУГОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:**  
**СЛУХАЛИ:**  
Голову зборів - Голову Правління - Поліщука В.В.  
**УХВАЛИЛИ:**  
1. Затвердити річну фінансову звітність ПАТ "НЕОС БАНК" за 2014 рік, складену відповідно до вимог Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності.  
2. Затвердити аудиторський висновок (звіт) аудиторської фірми ТОВ "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ" за результатами перевірки річної фінансової звітності ПАТ "НЕОС БАНК" за 2014 рік.  
3. З урахуванням повного підтвердження звітності ПАТ "НЕОС БАНК" за 2014 рік незалежним аудитором, необхідність у проведенні додаткових заходів за результатами розгляду аудиторського звіту відсутня.

**ПО ТРЕТЬОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:**  
**СЛУХАЛИ:**  
Голову зборів - Голову Правління - Поліщука В.В.  
**УХВАЛИЛИ:**  
1. Затвердити фінансовий результат ПАТ "НЕОС БАНК" за 2014 рік:

- збиток в сумі 440 711 тис. грн. визначений за Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (МСФЗ);

- збиток в сумі 598 159 648,16 грн. визначений згідно з вимогами нормативно - правових актів НБУ.

2. Весь збиток за 2014 рік в сумі 598 159 648,16 гривень, визначений згідно з вимогами нормативно - правових актів НБУ, покрити за рахунок Загальних резервів.

3. Затвердити направлення Нерозподілених прибутків минулих років, що виникли при вибутті у 2014 році дооцінених необоротних активів у сумі 3 496 309,1 грн. на покриття Непокритих збитків минулих років.

4. Непокриті збитки минулих років за станом на кінець дня 31.12.2014 року сумі 24 679 962,91 грн. покрити за рахунок Загальних резервів в сумі 23 188 260,1 грн. (рахунок 5020) та Резервного фонду у сумі 1 491 702,81 грн. (рахунок 5021).

ПО ЧЕТВЕРТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

СЛУХАЛИ:

Начальника Відділу внутрішнього аудиту - Коточігова В.В.

УХВАЛИЛИ:

Затвердити звіт та висновок Ревізійної комісії ПАТ "НЕОС БАНК" за 2014 рік.

ПО П'ЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

СЛУХАЛИ:

Головного фахівця відділу правого супроводження діяльності Банку - Перцева Д.П.

УХВАЛИЛИ:

Затвердити звіт Спостережної Ради ПАТ "НЕОС БАНК" за 2014 рік.

ПО ШОСТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

СЛУХАЛИ:

Головного фахівця відділу правого супроводження діяльності Банку - Перцева Д.П.

УХВАЛИЛИ:

Затвердити звіт Правління ПАТ "НЕОС БАНК" за 2014 рік.

ПО СЬОМОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

СЛУХАЛИ:

Голову зборів - Голову Правління - Поліщука В.В.

УХВАЛИЛИ:

Достроково відкликати (припинити повноваження) членів Спостережної ради ПАТ "НЕОС БАНК" у складі:

№п/п Ім'я, прізвище, по-батькові (за наявності)

1. Олексій Володимирович Савенко в.о. Голови Спостережної Ради Банку

2. Світлана Петрівна Брагинська Член Спостережної Ради Банку

ПО ВОСЬМОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

СЛУХАЛИ:

Головного фахівця відділу правого супроводження діяльності Банку - Перцева Д.П.

УХВАЛИЛИ:

Затвердити кількісний склад Спостережної ради ПАТ "НЕОС БАНК" у кількості 5 (п'яти) осіб.

ПО ДЕВ'ЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

СЛУХАЛИ:

Голову зборів - Голову Правління - Поліщука В.В.

УХВАЛИЛИ:

Обрати (призначити) Головою та членами Спостережної ради ПАТ "НЕОС БАНК" наступних осіб:

№п/п Ім'я, прізвище, по-батькові (за наявності)



- |    |                               |   |
|----|-------------------------------|---|
| 1. | Єрмаков Сергій Олександрович  | Голова Спостережної Ради Банку          |
| 2. | Савенко Олексій Володимирович | Член Спостережної Ради Банку            |
| 3. | Брагинська Світлана Петрівна  | Член Спостережної Ради Банку            |
| 4. | Сагун Ольга Сергіївна         | Незалежний член Спостережної Ради Банку |
| 5. | Строкач Михайло Григорович    | Незалежний член Спостережної Ради Банку |

ПО ДЕСЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

СЛУХАЛИ:

Начальника Юридичного управління Банку - Шиянюка М.В.

УХВАЛИЛИ:

1. Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Спостережної ради ПАТ "НЕОС БАНК" .
2. Уповноваженою особою для укладання даних договорів з членами Спостережної ради від імені ПАТ "НЕОС БАНК" призначити Голову Правління Банку Поліщука В.В.

ПО ОДИНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

СЛУХАЛИ:

Голову зборів - Голову Правління - Поліщука В.В.

УХВАЛИЛИ:

Достроково припинити повноваження (звільнити) членів Ревізійної комісії ПАТ "НЕОС БАНК" у складі:

№п/п Ім'я, прізвище, по-батькові (за наявності)

- |    |                                |                                 |
|----|--------------------------------|---------------------------------|
| 1. | Дмитро Олександрович Тузов     | Голова Ревізійної комісії Банку |
| 2. | Андрій Володимирович Грінченко | Член Ревізійної комісії Банку   |
| 3. | Анатолій Вікторович Кухарчук   | Член Ревізійної комісії Банку   |

ПО ДВНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

СЛУХАЛИ:

Голову зборів - Голову Правління - Поліщука В.В.

УХВАЛИЛИ:

Обрати (призначити) Головою та членами Ревізійної комісії ПАТ "НЕОС БАНК" наступних осіб:

№п/п Ім'я, прізвище, по-батькові (за наявності)

- |    |                                |                                 |
|----|--------------------------------|---------------------------------|
| 1. | Тузов Дмитро Олександрович     | Голова Ревізійної комісії Банку |
| 2. | Грінченко Андрій Володимирович | Член Ревізійної комісії Банку   |
| 3. | Коняхін Антон Миколайович      | Член Ревізійної комісії Банку   |

ПО ТРИНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

СЛУХАЛИ:

Начальника Юридичного управління Банку - Шиянюка М.В.

УХВАЛИЛИ:

1. Внести зміни до Статуту ПАТ "НЕОС БАНК" шляхом викладення його в новій редакції.
2. Уповноважити Голову Правління Банку В.В. Поліщука підписати нову редакцію Статуту ПАТ "НЕОС БАНК" та здійснити всі необхідні дії для забезпечення державної реєстрації нової редакції Статуту Банку відповідно до вимог чинного законодавства.

ПО ЧОТИРНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО

СЛУХАЛИ:

Начальника Юридичного управління Банку - Шиянюка М.В.

УХВАЛИЛИ:

1. Внести зміни до внутрішніх положень ПАТ "НЕОС БАНК", а саме до Положення про Загальні збори акціонерів ПАТ "НЕОС БАНК", Положення про Правління ПАТ "НЕОС БАНК", Положення про Спостережну Раду ПАТ "НЕОС БАНК", та Положення про Ревізійну Комісію ПАТ "НЕОС БАНК", шляхом

|  |  |
|--|--|
|  | <p>викладення зазначених Положень в нових редакціях.</p> <p>2. Уповноважити Голову Загальних зборів акціонерів ПАТ "НЕОС БАНК" В.В. Поліщука підписати зазначені Положення.</p> <p>ПО П'ЯТНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:</p> <p>СЛУХАЛИ:</p> <p>Начальника Юридичного управління Банку - Шиянюка М.В.</p> <p>УХВАЛИЛИ:</p> <p>1. Схвалити укладені в 2014-2015 роках правочини, згідно Реєстру №1.</p> <p>2. Схвалити укладені в 2014-2015 роках правочини, згідно Реєстру №2.</p> |
|--|--|

|                             |   |                    |
|-----------------------------|---|--------------------|
| <b>Вид загальних зборів</b> | <b>чергові</b>                                      | <b>позачергові</b> |
|                             |   | X                  |
| <b>Дата проведення</b>      | 29.09.2015  |                    |
| <b>Кворум зборів</b>        | 0,0000003   |                    |
| <b>Опис</b>                 | Збори не відбулися у зв'язку з відсутністю кворуму. |                    |

### ІХ. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

|  |  |
|--|--|
| <b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b> | Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"  |
| <b>Організаційно-правова форма</b>   | Публічне акціонерне товариство   |
| <b>Код за ЄДРПОУ</b>   | 30370711   |
| <b>Місцезнаходження</b>  | 04071, Київська обл., м. Київ, вул. Нижній Вал, 17/8   |
| <b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>                           | -  |
| <b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>                       | -  |
| <b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>   |  |
| <b>Міжміський код та телефон</b>   | 0445910400   |
| <b>Факс</b>  | 0444825201   |
| <b>Вид діяльності</b>  | Згідно Закону України про Депозитарну систему України, Правил Центрального депозитарію цінних паперів                      |
| <b>Опис</b>  | Договір №ОВ-77 про обслуговування випусків цінних паперів від 15.10.2013р., Депозитарний договір №Д-229/ц від 24.10.2013р. |

|  |   |
|--|---|
| <b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b> | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РСМ УКРАЇНА" |
| <b>Організаційно-правова форма</b>   | Товариство з обмеженою відповідальністю                                 |
| <b>Код за ЄДРПОУ</b>   | 21500646  |
| <b>Місцезнаходження</b>  | 03151, Київська обл., м. Київ, вул. Донецька, 37/19                     |
| <b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>                           | 0084  |
| <b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>                       | Аудиторська палата України  |

|  |  |
|--|--|
| <b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b> | 26.01.2001   |
| <b>Міжміський код та телефон</b>                 | 0445015934   |
| <b>Факс</b>                                      | -  |
| <b>Вид діяльності</b>                            | Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу; надання послуг підприємцям в Україні   |
| <b>Опис</b>                                      | Аудит фінансової звітності станом на 31 грудня 2015 року та за рік, що закінчується 31 грудня 2015 року, підготовленої відповідно до МСФЗ згідно Договору №27-10/2015 В 700 від 27.10.2015р.;<br>Аудиторські послуги з перевірки активних операцій ПАТ "НЕОС БАНК" з пов'язаними з Банком особами згідно Листа Національного банку України від 05.08.2015 № 20-05012/55387 згідно Договору 13-10/2015 В4400 про надання аудиторської послуг від 13.10.2015р. |

|  |   |
|--|---|
| <b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b> | Національний банк України   |
| <b>Організаційно-правова форма</b>   | Державне підприємство   |
| <b>Код за ЄДРПОУ</b>   | 21684221  |
| <b>Місцезнаходження</b>  | 03028, Київська обл., м. Київ, пр. Науки,7  |
| <b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>                           | -   |
| <b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>                       | -   |
| <b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>   |   |
| <b>Міжміський код та телефон</b>   | 0445273087  |
| <b>Факс</b>  | 0445273087  |
| <b>Вид діяльності</b>  | Згідно Закону України про Депозитарну систему України                               |
| <b>Опис</b>  | Послуги надаються на підставі Депозитарного договору №50/410/75/58 від 05.08.2014р. |

|  |   |
|--|---|
| <b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b> | Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС"     |
| <b>Організаційно-правова форма</b>   | Публічне акціонерне товариство                          |
| <b>Код за ЄДРПОУ</b>   | 21672206  |
| <b>Місцезнаходження</b>  | 01601, Київська обл., м. Київ, вул. Шовковична,42-44    |
| <b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>                           | АД №034421  |
| <b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>                       | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |
| <b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>   | 11.06.2012  |
| <b>Міжміський код та телефон</b>   | 0442775000  |
| <b>Факс</b>  | 0442775001  |
| <b>Вид діяльності</b>  | Професійна діяльність на фондовому                      |

|             |   |
|-------------|---|
|             | ринку - діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку                                  |
| <b>Опис</b> | Послуги надаються на підставі Договору про допуск цінних паперів до торгівлі від 26.12.2011р. |

|  |   |
|--|---|
| <b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b> | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЦЕНТР ПРАВОВОГО КОНСАЛТИНГУ" |
| <b>Організаційно-правова форма</b>   | Товариство з обмеженою відповідальністю                               |
| <b>Код за ЄДРПОУ</b>   | 33694196  |
| <b>Місцезнаходження</b>  | 01032, Київська обл., м. Київ, вул. Саксаганського, буд.121, офіс 1   |
| <b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>                           | -   |
| <b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>                       | -   |
| <b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>   |   |
| <b>Міжміський код та телефон</b>   | 0442191817  |
| <b>Факс</b>  | 0442191838  |
| <b>Вид діяльності</b>  | Діяльність у сфері права  |
| <b>Опис</b>  | Надання юридичних послуг.   |

|  |  |
|--|--|
| <b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b> | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АРИО КЕПІТАЛ ГРУП"        |
| <b>Організаційно-правова форма</b>   | Товариство з обмеженою відповідальністю                            |
| <b>Код за ЄДРПОУ</b>   | 37449782   |
| <b>Місцезнаходження</b>  | 01011, Київська обл., м. Київ, вул. Панаса Мирного, буд. 7, офіс 2 |
| <b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>                           | -  |
| <b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>                       | -  |
| <b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>   |  |
| <b>Міжміський код та телефон</b>   | 0445372290   |
| <b>Факс</b>  | -  |
| <b>Вид діяльності</b>  | Діяльність у сфері права   |
| <b>Опис</b>  | Надання юридичних послуг.  |

|  |   |
|--|---|
| <b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b> | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЮРИДИЧНА КОМПАНІЯ "ЕЛ СІ ЕФ" |
| <b>Організаційно-правова форма</b>   | Товариство з обмеженою відповідальністю                               |
| <b>Код за ЄДРПОУ</b>   | 38939376  |
| <b>Місцезнаходження</b>  | 01001, Київська обл., м. Київ, вул. Володимирська, буд. 47, офіс 3    |
| <b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>                           | -   |
| <b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>                       | -   |

|   |                           |
|---|---------------------------|
| документ                                  |                           |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа |                           |
| Міжміський код та телефон                 | -                         |
| Факс                                      | -                         |
| Вид діяльності                            | Діяльність у сфері права  |
| Опис                                      | Надання юридичних послуг. |

|   |  |
|---|--|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТ-РЕЙТИНГ"   |
| Організаційно-правова форма   | Товариство з обмеженою відповідальністю  |
| Код за ЄДРПОУ   | 31752402   |
| Місцезнаходження  | 04080, Київська обл., м. Київ, вул. Верхній Вал, буд. 72   |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності                           | Свідоцтво №6   |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ                       | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку  |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа   | 10.04.2012   |
| Міжміський код та телефон   | 0444902550   |
| Факс  | 0444902554   |
| Вид діяльності  | Консультавання з питань комерційної діяльності й керування; Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки |
| Опис  | Оновлення довгострокового кредитного рейтингу банку.   |

|   |  |
|---|--|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АЛЬФА СТРАХУВАННЯ"                  |
| Організаційно-правова форма   | Приватне акціонерне товариство   |
| Код за ЄДРПОУ   | 30968986   |
| Місцезнаходження  | 04073, Київська обл., м. Київ, пр. Московський, буд. 9                                 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності                           | АЕ   |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ                       | Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа   | 14.08.2014   |
| Міжміський код та телефон   | 0444999999   |
| Факс  | -  |
| Вид діяльності  | Страхова діяльність  |
| Опис  | Добровільне страхування (однієї групи) майна за програмою "Майно юридичних осіб"       |

**Х. Відомості про цінні папери емітента****1. Інформація про випуски акцій**

| <b>Дата реєстрації випуску</b> | <b>Номер свідоцтва про реєстрацію випуску</b>   | <b>Найменування органу, що зареєстрував випуск</b>      | <b>Міжнародний ідентифікаційний номер</b> | <b>Тип цінного папера</b>           | <b>Форма існування та форма випуску</b> | <b>Номінальна вартість (грн)</b> | <b>Кількість акцій (шт.)</b> | <b>Загальна номінальна вартість (грн)</b> | <b>Частка у статутному капіталі (у відсотках)</b> |
|--------------------------------|---|---|---|-------------------------------------|---|----------------------------------|------------------------------|---|---|
| 1                              | 2   | 3   | 4   | 5                                   | 6                                       | 7                                | 8                            | 9   | 10  |
| 14.02.2015                     | 13/1/2015   | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA0800941009                              | Акція проста бездокументарна іменна | Бездокументарні іменні                  | 0,18                             | 700 643 600                  | 126 115 848                               | 100   |
| Опис                           | Акції емітента допущені до торгів на ПАТ "Фондова біржа ПФТС" в якості позалістингових цінних паперів. Торгівля акціями емітента на зовнішніх ринках не здійснюється. |   |   |                                     |   |                                  |                              |   |   |

## ХІ. Опис бізнесу

### Важливі події розвитку (в тому числі злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділ)

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 юридична 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 |
| Всього                     | 100    |

17 квітня 2015 року Банк повідомив Національний банку 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 мала 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.

03 серпня 2015 року Банк надіслав Національному банку України пакет документів для погодження набуття п. Авенном 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 завершився після дати фінансової звітності (примітка 33).

Банк є резидентом України. Головна установа Банку знаходиться за адресою: Україна, 03035, м. Київ, вул. Митрополита Василя Липківського, 45. На 31 грудня 2015 Банк має 1 зареєстроване відділення. На 31 грудня 2015 року загальна чисельність співробітників Банку складала 72 особи, 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.

У 2014 році на позачергових зборах акціонерів (протокол №51 від 11 серпня 2014 року) було прийняте рішення про зменшення розміру статутного капіталу на 574 528 тисяч гривень та направлення цієї суми на покриття збитків минулих років. Після зменшення акціонерний капітал Банку становить 126 116 тисяч гривень (Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)).

У 2015 році рішенням зборів акціонерів №53 від 23 квітня 2015 року був покритий збиток за 2014 рік і збиток минулих років в сумі 622 839 тисяч гривень за рахунок загальних резервних і інші фондів Банку (Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)).

**Організаційна структура емітента, дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи із зазначенням найменування та місцезнаходження, ролі та перспектив розвитку, зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів**

Головний офіс ПАТ "НЕОС БАНК" зареєстрований за адресою: м. Київ, вул. Митрополита Василя Липківського, буд.45. Станом на звітну дату Банк нараховує 1 зареєстроване відділення (м. Київ). З метою скорочення витрат за 2015 рік було закрито 3 відділення.

**Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента**

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб): - 53

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб): - 3

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижні) (осіб): - 3

Фонд оплати праці: 12 258,3 тис. грн.

Відносно попереднього року, фонд оплати праці зменшився на 23 271,2 тис. грн.

Кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації працівників операційним потребам емітента.

**Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання**

Найменування об'єднання: Незалежна асоціація банків України. Місцезнаходження об'єднання: Україна, 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська (Червоноармійська), 72, поверх 13, офіс 25. Асоціація "Незалежна асоціація банків України" створена на невизначений строк як недержавне непідприємницьке неприбуткове договірне об'єднання самостійних юридичних осіб (підприємств) - банків. Основною метою (ціллю) діяльності Асоціації "Незалежна асоціація банків України" є: -формування позиції членів Асоціації "Незалежна асоціація банків України" з важливих питань функціонування банківської системи; -участь в розробці державних програм розвитку банківської системи; -вирішення конкретних завдань та спільних проблем, що виникають в банківській сфері та впливають на права та інтереси членів Асоціації "Незалежна асоціація банків України"; -налагодження відносин з банками та банківськими об'єднаннями інших країн; -створення позитивного іміджу банківської системи України; -сприяння розвитку та підвищенню кваліфікації працівників банківського сектору економіки України. ПАТ "НЕОС БАНК" є повноправним учасником (членом) цієї асоціації з 2012 р. Членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність Банку.

Найменування об'єднання: Професійна асоціація реєстраторів та депозитаріїв (ПАРД). Місцезнаходження об'єднання: 01133, м. Київ, вул. Кутузова,18/7, кімната 205, 206.

Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв є недержавною організацією, заснованою на засадах рівноправності, вільного волевиявлення і спільності інтересів своїх членів. ПАРД має такі функції: - розробка і впровадження єдиних технологічних стандартів, норм, вимог, правил і процедур, а також кодексів і правил етичної і професійної поведінки на фондовому ринку; - інформування членів ПАРД та інших учасників фондового ринку про чинне законодавство у галузі цінних паперів та про поточні зміни в ньому; - підтримка постійних зв'язків з засобами масової інформації, поширення через них інформації з питань фондового ринку, оприлюднення публічних заяв і вплив на громадську думку; - збір, узагальнення та аналітична обробка статистичної інформації про професійну діяльність на фондовому



ринку; - розробка рекомендованих стандартів інформаційного обміну між суб'єктами галузі, а також з іншими учасниками фондового ринку; - здійснення підтримки нових технологічних процесів, які впроваджуються на фондовому ринку України; - надання консультацій членам ПАРД та іншим учасникам ринку цінних паперів, розробка і розповсюдження методичних матеріалів і рекомендацій з питань реєстраторської і депозитарної діяльності, інформування про зміни в законодавстві України, консультації та експертиза стосовно використання обчислювальної техніки і програмного забезпечення; - проведення добровільної сертифікації програмного забезпечення операцій на фондовому ринку; - розробка навчальних планів та програм відповідно до кваліфікаційних вимог НКЦПФР, організація та координація підготовки фахівців, які здійснюють професійну діяльність на ринку цінних паперів, визначення кваліфікації вказаних осіб; - поширення не конфіденційної інформації про членів ПАРД, в тому числі про те, які технології ними використовуються; - співробітництво і кооперування з іншими організаціями і об'єднаннями, які здійснюють свою діяльність на фондовому ринку, в тому числі з міжнародними. ПАТ "НЕОС БАНК" є повноправним учасником (членом) цієї асоціації 15 років. Членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність Банку. Банк не є афілійованою структурою Професійної асоціації реєстраторів і депозитаріїв.

Найменування об'єднання: Асоціація "Фондове Партнерство". Місцезнаходження об'єднання: 01133, м. Київ, вул. Щорса,31.

Асоціація "Фондове партнерство" є об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів. Асоціація ставить своєю ціллю розроблення, поширення етичних норм, правил і стандартів провадження професійної діяльності на фондовому ринку та контроль за їх додержанням членами Асоціації; забезпечення захисту прав та законних інтересів членів Асоціації. ПАТ "НЕОС БАНК" є повноправним учасником (членом) цієї асоціації з 24.12.2010р. Членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність Банку. Банк не є афілійованою структурою Асоціації "Фондове Партнерство".

Найменування об'єднання: Асоціація "Українські фондові торговці". Місцезнаходження об'єднання: 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна,30.

Асоціація є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами та депозитарну діяльність. Метою діяльності Асоціації є: сприяння розвитку ІТ-технологій на фондовому ринку; впровадження нових інструментів фондового ринку та удосконалення обігу існуючих інструментів; сприяння розвитку нових сфер діяльності на фондовому ринку; регулювання та стандартизація діяльності; створення та розвиток ефективного саморегулювання через встановлення і впровадження високих стандартів професійної відповідальності для всіх членів Асоціації. ПАТ "НЕОС БАНК" є повноправним учасником (членом) цієї асоціації з 2009р. Членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність Банку. Банк не є афілійованою структурою Асоціації "Українські Фондові Торговці".

Найменування об'єднання: Фонд гарантування вкладів фізичних осіб. Місцезнаходження об'єднання: Україна, 01032, м. Київ, бульвар Т.Шевченка, 33-Б. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб є державною спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб, заснований з метою забезпечення захисту інтересів фізичних осіб - вкладників банків. ПАТ "НЕОС БАНК" є повноправним учасником даного об'єднання з 02.09.1999 р.

Найменування об'єднання: Приватне акціонерне товариство "Українська фондова біржа". Місцезнаходження об'єднання: 01034, м. Київ, пров. Рильський,10.

ПрАТ "УФБ", створена у відповідності до Закону України "Про цінні папери і фондову біржу" і зареєстрована постановою Кабінету Міністрів України 29 жовтня 1991 року.

Відповідно до чинного законодавства України здійснює діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку на підставі Ліцензії.

ПАТ "НЕОС БАНК" є членом ПрАТ "УФБ" з 1997 р.

ПАТ "НЕОС БАНК", як член УФБ має право:

- здійснювати біржові операції на УФБ та її філіях відповідно до видів професійної діяльності, які визначені в ліцензії, виданої Комісією;
- користуватися всіма видами послуг, що надаються УФБ;
- бути представленим одним трейдером в кожній операційній залі УФБ та її філій;
- в будь який час відкликати довіреність трейдера Члена УФБ, що зумовлює припинення допуску до біржових операцій на УФБ цього трейдера;
- ознайомлюватися з усіма нормативними документами УФБ, змінами і доповненнями, що вносяться до них;
- вносити на розгляд керівних органів УФБ питання щодо внесення змін та доповнень до чинних нормативних документів УФБ.

Найменування об'єднання: Асоціація "УкрСВІФТ". Місцезнаходження об'єднання: 04053, м. Київ, вул.Обсерваторна, 21-А.

Українська Національна група Членів та Користувачів СВІФТ "УкрСВІФТ" об'єднує членів та користувачів міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями S.W.I.F.T. та є незалежною асоціацією з неприбутковим статусом. ПАТ "НЕОС БАНК" є членом Асоціації з 2006 р.

**Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності**

Протягом звітного періоду емітент не здійснював спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами та установами.

**Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій**

Протягом звітного періоду від третіх осіб не надходили пропозиції щодо реорганізації.

**Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)**

Всі банківські операції за 2015 рік зареєстровані на рахунках бухгалтерського обліку. Фінансова звітність містить всю інформацію про фактичні та можливі результати операцій банку. Операції відображаються у бухгалтерському обліку в день їх здійснення. Усі рахунки активів та пасивів оцінені окремо і відображені в розгорнутому вигляді.

Банк при веденні бухгалтерського обліку дотримувався принципів обачливості і безперервності.

При складанні річного фінансового звіту банк дотримувався принципів прийнятності вхідного балансу та суттєвості і відкритості. Фінансова звітність складена у тисячах гривень. Операції в іноземній валюті відображені в бухгалтерському обліку і фінансовій звітності в гривнях з перерахуванням її за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення операції, а залишки за активами і пасивами в іноземній валюті переоцінені за офіційним курсом Національного банку України на звітну дату.

Амортизація основних засобів і нематеріальних активів Банк нараховує із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. Нарухування амортизації проводиться щомісяця. Нарухування амортизації здійснюється із урахуванням мінімально допустимих строків корисного використання основних засобів, встановлених податковим законодавством.

Активи і зобов'язання обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення, тому у фінансовому звіті вони відображені, як правило, за історичною (первісною) вартістю. Виняток складають основні засоби, необоротні активи, утримувані для продажу, остання переоцінка яких здійснена за станом на 01.11.2015р., та кредити і, відповідно, вони обліковуються за справедливою (переоціненою) вартістю.

Фінансова звітність складена на основі даних бухгалтерського обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності.

**Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента,**

заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

ПАТ "НЕОС БАНК" здійснює свою діяльність згідно з генеральною банківською ліцензією №106, виданою Національним банком України ("НБУ") 05 серпня 2014р., яка надає Банку право здійснення банківських операцій, включаючи валютні операції (ліцензія №106-2 від 04 вересня 2014) та професійну діяльність на фондовому ринку, згідно виданих Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку ліцензій на брокерську діяльність (АЕ №286990 від 28.08.2014 р., строк дії ліцензії з 17.10.2012р. необмежений), дилерську діяльність ( АЕ №286991 від 28.08.2014р., строк дії ліцензії з 17.10.2012р. необмежений), депозитарну діяльність (АЕ №286964 від 12.08.2014 р., строк дії ліцензії з 12.10.2013р. необмежений) та діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування (АЕ №286965 від 12.08.2014 р., строк дії ліцензії з 12.10.2013р. необмежений).

ПАТ "НЕОС БАНК" це універсальний банк, що надає класичні банківські та інші фінансові послуги фізичним особам, малому, середньому та корпоративному бізнесу.

Основа діяльності банку складається із залучення коштів з різних сегментів фінансового ринку та подальшого їх розміщення у доходні активи.

Менеджмент банку приділяє значну увагу формуванню клієнтоорієнтованого середовища, що дає змогу постійно поліпшувати якість пропонованих послуг.

У своїй роботі банк використовує інформаційні та платіжні системи, які забезпечують високу швидкість та захищеність розрахунків. Для зручності клієнтів використовується система "банк-клієнт".

Банк є членом всесвітньої міжбанківської системи "SWIFT", основними напрямками діяльності якої є надання оперативного, надійного, ефективного, конфіденційного і захищеного від несанкціонованого доступу телекомунікаційного обслуговування для банків. Також Банк є асоційованим членом міжнародної платіжної системи Visa International.

Інформація про основних клієнтів

Основним прибутковим напрямком діяльності банку залишається кредитування. Процентний доход за 2015 рік склав понад 19 009 тис.грн. (згідно з Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності).

Спад в економіці України в 2015 р та економічна криза вплинули на діяльність Банку та обсяги операцій з клієнтами.

У 2015 році ПАТ "НЕОС БАНК" обслуговував промислові підприємства, торгівельні фірми, організації сфери послуг, та інші комерційні структури.

Інформація про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента:

ПАТ "НЕОС БАНК" має багаторічний досвід роботи на фінансовому ринку України, надає повний спектр якісних банківських послуг, має досвідчений, висококваліфікований персонал, який відповідає вимогам Національного банку України.

У 2015 році банківська система функціонувала в умовах складного операційного середовища, напруженості на валютному і грошово-кредитному ринках, нестабільності зовнішніх фінансових ринків, а також невизначеності стосовно подальших перспектив розвитку ряду базових галузей економіки країни.

Суттєве погіршення економічної ситуації в 2015 році 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 2015 році, були: розрив міжрегіональних зв'язків внаслідок військових дій на сході України та анексії АР Крим; 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.

Зниження ВВП у 2015 році становило близько 7.5% (за оцінками МВФ) і 9.9% (за оцінками Національного банку України). У 2015 році відбулось зростання споживчої інфляції до 43.3%, ціни виробників зросли на 36.0%. Основний чинник - девальвація гривні приблизно на 97.0% за рік.

Протягом року було визнано неплатоспроможним 33 банки, по 30 з яких були прийняті рішення про ліквідацію. Крім того, у 2 банків були відкликані та анульовані банківські ліцензії у зв'язку з анексією Криму.

Основні тенденції банківської системи:

- банківська система України знаходиться у вкрай нестабільному стані. Негативна динаміка основних макроекономічних індикаторів, що свідчить про погіршення економіки, зростання недовіри до банківської системи, висока вартість гривневого ресурсу, домінуючі девальваційні процеси сприяли зниженню фінансової стабільності банківської системи;
- істотне зниження курсу гривні відносно іноземних валют.
- зниження ліквідності банківської системи України;
- погіршення показників капіталізації банківської системи;
- з причин концентрації кредитних портфелів більшості банківських установ зберігається висока чутливість якості прибуткових активів до фінансового стану окремих позичальників;
- рівень інвестиційної привабливості банківського сектора для нерезидентів залишається низьким на тлі нестабільної політичної ситуації і погіршення прогнозів економічного розвитку України. Зовнішні ринки залучення капіталу залишаються закритими для вітчизняних позичальників;
- недовіра громадян до банківської системи як і раніше знаходиться на високому рівні,
- нарощування збитків банківської системи.

На сьогодні, група найбільших банків України виглядає таким чином: Приватбанк, Ощадбанк, Укрексімбанк, Райффайзен Банк Аваль. Вони мають розгалужену мережу підрозділів, яка охоплює всі регіони України, включаючи і віддалені райони. Ці банки займають більше ніж 50% ринку банківських послуг.

У явній або прихованій формі банки постійно змагаються між собою за клієнтів. Велика кількість банківських установ Київського регіону значно підвищує рівень конкуренції.

Доходи банків України за 2015 рік порівняно з 2014 роком збільшилися на 19.4% і становили 199.2 млрд. грн, витрати зросли на 34.4% - до 265.8 млрд. грн. Збиток по системі банків станом на 1 січня 2016 року становив 66.6 млрд. грн.

З 01.12.2015 року банки перейшли на облік операцій відповідно до вимог МСФЗ. Для приведення у відповідність бухгалтерського обліку банків України до зазначених стандартів банкам було дозволено здійснювати коригування балансової вартості фінансових активів у зв'язку зі зменшенням їх корисної вартості та переглядом попередньо оцінених майбутніх грошових потоків, що не пов'язано із зменшенням корисності.

Проведення коригувань призвели до зменшення загального обсягу процентних доходів за грудень 2015 року до 0.8 млрд. грн. проти 12.2 млрд. грн. у листопаді. Водночас це не відображає ситуацію з реальним отриманням банками процентних доходів, обсяг яких останні місяці є стабільним. Проведення коригувань було основним чинником формування від'ємного результату діяльності ("-" 9.3 млрд. грн.) за грудень 2015 року. За підсумками 2015 року 71 банк отримав прибуток на загальну суму 5.2 млрд. грн., у тому числі за грудень - 63 банки на загальну суму 21.2 млрд. грн.

Протягом 2015 року банківська система за важких політичних та економічних умов наражалася на значні ризики, зокрема кредитний. Саме внаслідок зовнішніх важкопрогнозованих шоків погіршилася платоспроможність позичальників та зріс обсяг проблемної кредитної заборгованості.

Від'ємний фінансовий результат діяльності банківського сектору сформувався насамперед за рахунок суттєвого збільшення обсягів відрахувань до резервів на можливі втрати від активних операцій.

**Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування**

Основним придбанням активів можна вважати виконання інвестиційної угоди з будівництва будівлі готельно-офісного комплексу на загальну суму 194 133 тис грн. Відчуження активів у звітному періоді -

на суму 549 009 тис.грн.

**Правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами, зокрема всі правочини, укладені протягом звітнього року між емітентом або його дочірніми/залежними підприємствами, відокремленими підрозділами, з одного боку, і власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, з іншого боку. За цими правочинами зазначаються: дата, сторони правочину, його зміст, сума, підстава укладання та методика ціноутворення, застосована емітентом для визначення суми правочину та за необхідності інша інформація**

24.04.2015 ПАТ "НЕОС БАНК" та Голова Спостережної Ради Банку - Єрмаков С.О., Цивільно-правовий договір, Безкоштовно, Рішення Загальних зборів акціонерів ПАТ "НЕОС БАНК" (Протокол № 53 від 23.04.2015 року).

24.04.2015 ПАТ "НЕОС БАНК" та Член Спостережної Ради Банку - Савенко О.В., Цивільно-правовий договір, Безкоштовно, Рішення Загальних зборів акціонерів ПАТ "НЕОС БАНК" (Протокол № 53 від 23.04.2015 року)

24.04.2015 ПАТ "НЕОС БАНК" та Член Спостережної Ради Банку - Брагинська С.П., Цивільно-правовий договір, 12 310 грн. щомісячно, Рішення Загальних зборів акціонерів ПАТ "НЕОС БАНК" (Протокол № 53 від 23.04.2015 року).

24.04.2015 ПАТ "НЕОС БАНК" та Член Спостережної Ради Банку - Сагун О.С., Цивільно-правовий договір, 12 310 грн. щомісячно, Рішення Загальних зборів акціонерів ПАТ "НЕОС БАНК" (Протокол № 53 від 23.04.2015 року).

24.04.2015 ПАТ "НЕОС БАНК" та Член Спостережної Ради Банку - Строкач М.Г., Цивільно-правовий договір, 12 310 грн. щомісячно, Рішення Загальних зборів акціонерів ПАТ "НЕОС БАНК" (Протокол № 53 від 23.04.2015 року)

**Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення**

На балансовому обліку ПАТ "НЕОС БАНК" станом на кінець 2015 року було в наявності власних основних засобів і нематеріальних активів за залишковою вартістю на загальну суму - 208049 тис.грн., в т.ч. будівлі і споруди та передавальні пристрої - 205391 тис.грн, поліпшення орендованого майна - 399 тис.грн., машини та обладнання - 2014 тис грн., транспортні засоби - 252 тис грн., інструменти, приладдя, інвентар, меблі - 392 тис грн., нематеріальні активи - 424 тис. грн., незавершені капітальні інвестиції в нематеріальні активи - 3970 тис грн. Загальна вартість орендованих приміщень, що використовуються для господарської діяльності складає - 1532 тис грн., що відповідає 4 угодам оперативної оренди; спосіб утримання активів - за рахунок амортизаційних відрахувань, місцезнаходження основних засобів - Україна, регіони присутності ПАТ "НЕОС БАНК" - у вигляді відділень. Використання активів для банківської діяльності не несе загрози екологічному середовищу.

**Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень**

До основних факторів, що впливають на діяльність банку, перш за все, треба віднести політично-економічну ситуацію.

Серед негативних факторів, що обумовлювали економічні тенденції в 2015 році, були:

- військові дії на сході України та розрив міжрегіональних зв'язків унаслідок анексії АР Крим;
- низький зовнішній попит унаслідок гальмування економічного зростання країн - основних торговельних партнерів;
- ускладнені торговельні відносини з Російською Федерацією;
- зниження купівельної спроможності населення внаслідок зменшення реальних доходів населення;
- погіршення фінансових результатів підприємств, зрушення кредитної активності, скорочення державного фінансування та високий рівень невизначеності;

Попри те, що економіка України визнається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економікам, що розвиваються. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу та наявністю валютного контролю, що не

дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України значною мірою залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної, фіскальної та правової систем, а також економіки в цілому.

**Факти виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства**

Загальна сума штрафних санкцій, сплачених ПАТ "НЕОС БАНК" в 2015 році за порушення законодавства склала 44 тис грн., в т.ч. 44 тис.грн. за порушення податкового законодавства.

**Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента**

Основними складовими ресурсної бази ПАТ "НЕОС БАНК" у звітному році були капітал банку, кошти кредитних установ, кошти юридичних осіб та фізичних осіб.

Зобов'язання банку на 01.01.2016 року склала 167 060 тис. грн. (згідно з Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності). Значну частину залучених ресурсів банку складають кошти клієнтів - 73 288 тис.грн. (згідно з Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності). Станом на 01.01.2016 року сума зобов'язань за залученими коштами банків склала 91 359 тис. грн. (згідно з Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності).

Станом на 01.01.2016 року власний капітал банку становить 131 471 тис. грн. (згідно з Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності).

Обґрунтоване оптимальне розміщення фінансових ресурсів є одним з найважливіших принципів забезпечення фінансової стабільності, платоспроможності і ліквідності банку. Фінансовий потенціал комерційного банку характеризується розміром та структурою його необоротних та оборотних активів.

Станом на 01.01.2016 регулятивний капітал банку дорівнює 125 184 тис. грн. Значення регулятивного капіталу ПАТ "НЕОС БАНК" перевищує нормативні вимоги щодо мінімального розміру регулятивного капіталу.

Значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) ПАТ "НЕОС БАНК" на 01.01.2016 р. дорівнює 50,35% при нормативному не менше 10%, норматив короткостроковій ліквідності (Н6) - 78,66% при нормативному не менше 60%, тобто фактично значення нормативів значно перевищують граничні. Це свідчить про те, що Банк має значний запас платоспроможності та ліквідності

**Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів**

В Банку відсутні укладені, але ще не виконані договори (контракти) на кінець звітного періоду.

**Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)**

Відповідно до Стратегії розвитку та функціонування ПАТ "НЕОС БАНК" на період 2016-2018 р.р., затвердженої рішенням Спостережної ради ПАТ "НЕОС БАНК" 28.09.2015 (протокол №25), пріоритетними задачами для Банку є:

"Підвищення рентабельності операцій, а саме, зміщення акценту в бік дистанційних банківських сервісів за помірковано-консервативної політики прийняття ризиків;

"Технологізація і стандартизація дистанційних банківських сервісів.

"Перехід від регіональної мережевої структури в формат дистанційного обслуговування, що забезпечить більш гнучку та ефективну взаємодію з клієнтами, а також зниження операційних витрат.

"Оптимізація штату та приведення організаційної структури у відповідність до вимог високотехнологічного підходу.

Банк визначає наступні цілі:

Прогноз 2016 рік

Капітал (млн. грн.) не <130

Достатність (адекватність) капіталу, % не <20%

Рентабельність активів, % не <2%

Рентабельність капіталу, % не <5,6%

Частка проблемних кредитів в сукупному портфелі, % не >8%

Галузева концентрація кредитного портфеля, % не >6%

Ефективність (витрати /доходи), % не >89%

Досягнення перерахованих фінансових цілей дозволить Банку:

"сформувати стійку фінансову модель і забезпечити стабільний фінансовий потік;

"виконати вимогу Національного банку України щодо поетапного збільшення розміру статутного капіталу Банку;

"підвищити інвестиційну привабливість і ефективність запозичень.

**Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік**

Емітент не проводить досліджень та не виконує розробки.

**Судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів емітента або дочірнього підприємства станом на початок року, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства, або судові справи, стороною в яких виступають посадові особи емітента (дата відкриття провадження у справі, сторони, зміст та розмір позовних вимог, найменування суду, в якому розглядається справа, поточний стан розгляду). У разі відсутності судових справ про це зазначається**

Судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів Банку, стороною в яких виступає Банк та судові справи, стороною в яких виступають посадові особи Банку - відсутні.

**Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі**

Іншої інформації яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, не має.

## **XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента**

### **1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)**

| Найменування основних засобів | Власні основні засоби (тис. грн)  |                   | Орендовані основні засоби (тис. грн) |                   | Основні засоби, всього (тис. грн) |                   |
|-------------------------------|---|-------------------|--------------------------------------|-------------------|-----------------------------------|-------------------|
|                               | на початок періоду  | на кінець періоду | на початок періоду                   | на кінець періоду | на початок періоду                | на кінець періоду |
| 1. Виробничого призначення:   | 8 570   | 2 658             | 3 573                                | 399               | 12 143                            | 3 057             |
| будівлі та споруди            | 3 574   | 0                 | 3 573                                | 399               | 7 147                             | 399               |
| машини та обладнання          | 3 151   | 2 014             | 0                                    | 0                 | 3 151                             | 2 014             |
| транспортні засоби            | 326   | 252               | 0                                    | 0                 | 326                               | 252               |
| земельні ділянки              | 0   | 0                 | 0                                    | 0                 | 0                                 | 0                 |
| інші                          | 1 519   | 392               | 0                                    | 0                 | 1 519                             | 392               |
| 2. Невиробничого призначення: | 45 808  | 205 391           | 0                                    | 0                 | 45 808                            | 205 391           |
| будівлі та споруди            | 12 314  | 0                 | 0                                    | 0                 | 12 314                            | 0                 |
| машини та обладнання          | 0   | 0                 | 0                                    | 0                 | 0                                 | 0                 |
| транспортні засоби            | 0   | 0                 | 0                                    | 0                 | 0                                 | 0                 |
| земельні ділянки              | 0   | 0                 | 0                                    | 0                 | 0                                 | 0                 |
| інвестиційна нерухомість      | 33 494  | 205 391           | 0                                    | 0                 | 33 494                            | 205 391           |
| інші                          | 0   | 0                 | 0                                    | 0                 | 0                                 | 0                 |
| Усього                        | 54 378  | 208 049           | 3 573                                | 399               | 57 951                            | 208 448           |
| Опис                          | Основні засоби у фінансовому обліку і в звітності відображені за переоціненою вартістю (основні засоби 1 групи) та за первісною вартістю всі інші основні засоби.<br>Амортизація розраховувалася прямолінійним методом щомісяця.<br>Норми амортизації за окремими видами основних засобів такі:<br>1. Будівлі і споруди - 4%;<br>2. Транспортні засоби та обладнання - 15%;<br>3. Меблі, офісне обладнання, прилади та інструменти побутові та електричні - 15%;<br>4. Електронно-обчислювальні та інші машини для автоматичної |                   |                                      |                   |                                   |                   |

|  |   |
|--|---|
|  | обробки інформації -15%;<br>5. Мобільні телефони - 15%;<br>6. Сейфи - 8,33%;<br>7. Інші основні засоби - 8,33%. |
|--|---|

### 3. Інформація про зобов'язання емітента

| Види зобов'язань   | Дата виникнення   | Непогашена частина боргу (тис. грн) | Відсоток за користування коштами (відсоток річних) | Дата погашення |
|--|---|-------------------------------------|--|----------------|
| Кредити банку  | X   | 91 359                              | X  | X              |
| у тому числі:  |   |                                     |  |                |
| ПАТ "АЛЬФА-БАНК"   | 11.11.2014  | 53 292                              | 20   | 01.03.2017     |
| ПАТ "АЛЬФА-БАНК"   | 13.01.2015  | 34 999                              | 22   | 01.03.2017     |
| ПАТ "АЛЬФА-БАНК"   | 30.12.2015  | 2 002                               | 20   | 26.01.2016     |
| ПАТ "АЛЬФА-БАНК"   | 29.12.2015  | 1 002                               | 20   | 26.01.2016     |
| КБ "Юніаструм Банк" (ТОВ) ЛОРО   | 30.12.2010  | 64                                  | 0  | 30.12.2099     |
| Зобов'язання за цінними паперами   | X   | 0                                   | X  | X              |
| у тому числі:  |   |                                     |  |                |
| за облігаціями (за кожним власним випуском):   | X   | 0                                   | X  | X              |
| зобов'язання відсутні  | 31.12.2015  | 0                                   | 0  | 31.12.2015     |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):                               | X   | 0                                   | X  | X              |
| зобов'язання відсутні  | 31.12.2015  | 0                                   | 0  | 31.12.2015     |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):   | X   | 0                                   | X  | X              |
| зобов'язання відсутні  | 31.12.2015  | 0                                   | 0  | 31.12.2015     |
| за векселями (всього)  | X   | 0                                   | X  | X              |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом): | X   | 0                                   | X  | X              |
| зобов'язання відсутні  | 31.12.2015  | 0                                   | 0  | 31.12.2015     |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):                        | X   | 0                                   | X  | X              |
| зобов'язання відсутні  | 31.12.2015  | 0                                   | X  | 31.12.2015     |
| Податкові зобов'язання   | X   | 0                                   | X  | X              |
| Фінансова допомога на зворотній основі   | X   | 0                                   | X  | X              |
| Інші зобов'язання  | X   | 75 701                              | X  | X              |
| Усього зобов'язань   | X   | 167 060                             | X  | X              |
| Опис   | Інші зобов'язання у т.ч кошти клієнтів 73288 тис.грн; інші зобов'язання 2413 тис.грн. Податкові зобов'язання відсутні.<br>В полі "Дата виникнення" та "Дата погашення" (зобов'язання за облігаціями) дата "31.12.2015" не відповідає дійсності, в зв'язку із відсутністю зобов'язань. В полі "Дата виникнення" та "Дата погашення" (зобов'язання за іпотечними цінними паперами) дата "31.12.2015" не відповідає дійсності, в зв'язку із відсутністю зобов'язань. В полі "Дата виникнення" (зобов'язання за сертифікатами ФОН) дата "31.12.2015" не |                                     |  |                |



|  |  |
|--|--|
|  | відповідає дійсності, в зв'язку із відсутністю зобов'язань. В полі "Дата виникнення" та "Дата погашення" (зобов'язання за іншими цінними паперами) дата "31.12.2015" не відповідає дійсності, в зв'язку із відсутністю зобов'язань. В полі "Дата виникнення" та "Дата погашення" (зобов'язання за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом) дата "31.12.2015" не відповідає дійсності, в зв'язку із відсутністю зобов'язань. |
|--|--|

**XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом періоду**

| Дата виникнення події | Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | Вид інформації                                     |
|-----------------------|---|--|
| 1                     | 2   | 3  |
| 23.04.2015            | 27.04.2015  | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 28.09.2015            | 30.09.2015  | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |

**Інформація про стан корпоративного управління  
ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ**

**Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?**

| № з/п | Рік  | Кількість зборів, усього | У тому числі позачергових |
|-------|------|--------------------------|---------------------------|
| 1     | 2013 | 2                        | 1                         |
| 2     | 2014 | 4                        | 3                         |
| 3     | 2015 | 2                        | 1                         |

**Який орган здійснював реєстрацію акціонерів участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?**

|   | Так | Ні |
|---|-----|----|
| Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори | X   |    |
| Акціонери   |     | X  |
| Депозитарна установа  |     | X  |
| Інше (запишіть)   |     |    |

**Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?**

|   | Так | Ні |
|---|-----|----|
| Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку       |     | X  |
| Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків |     | X  |

**У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?**

|                                 | Так | Ні |
|---------------------------------|-----|----|
| Підняттям карток                |     | X  |
| Бюлетенями (таємне голосування) | X   |    |
| Підняттям рук                   |     | X  |
| Інше (запишіть)                 |     |    |

**Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?**

|   | Так | Ні |
|---|-----|----|
| Реорганізація   |     | X  |
| Додатковий випуск акцій   |     | X  |
| Унесення змін до статуту товариства                                     | X   |    |
| Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства         |     | X  |
| Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства          |     | X  |
| Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради     | X   |    |
| Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора) | X   |    |
| Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу            |     | X  |
| Делегування додаткових повноважень наглядовій раді                      |     | X  |
| Інше (запишіть)   |     |    |

**Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?** ні

**ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ****Який склад наглядової ради (за наявності)?**

|  | (осіб) |
|--|--------|
| Кількість членів наглядової ради   | 5      |
| Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві               | 0      |
| Кількість представників держави  | 0      |
| Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій | 0      |
| Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій  | 2      |
| Кількість представників акціонерів - юридичних осіб                        | 0      |

**Чи проводила наглядова рада самооцінку?**

|  | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Складу   |     | X  |
| Організації  |     | X  |
| Діяльності   | X   |    |
| Інше (запишіть)  |     |    |
| Інформація щодо компетентності та ефективності наглядової ради (кожного члена наглядової ради), а також інформація щодо виконання наглядовою радою поставлених завдань   |     |    |
| В звітному періоді, Спостережна Рада Банку належним чином виконувала покладені на неї обов'язки, а саме: здійснювала постійний контроль за діяльністю Правління Банку, проводила політику захисту прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, своєчасно та в повному обсязі вирішувала поточні та стратегічні завдання Банку. |     |    |

**Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання наглядової ради протягом останніх трьох років?** 35

**Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?**

|                                 | Так | Ні |
|---------------------------------|-----|----|
| Стратегічного планування        |     | X  |
| Аудиторський                    |     | X  |
| З питань призначень і винагород |     | X  |
| Інвестиційний                   |     | X  |

|  |                        |
|--|------------------------|
| Інше (запишіть)  | ішні комітети відсутні |
| Інше (запишіть)  | ішні комітети відсутні |
| Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів |                        |

**Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні) ні**

**Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?**

|  | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Винагорода є фіксованою сумою  | X   |    |
| Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій |     | X  |
| Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства                        |     | X  |
| Члени наглядової ради не отримують винагороди                                      |     | X  |
| Інше (запишіть)  |     |    |

**Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?**

|  | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Галузеві знання і досвід роботи в галузі                   | X   |    |
| Знання у сфері фінансів і менеджменту                      | X   |    |
| Особисті якості (чесність, відповідальність)               | X   |    |
| Відсутність конфлікту інтересів                            | X   |    |
| Граничний вік  |     | X  |
| Відсутні будь-які вимоги                                   |     | X  |
| Інше (запишіть)<br>Керуємось чинним законодавством України | X   |    |

**Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?**

|  | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства                       | X   |    |
| Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками         |     | X  |
| Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту) |     | X  |
| Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена                                   |     | X  |
| Інше (запишіть)  |     |    |

**Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) так, створено ревізійну комісію**  
**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

**Кількість членів ревізійної комісії 3 осіб.**

**Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1**

**Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих**

питань?

|  | Загальні збори акціонерів | Наглядова рада | Виконавчий орган | Не належить до компетенції жодного органу |
|--|---------------------------|----------------|------------------|---|
| Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)                                      | так                       | ні             | ні               | ні  |
| Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)   | ні                        | ні             | так              | ні  |
| Затвердження річного фінансового звіту або балансу або бюджету                           | так                       | ні             | ні               | ні  |
| Обрання та відкликання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу     | ні                        | так            | ні               | ні  |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради                       | так                       | ні             | ні               | ні  |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії                    | так                       | ні             | ні               | ні  |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу                    | ні                        | так            | ні               | ні  |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради                       | так                       | ні             | ні               | ні  |
| Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу | ні                        | так            | ні               | ні  |
| Прийняття рішення про додатковий випуск акцій  | так                       | ні             | ні               | ні  |
| Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій                      | так                       | ні             | ні               | ні  |
| Затвердження зовнішнього аудитора  | ні                        | так            | ні               | ні  |
| Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів                               | ні                        | ні             | ні               | так                                       |

**Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так**

**Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) так**

**Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?**

|  | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Положення про загальні збори акціонерів              | X   |    |
| Положення про наглядову раду                         | X   |    |
| Положення про виконавчий орган                       | X   |    |
| Положення про посадових осіб акціонерного товариства |     | X  |
| Положення про ревізійну комісію (або ревізора)       | X   |    |
| Положення про акції акціонерного товариства          |     | X  |
| Положення про порядок розподілу прибутку             |     | X  |
| Інше (запишіть)                                      |     |    |

**Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного**

**товариства?**

|   | Інформація розповсюджується на загальних зборах | Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів | Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві | Копії документів надаються на запит акціонера | Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства |
|---|---|---|--|---|--|
| Фінансова звітність, результати діяльності  | так   | так   | так  | так   | так  |
| Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу | ні  | так   | ні   | ні  | так  |
| Інформація про склад органів управління товариства                                  | так   | так   | ні   | ні  | так  |
| Статут та внутрішні документи   | так   | ні  | ні   | так   | так  |
| Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення                           | ні  | ні  | так  | так   | так  |
| Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства                            | ні  | ні  | ні   | ні  | ні   |

**Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так**

**Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?**

|                        | Так | Ні |
|------------------------|-----|----|
| Не проводились взагалі |     | X  |
| Менше ніж раз на рік   |     | X  |
| Раз на рік             | X   |    |
| Частіше ніж раз на рік |     | X  |

**Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?**

|                           | Так | Ні |
|---------------------------|-----|----|
| Загальні збори акціонерів |     | X  |
| Наглядова рада            | X   |    |
| Виконавчий орган          |     | X  |
| Інше (запишіть)           |     |    |

**Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років?**

(так/ні) так

**З якої причини було змінено аудитора?**

|  | Так  | Ні |
|--|--|----|
| Не задовольняв професійний рівень          |  | X  |
| Не задовольняли умови договору з аудитором |  | X  |
| Аудитора було змінено на вимогу акціонерів |  | X  |
| Інше<br>(запишіть)                         | На підставі рішення Спостережної Ради Банку. |    |

**Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?**

|  | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Ревізійна комісія (ревізор)                        | X   |    |
| Наглядова рада                                     |     | X  |
| Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства | X   |    |
| Стороння компанія або сторонній консультант        | X   |    |
| Перевірки не проводились                           |     | X  |
| Інше<br>(запишіть)                                 |     |    |

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?**

|   | Так | Ні |
|---|-----|----|
| З власної ініціативи  | X   |    |
| За дорученням загальних зборів  |     | X  |
| За дорученням наглядової ради   |     | X  |
| За зверненням виконавчого органу  |     | X  |
| На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів |     | X  |
| Інше<br>(запишіть)  |     |    |

**Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні)**  
ні

### **ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**

**Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?**

|   | Так | Ні |
|---|-----|----|
| Випуск акцій                                  | X   |    |
| Випуск депозитарних розписок                  |     | X  |
| Випуск облігацій                              |     | X  |
| Кредити банків                                |     | X  |
| Фінансування з державного і місцевих бюджетів |     | X  |
| Інше (запишіть)                               |     |    |

**Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років?**

|   |  |
|---|--|
| Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором |  |
|---|--|

|   |   |
|---|---|
| Так, плануємо розпочати переговори  |   |
| Так, плануємо розпочати переговори в наступному році                        |   |
| Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років                      |   |
| Ні, не плануємо залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років |   |
| Не визначились  | X |

**Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) так**

**Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? (так/ні) так**

**Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) ні**

**У разі наявності в акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття; ; яким органом управління прийнятий: д/н**

**Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) ні; укажіть яким чином його оприлюднено: д/н**

**Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року:**

д/н

## **Звіт про корпоративне управління**

### **1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи**

Банк є фінансово-кредитною установою, яка з метою отримання прибутку здійснює банківську діяльність, у тому числі залучає грошові кошти і розміщує їх від свого імені та на власний ризик на умовах повернення, платності, а також здійснює інші операції відповідно до чинного законодавства України і Статуту.

### **2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік**

Станом на 01 січня 2015 року власники істотної участі в ПАТ "НЕОС БАНК" відсутні.

На виконання вимог Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо відповідальності пов'язаних з банком осіб" ПАТ "НЕОС БАНК" отримав інформацію від наступних акціонерів: 1. Амігоне Лімітед (Amigone Limited), володіє часткою у статутному капіталі Банку у розмірі 9,9774 відсотків, 2. Брісглон Холдінгс Лімітед (Brisglon Holdings Limited), володіє часткою у статутному капіталі Банку у розмірі 9,9774 відсотків, 3. Дамлонг Лімітед (Damlong Limited), володіє часткою у статутному капіталі Банку у розмірі 9,9774 відсотків, 4. Фровік Лімітед (Frovick Limited), володіє часткою у статутному капіталі Банку у розмірі 9,9774 відсотків, 5. ЛЕВАНА ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (LEVANA INVESTMENTS LIMITED), володіє часткою у статутному капіталі Банку у розмірі 9,9774 відсотків, 6. Монавале Лімітед (Monavale Limited), володіє часткою у статутному капіталі Банку у розмірі 9,9774 відсотків, 7. Ноеварк Лімітед (Noevark Limited), володіє часткою у статутному капіталі Банку у розмірі 9,9774 відсотків, 8. Палено Холдінгс Лімітед (Paleno Holdings Limited), володіє часткою у статутному капіталі Банку у розмірі 9,9774 відсотків, 9. Свєфаллс Лімітед (Svefalls Limited), володіє часткою у статутному капіталі Банку у розмірі 9,9774 відсотків, 10. Тхіпікос Лімітед (Thipikos Limited), володіє часткою у статутному капіталі Банку у розмірі 9,9774 відсотків,

про те, що кожен з них окремо 10 квітня 2015 року уклав Договір про передачу економічних вигод та управління акціями Банку на користь компанії Ей-Бі Ейч Юкрейн Лімітед (ABH Ukraine Limited), яка внаслідок цього з 10 квітня 2015 року має право на отримання від зазначених акціонерів Банку

економічних вигод від володіння акціями Банку. Крім цього, з 10 квітня 2015 року управління акціями Банку в розмірі 99,77 % може здійснюватися опосередковано Ей-Бі Ейч Юкрейн Лімітед (ABN Ukraine Limited) шляхом надання інструкцій зазначеним акціонерам.

Перелік власників істотної участі станом на 31 грудня 2015 року:

1. реєстраційний номер HE 167526, Ей-Бі-Ейч Юкрейн Лімітед (ABN Ukraine Limited), місцезнаходження: Темістоклі Дерві, 5, Еленіон Білдінг, 2-й поверх, 1066, Нікосія, Кіпр (Themistokli Dervi, 5, Elenion Building, 2nd floor, CY-1066 Nicosia, Cyprus. HE 167526) - опосередкована участь,
2. реєстраційний номер: B 151018, Ей-Бі-Ейч Холдінгс СА (ABN Holdings SA), місцезнаходження: болівар дю Принс Анрі 3, Л-1724 Люксембург, Велике Герцогство Люксембург (3, boulevard du Prince Henri, L-1724 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg) - опосередкована участь,
3. Михайло Фрідман (Mikhail Fridman) - опосередкована участь,
4. Герман Хан (German Khan) - опосередкована участь,
5. Олексій Вікторович Кузмичьов (Alexey Viktorovich Kuzmichev) - опосередкована участь,
6. Пьотр Олегович Авен (Petr Olegovich Aven) - опосередкована участь.

**3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг**

Відсутні такі факти.

**4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів**

Відсутні такі заходи.

**5. Вкажіть про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи**

Структура управління ризиками. Відповідальність за управління ризиками Банку розподілено між такими органами: Спостережна Рада, Правління, Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП), Кредитний комітет, Управління ризиків, Управління економічного аналізу та управлінської звітності та Відділ внутрішнього аудиту.

Спостережна Рада відповідає за визначення загальних підходів і вимог до управління ризиками й затвердження стратегії та принципів управління ризиками.

Правління несе загальну відповідальність за політику, процедури та управління ризиками Банку та делегує окремі функції управління ризиками різним органам, що приймають рішення, і виконавчим органам у рамках структури управління ризиками Банку. Правління ухвалює процедури, які визначають цілі та методологію управління ризиками Банку, організаційну структуру та ієрархію звітування підрозділів Банку.

Комітет з питань управління активами та пасивами відповідає за ринковий ризик і ризик ліквідності та визначає рівень ризику, прийнятний з урахуванням цілей Банку.

Кредитний комітет. Кредитний комітет бере участь у прийнятті рішень щодо управління проблемними кредитами і розглядає питання реструктуризації, списання та/або реалізації таких кредитів.

Управління ризиків. Управління ризиків відповідає за впровадження та здійснення процедур із метою забезпечення процесу незалежного контролю ризиків, а також для розробки та впровадження коригувальних/пом'якшувальних заходів.

Управління економічного аналізу та управлінської звітності. Управління економічного аналізу та управлінської звітності складає управлінську фінансову звітність на регулярній основі для керівництва Банку та внутрішніх користувачів, займається складанням стратегічного фінансового та операційного бюджетів та контролю за їх виконанням, здійснює аналіз ключових показників операційної діяльності Банку.

Банк наражається на кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик, а останній включає процентний, валютний та цінові ризики. Впродовж 2014-2015 років Банк працював в режимі згортання діяльності, що в суттєвій мірі знижувало всі рівні ризику.

Кредитний ризик. З огляду на відсутність активного кредитування, зусилля Банку направлені на збільшення надходжень від проблемної кредитної заборгованості.

Валютний ризик. Валютний ризик трактується як ризик збитків, внаслідок негативної зміни курсів валют. Фінансовий стан і грошові потоки Банку підлягають впливу коливань курсів обміну валют у випадку наявності відкритих валютних позицій. Розмір відкритих валютних позицій розраховується як різниця



між вимогами та зобов'язаннями Банку по кожній валюті на звітну дату, з врахуванням балансових та позабалансових статей. Можливі фінансові втрати Банку залежать від розміру відкритих валютних позицій.

Процентний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Банк піддається ризику в зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової відсоткової ставки на його фінансовий стан і потоки грошових коштів. Такі коливання можуть збільшити рівень відсоткової маржі, але в випадку раптових змін відсоткових ставок відсоткова маржа може знижуватись і приводити до виникнення збитків.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Банк приділяє велику увагу управлінню ризиком ліквідності, бо даний ризик є одним з ключових ризиків для кожного банку.

**6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку**

Організація роботи відділу внутрішнього аудиту відповідає визначеним принципам корпоративного управління. Робота побудована на основі затвердженого Спостережною радою Банку ризик-орієнтованого плану, який протягом 2015 року переглядався у зв'язку із підготовкою до перевірки Банку Національним банком України, що мав відбутися наприкінці року. Зміни були погоджені Головою Правління Банку.

За 2015 рік відділом проводились як планові, так і позапланові перевірки. Результати аудиторських перевірок доводились до відома Правління Банку та структурних підрозділів, які підлягали перевірці. Також, Правлінням Банку погоджувались плани заходів по виправленню недоліків та мінімізації зазначених аудитом ризиків. Виконання планів заходів супроводжувалось відділом внутрішнього аудиту. Звіти аудиторських перевірок та рішення Правління Банку щодо даних звітів доводились відділом внутрішнього аудиту до відома Спостережної ради Банку.

Окрім проведення перевірок, відділом внутрішнього аудиту здійснювались заходи з підготовки річної фінансової звітності Банку, та з супроводження перевірок контролюючими органами і зовнішніми аудиторами.

**7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність**

Протягом 2015 року Банком не відчужувались активи в обсязі, що перевищує встановлений в статуті розмір.

**8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір**

Протягом 2015 року Банком не здійснювалась купівля/продаж активів в обсязі, що перевищує встановлений в статуті розмір.

**9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність**

Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона прямо або опосередковано здійснює контроль над іншою або має суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Інформацію про акціонерів і власників істотної участі розкрито в примітці 1 і примітці 33.

Провідний управлінський персонал - персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності банку, зокрема голова та члени Спостережної ради банку, Голова правління та члени Правління, Головний бухгалтер.

Таблиця 32.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 рік

| У тисячах гривень                 | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|-----------------------------------|----------------------------------|----------------------|
| Грошові кошти                     | -                                | 1 401                |
| контрактна ставка (%)             | -                                | -                    |
| Кошти в інших банках (примітка 7) | -                                | 51 480               |
| контрактна ставка (%)             | -                                | 20-22                |

|                            |     |        |
|----------------------------|-----|--------|
| Інші активи                | 2   | -      |
| Кошти банків (примітка 14) | -   | 91 295 |
| контрактна ставка (%)      | -   | 20-22  |
| Кошти клієнтів             | 104 | 8 766  |
| контрактна ставка (%)      | -   | 1.17   |

Таблиця 32.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 рік

|                                 |                                  |                      |
|---------------------------------|----------------------------------|----------------------|
| У тисячах гривень               | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
| Процентні доходи                | -                                | 8 623                |
| Процентні витрати               | (1)                              | (22 565)             |
| Комісійні доходи                | -                                | 2                    |
| Комісійні витрати               | -                                | (8)                  |
| Інші операційні доходи          | -                                | 924                  |
| Адміністративні та інші витрати | (6 426)                          | (93)                 |

Таблиця 32.3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2015 року

|                            |                                  |                      |
|----------------------------|----------------------------------|----------------------|
| У тисячах гривень          | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
| Кредити/депозити надані    | -                                | 322 000              |
| Кредити/ депозити погашені | -                                | 287 000              |

Таблиця 32.6. Виплати провідному управлінському персоналу

|   |          |          |
|---|----------|----------|
| У тисячах гривень                         | 2015 рік | 2014 рік |
|   | Витрати  | Витрати  |
| Поточні виплати працівникам               | (6 083)  | (4 872)  |
| Виплати по закінченні трудової діяльності | (67)     | -        |
| Усього                                    | (6 150)  | (4 872)  |

**10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку (звіту)**

За 2015 рік рекомендацій (вимог) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку (звіту) не було.

**11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)**

Код за ЄДРПОУ 21500646, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РСМ УКРАЇНА", 03151, м. Київ, вул. Донецька, 37/19.

**12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:**

**загальний стаж аудиторської діяльності**

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ "РСМ УКРАЇНА" складає 22 роки.

**кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РСМ УКРАЇНА" надає аудиторські послуги ПАТ "НЕОС БАНК" протягом 1 року.

**перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року**

аудиторські послуги з перевірки активних операцій ПАТ "НЕОС БАНК" з пов'язаними з Банком особами згідно Листа Національного банку України від 05.08.2015 № 20-05012/55387.

**випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора**

Відсутні випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

**ротацию аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років**

За останні 5 років у Банку відбулись наступні ротації аудиторів  
2010 - 2011 р.р. - ТОВ "КІЇВАУДИТ";  
2012 -2013 р.р. - ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги";  
2014р. - ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ";  
2015р. - ТОВ АФ "РСМ УКРАЇНА".

**стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком (звітом), виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг**

Стягнення, застосовані до ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ "РСМ УКРАЇНА" Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг відсутні.

**13. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:**

**наявність механізму розгляду скарг**

В банку розроблений та працює механізм розгляду скарг. Використовуються наступні канали прийому скарг: call centr; залишити повідомлення на офіційному сайті банку в розділі "Якість обслуговування"; надіслати листа поштою.

**прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги**

Кузовлев Роман Володимирович.

**стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг)**

За звітний період до Банку скарг не надходило.

**наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду**

2 позови, пов'язані з депозитом клієнта та веденням поточного рахунку.

**XVI. Текст аудиторського висновку (звіту)**

|  |   |
|--|---|
| <b>Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)</b>   | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "PCM УКРАЇНА"                         |
| <b>Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)</b>  | 21500646  |
| <b>Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора</b>   | Україна, 03151, м. Київ, вул. Донецька, 37/19   |
| <b>Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України</b>   | 0084, 26.01.2001  |
| <b>Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів</b>  | Реєстраційний номер 280, серія П, номер 000280, дата видачі 19.02.2013, строк дії до 30.07.2020 |
| <b>Текст аудиторського висновку (звіту)</b>  |   |
| <b>ЗВІТ (ВИСНОВОК) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА</b><br>Акціонерам та Правлінню ПАТ "НЕОС БАНК"   |   |
| <b>ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ</b>  |   |
| <p>Ми провели аудит річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "НЕОС БАНК" (далі - Банк), що додається та включає звіт про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2015 року, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіт про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал) і звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.</p>   |   |
| Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність   |   |
| <p>Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.</p>  |   |
| Відповідальність аудитора  |   |
| <p>Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.</p>  |   |
| <p>Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Банком фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.</p> |   |

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.  
Висловлення думки  
На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан

Банку станом на 31 грудня 2015 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

#### Пояснювальний параграф

Річна фінансова звітність Банку, що додається, підготовлена на основі припущення акціонерів і менеджменту про безперервну діяльність Банку (примітка 4.20). Разом з тим, звертаємо увагу на інформацію, викладену в примітці 1, де зокрема зазначено, що на звітну дату суттєво знизився кредитний та депозитний портфелі, кількість клієнтів та відділень Банку.

#### Інші питання

Аудит фінансової звітності Банку за рік, який закінчився 31 грудня 2014 року, провів інший аудитор, чий звіт від 17 березня 2015 року містив висновок без застережень з пояснювальним параграфом щодо цієї фінансової звітності. Звертаємо увагу на примітку 4.19, де викладений ефект змін облікової політики і змін у форматі представлення інформації, що було пов'язане із зближенням облікової політики Банку з обліковою політикою банківської групи і її формату представлення інформації у фінансовій звітності, при цьому результат діяльності Банку, активи, зобов'язання і капітал за 2014 рік не були змінені.

Президент фірми

Т. Бернатович

Сертифікований аудитор  
Сертифікат аудитора банків №0021

08 квітня 2016 року  
м. Київ, вул. Донецька, 37/19

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)**  
на 31.12.2015 року

(тис.грн.)

| Найменування статті  | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|--|----------|----------------|-------------------|
| 1  | 2        | 3              | 4                 |
| <b>Активи</b>  |          |                |                   |
| Грошові кошти та їх еквіваленти  | 6        | 6 267          | 48 077            |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України                            |          | 1 660          | 10 849            |
| Торгові цінні папери   | 7        | 0              | 0                 |
| Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 8        | 0              | 0                 |
| Кошти в інших банках   | 9        | 51 480         | 15 016            |
| Кредити та заборгованість клієнтів   | 10       | 3 321          | 74 720            |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж  | 11       | 11             | 11                |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення   | 12       | 0              | 0                 |
| Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії                                   | 13       | 0              | 0                 |
| Інвестиційна нерухомість   | 14       | 205 391        | 12 314            |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток                              |          | 1 392          | 1 392             |
| Відстрочений податковий актив  |          | 0              | 0                 |
| Гудвіл   | 15       | 0              | 0                 |
| Основні засоби та нематеріальні активи   | 16       | 7 451          | 8 570             |
| Інші фінансові активи  | 17       | 0              | 0                 |
| Інші активи  | 18       | 21 558         | 38 987            |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття                         | 19       | 0              | 266 416           |
| Усього активів   |          | 298 531        | 476 352           |
| <b>Зобов'язання</b>  |          |                |                   |
| Кошти банків   | 20       | 91 359         | 143 739           |
| Кошти клієнтів   | 21       | 73 288         | 176 642           |
| Боргові цінні папери, емітовані банком   | 22       | 0              | 0                 |
| Інші залучені кошти  | 23       | 0              | 0                 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток  |          | 0              | 0                 |
| Відстрочені податкові зобов'язання   |          | 0              | 0                 |
| Резерви за зобов'язаннями  | 24       | 0              | 0                 |
| Інші фінансові зобов'язання  | 25       | 0              | 0                 |
| Інші зобов'язання  | 26       | 2 413          | 5 009             |
| Субординований борг  | 27       | 0              | 0                 |
| Зобов'язання групи вибуття   | 19       | 0              | 0                 |
| Усього зобов'язань   |          | 167 060        | 325 390           |
| <b>Власний капітал</b>   |          |                |                   |
| Статутний капітал  | 28       | 126 116        | 126 116           |
| Емісійні різниці   | 28       | 27 445         | 27 445            |
| Незарєєстровані внески до статутного капіталу  |          | 0              | 0                 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)  |          | -26 697        | -636 387          |
| Резервні та інші фонди банку   |          | 4 457          | 627 296           |
| Резерви переоцінки   | 29       | 150            | 6 492             |
| Неконтрольована частка   |          | 0              | 0                 |
| Усього власного капіталу   |          | 131 471        | 150 962           |
| Усього зобов'язань та власного капіталу  |          | 298 531        | 476 352           |

Затверджено до випуску та підписано

08.04.2016 року

Яцун Ю.І., (044) 520-50-07

Керівник

Головний бухгалтер

Поліщук В.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Калачова Г.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт**  
**про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**  
**(Звіт про фінансові результати)**  
за 2015 рік

(тис.грн.)

| Найменування статті   | Примітки   | Звітний період | Попередній період |
|---|------------|----------------|-------------------|
| 1   | 2          | 3              | 4                 |
| Процентні доходи  | 31         | 19 009         | 225 511           |
| Процентні витрати   | 31         | -23 893        | -68 309           |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)   |            | -4 884         | 157 202           |
| Комісійні доходи  | 32         | 1 400          | 13 471            |
| Комісійні витрати   | 32         | -346           | -3 153            |
| Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку  |            | 0              | 0                 |
| Результат від операцій з хеджування справедливої вартості   | 43         | 0              | 0                 |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки |            | 0              | 27 459            |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж   | 11         | 0              | 0                 |
| Результат від операцій з іноземною валютою  |            | -104           | 34 417            |
| Результат від переоцінки іноземної валюти   |            | -31 749        | -220 669          |
| Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості   |            | 27 896         | 48 831            |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова                           | 9, 10      | 0              | 0                 |
| Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова                       | 20, 21, 23 | 0              | 0                 |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках  | 9, 10      | 21 901         | -368 639          |
| Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів  | 17, 18     | -1 935         | -5 057            |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж  | 11         | 0              | 0                 |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення   | 12         | 0              | 0                 |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями  | 24         | 0              | 0                 |
| Інші операційні доходи  | 33         | 9 510          | 21 485            |
| Адміністративні та інші операційні витрати  | 34         | -41 180        | -145 082          |
| Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній  | 13         | 0              | 0                 |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування  |            | -19 491        | -439 735          |
| Витрати на податок на прибуток  | 35         | 0              | -976              |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває   |            | 0              | -440 711          |
| Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування   | 19         | 0              | 0                 |
| Прибуток/(збиток) за рік  |            | -19 491        | -440 711          |
| Інший сукупний дохід:   |            |                |                   |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж  |            | 0              | 0                 |
| Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів   |            | 0              | -2 020            |
| Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків  |            | 0              | 0                 |
| Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності   |            | 0              | 0                 |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії  |            | 0              | 0                 |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом  | 29         | 0              | 0                 |
| Інший сукупний дохід після оподаткування за рік   |            | 0              | 0                 |



|   |    |         |          |
|---|----|---------|----------|
| Усього сукупного доходу за рік                                    |    | -19 491 | -442 731 |
| Прибуток (збиток), що належить:                                   |    |         |          |
| власникам банку   |    | -19 491 | -440 711 |
| неконтрольованій частці   |    | 0       | 0        |
| Усього сукупного доходу, що належить:                             |    |         |          |
| власникам банку   |    | -19 491 | -442 731 |
| неконтрольованій частці   |    | 0       | 0        |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:             |    |         |          |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію                     | 36 | -0,03   | -0,63    |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію        |    | -0,03   | -0,63    |
| Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:             |    |         |          |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію                     | 36 | 0       | 0        |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію        |    | 0       | 0        |
| Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:          |    |         |          |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік              | 36 | -0,03   | -0,63    |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік |    | -0,03   | -0,63    |

Затверджено до випуску та підписано

08.04.2016 року

Керівник Поліщук В.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Яцун Ю.І., (044) 520-50-07

Головний бухгалтер Калачова Г.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про зміни у власному капіталі  
(Звіт про власний капітал)  
за 2015 рік**

(тис.грн.)

| Найменування статті  | Примітки | Належить власникам банку |                  |   |                         |           | Неконт-рольована частка | Усього власного капіталу |
|--|----------|--------------------------|------------------|---|-------------------------|-----------|-------------------------|--------------------------|
|  |          | статутний капітал        | емісійні різниці | резерв-ні, інші фонди та резерви переоцінки | нерозподілений прибуток | усього-го |                         |                          |
| 1  | 2        | 3                        | 4                | 5   | 6                       | 7         | 8                       | 9                        |
| Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)  |          | 700 644                  | 27 445           | 638 362                                     | -772 758                | 593 693   | 0                       | 593 693                  |
| Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення | 5        | 0                        | 0                | 0   | 0                       | 0         | 0                       | 0                        |
| Скоригований залишок на початок попереднього періоду   |          | 0                        | 0                | 0   | 0                       | 0         | 0                       | 0                        |
| Усього сукупного доходу  | 29       | 0                        | 0                | -4 574                                      | -438 157                | -442 731  | 0                       | -442 731                 |
| Емісія акцій:  | 28       |                          |                  |   |                         |           |                         |                          |
| номінальна вартість  |          | -574 528                 | 0                | 0   | 574 528                 | 0         | 0                       | 0                        |
| емісійний дохід  |          | 0                        | 0                | 0   | 0                       | 0         | 0                       | 0                        |
| Власні акції, що викуплені в акціонерів:   |          |                          |                  |   |                         |           |                         |                          |
| купівля  | 28       | 0                        | 0                | 0   | 0                       | 0         | 0                       | 0                        |
| продаж   | 28       | 0                        | 0                | 0   | 0                       | 0         | 0                       | 0                        |
| анулювання   | 28       | 0                        | 0                | 0   | 0                       | 0         | 0                       | 0                        |
| Об'єднання компаній  | 48       | 0                        | 0                | 0   | 0                       | 0         | 0                       | 0                        |
| Дивіденди  | 37       | 0                        | 0                | 0   | 0                       | 0         | 0                       | 0                        |
| Залишок на кінець попереднього періоду   |          | 126 116                  | 27 445           | 633 788                                     | -636 387                | 150 962   | 0                       | 150 962                  |
| Усього сукупного доходу  | 29       | 0                        | 0                | -629 181                                    | 609 690                 | -19 491   | 0                       | -19 491                  |
| Емісія акцій:  | 28       |                          |                  |   |                         |           |                         |                          |
| номінальна вартість  |          | 0                        | 0                | 0   | 0                       | 0         | 0                       | 0                        |
| емісійний дохід  |          | 0                        | 0                | 0   | 0                       | 0         | 0                       | 0                        |
| Власні акції, що викуплені в акціонерів:   |          |                          |                  |   |                         |           |                         |                          |
| купівля  | 28       | 0                        | 0                | 0   | 0                       | 0         | 0                       | 0                        |
| продаж   | 28       | 0                        | 0                | 0   | 0                       | 0         | 0                       | 0                        |
| анулювання   | 28       | 0                        | 0                | 0   | 0                       | 0         | 0                       | 0                        |
| Об'єднання компаній  |          | 0                        | 0                | 0   | 0                       | 0         | 0                       | 0                        |
| Дивіденди  | 37       | 0                        | 0                | 0   | 0                       | 0         | 0                       | 0                        |
| Залишок на кінець звітного періоду   |          | 126 116                  | 27 445           | 4 607                                       | -26 697                 | 131 471   | 0                       | 131 471                  |

Затверджено до випуску та підписано

08.04.2016

Керівник \_\_\_\_\_ Поліщук В.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Яцун Ю.І., (044) 520-50-07

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ Калачова Г.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом**  
за 2015 рік

(тис.грн.)

| Найменування статті   | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|----------------|-------------------|
| 1   | 2        | 3              | 4                 |
| <b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>  |          |                |                   |
| Процентні доходи, що отримані   |          | 7 929          | 218 693           |
| Процентні витрати, що сплачені  |          | -14 746        | -112 445          |
| Комісійні доходи, що отримані   |          | 260            | 13 471            |
| Комісійні витрати, що сплачені  |          | -350           | -1 791            |
| Результат операцій з торговими цінними паперами   |          | 0              | 0                 |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами  |          | 0              | 0                 |
| Результат операцій з іноземною валютою  |          | -104           | 34 417            |
| Інші отримані операційні доходи   |          | 8 801          | 12 727            |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені  |          | -14 575        | -46 577           |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені  |          | -22 849        | -86 572           |
| Податок на прибуток, сплачений  |          | 0              | 0                 |
| Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях   |          | -35 634        | 31 923            |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях  |          | 0              | 0                 |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України  |          | 9 189          | 20 498            |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів  |          | 0              | 0                 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах |          | 0              | 0                 |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках  |          | -35 004        | 9 375             |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів  |          | 57 447         | 1 327 535         |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів   |          | 0              | 0                 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів  |          | 121            | 4 649             |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків  |          | -60 824        | 0                 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів  |          | -103 861       | -979 739          |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком   |          | 0              | 0                 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями   |          | 0              | 0                 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань   |          | 291            | -2 177            |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності   |          | -168 275       | 412 064           |
| <b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>  |          |                |                   |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж   | 9, 17    | 0              | 0                 |
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж  | 9, 17    | 0              | 0                 |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення  | 10       | 0              | 0                 |
| Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення  | 10       | 0              | 0                 |
| Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів  | 44       | 0              | 0                 |
| Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів  | 17       | 0              | 0                 |
| Придбання асоційованих компаній   | 11       | 0              | 0                 |
| Надходження від реалізації асоційованих компаній  | 11, 17   | 0              | 0                 |
| Придбання інвестиційної нерухомості   | 12       | 0              | 0                 |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості  | 12, 17   | 124 390        | 413 770           |
| Придбання основних засобів  | 14       | -11            | -2 560            |

|  |        |         |            |
|--|--------|---------|------------|
| Надходження від реалізації основних засобів  | 14, 17 | 305     | 15 302     |
| Придбання нематеріальних активів   | 14     | 0       | 0          |
| Надходження від вибуття нематеріальних активів   | 14, 17 | 0       | 0          |
| Дивіденди, що отримані   |        | 0       | 0          |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності                |        | 124 684 | 426 512    |
| <b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>  |        |         |            |
| Емісія простих акцій   | 26     | 0       | 0          |
| Емісія привілейованих акцій  | 26     | 0       | 0          |
| Інші внески акціонерів, крім емісії акцій  | 26, 27 | 0       | 0          |
| Викуп власних акцій  | 26     | 0       | 0          |
| Продаж власних акцій   | 26     | 0       | 0          |
| Отримання субординованого боргу  | 25     | 0       | 0          |
| Погашення субординованого боргу  | 25     | 0       | 0          |
| Отримання інших залучених коштів   | 21     | 0       | 0          |
| Повернення інших залучених коштів  | 21     | 0       | -1 304 096 |
| Додаткові внески в дочірню компанію  | 44     | 0       | 0          |
| Надходження від продажу частки участі без втрати контролю                                  | 17     | 0       | 0          |
| Дивіденди, що виплачені  | 35     | 0       | 0          |
| Інші виплати акціонерам, крім дивідендів   | 26, 27 | 0       | 0          |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності                   |        | 0       | -1 304 096 |
| Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти |        | 1 781   | 229 964    |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів                            |        | -41 810 | -235 556   |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду   |        | 48 077  | 283 633    |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду  | 6      | 6 267   | 48 077     |

Затверджено до випуску та підписано

08.04.2016 року

Керівник Поліщук В.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Яцун Ю.І., (044) 520-50-07

Головний бухгалтер Калачова Г.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом**  
за 2015 рік

(тис.грн.)

| Найменування статті   | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|----------------|-------------------|
| 1   | 2        | 3              | 4                 |
| <b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>  |          |                |                   |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування  |          | 0              | 0                 |
| Коригування:  |          |                |                   |
| Знос та амортизація   |          | 0              | 0                 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів  |          | 0              | 0                 |
| Амортизація дисконту/(премії)   |          | 0              | 0                 |
| Результат операцій з торговими цінними паперами   |          | 0              | 0                 |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами  |          | 0              | 0                 |
| Результат операцій з іноземною валютою  |          | 0              | 0                 |
| (Нараховані доходи)   |          | 0              | 0                 |
| Нараховані витрати  |          | 0              | 0                 |
| Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності   |          | 0              | 0                 |
| Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності  |          | 0              | 0                 |
| Інший рух коштів, що не є грошовим  |          | 0              | 0                 |
| Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях   |          | 0              | 0                 |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях  |          | 0              | 0                 |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України  |          | 0              | 0                 |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів  |          | 0              | 0                 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах |          | 0              | 0                 |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках  |          | 0              | 0                 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів  |          | 0              | 0                 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів   |          | 0              | 0                 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів  |          | 0              | 0                 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків  |          | 0              | 0                 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів  |          | 0              | 0                 |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком   |          | 0              | 0                 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями   |          | 0              | 0                 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань   |          | 0              | 0                 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток   |          | 0              | 0                 |
| Податок на прибуток, що сплачений   |          | 0              | 0                 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності   |          | 0              | 0                 |
| <b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>  |          |                |                   |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж   | 9, 17    | 0              | 0                 |
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж  | 9, 17    | 0              | 0                 |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення  | 10       | 0              | 0                 |
| Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення  | 10       | 0              | 0                 |
| Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів  | 44       | 0              | 0                 |
| Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом  | 17       | 0              | 0                 |

|   |        |   |   |
|---|--------|---|---|
| сплачених грошових коштів   |        |   |   |
| Придбання асоційованих компаній   | 11     | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації асоційованих компаній                            | 11, 17 | 0 | 0 |
| Придбання інвестиційної нерухомості   | 12     | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості                        | 12, 17 | 0 | 0 |
| Придбання основних засобів  | 14     | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації основних засобів                                 | 14, 17 | 0 | 0 |
| Придбання нематеріальних активів  | 14     | 0 | 0 |
| Надходження від вибуття нематеріальних активів                              | 14, 17 | 0 | 0 |
| Дивіденди, що отримані  |        | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності |        | 0 | 0 |
| <b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>                             |        |   |   |
| Емісія простих акцій  | 26     | 0 | 0 |
| Емісія привілейованих акцій   | 26     | 0 | 0 |
| Інші внески акціонерів, крім емісії акцій                                   | 26, 27 | 0 | 0 |
| Викуп власних акцій   | 26     | 0 | 0 |
| Продаж власних акцій  | 26     | 0 | 0 |
| Отримання субординованого боргу   | 25     | 0 | 0 |
| Погашення субординованого боргу   | 25     | 0 | 0 |
| Отримання інших залучених коштів  | 21     | 0 | 0 |
| Повернення інших залучених коштів   | 21     | 0 | 0 |
| Додаткові внески в дочірню компанію   | 44     | 0 | 0 |
| Надходження від продажу частки участі без втрати контролю                   | 17     | 0 | 0 |
| Дивіденди, що виплачені   | 35     | 0 | 0 |
| Інші виплати акціонерам, крім дивідендів                                    | 26, 27 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності    |        | 0 | 0 |
| Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти    |        | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів             |        | 0 | 0 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду                          |        | 0 | 0 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду                           | 6      | 0 | 0 |

Примітки: Звіт про рух грошових коштів розраховується ПАТ "НЕОС БАНК" прямим методом.

Затверджено до випуску та підписано

08.04.2016 року

Керівник \_\_\_\_\_ Поліщук В.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ Калачова Г.М.

\_\_\_\_\_ (прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності**  
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% непрямой 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 юридична 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 |
| Всього                     | 100    |

17 квітня 2015 року Банк повідомив Національний банку 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 мала 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.

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 завершився після дати фінансової звітності (примітка 33).

Банк є резидентом України. Головна установа Банку знаходиться за адресою: Україна, 03035, м. Київ, вул. Митрополита Василя Липківського, 45. На 31 грудня 2015 року має 1 зареєстроване відділення. На 31 грудня 2015 року загальна чисельність співробітників Банку складала 72 особи, 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 кожен фізичну особу.

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

У 2014 році на позачергових зборах акціонерів (протокол №51 від 11 серпня 2014 року) було прийняте рішення про зменшення розміру статутного капіталу на 574 528 тисяч гривень та направлення цієї суми на покриття збитків минулих років. Після зменшення акціонерний капітал Банку становить 126 116 тисяч гривень (Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)).

У 2015 році рішенням зборів акціонерів №53 від 23 квітня 2015 року був покритий збиток за 2014 рік і збиток минулих років в сумі 622 839 тисяч гривень за рахунок загальних резервних і інші фондів Банку (Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)).

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

Суттєве погіршення економічної ситуації в 2015 році 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 2015 році, були: розрив міжрегіональних зв'язків внаслідок військових дій на сході України та анексії АР Крим; 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.

Зниження ВВП у 2015 році становило близько 7.5% (за оцінками МВФ) і 9.9% (за оцінками Національного банку України). У 2015 році відбулось зростання споживчої інфляції до 43.3%, ціни виробників зросли на 36.0%. Основний чинник - девальвація гривні приблизно на 97.0% за рік.

Протягом року було визнано неплатоспроможним 33 банки, по 30 з яких були прийняті рішення про ліквідацію. Крім того, у 2 банків були відкликані та анульовані банківські ліцензії у зв'язку з анексією Криму.

Примітка 3 Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - "МСФЗ"), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку ("РМСБО"), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності ("КТМФЗ").

Банк веде бухгалтерський облік відповідно МСФЗ. Ця фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів без застосування трансформаційних проведення.

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. Нарховані 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), дискontованих 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 здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній

стороні без внесення обмежень на перепродаж.

Фінансові зобов'язання. Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії. У випадку коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умови існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про прибутки та збитки.

#### 4.5 Грошові кошти

Грошові кошти включають грошові кошти у касі, залишки на кореспондентському рахунку, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках, крім гарантійних депозитів, які згідно їх економічної суті обліковуються в складі коштів в інших банках. Грошове покриття, розміщене в інших банках, обліковуються в складі інших фінансових активів.

Залишки грошових коштів обов'язкового резерву у Національному банку України не можуть використовуватися для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів.

#### 4.6 Кредити клієнтів

Банк оцінює надані кредити під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію. Банк оцінює кредити після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка мінус резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк бере на себе зобов'язання за гарантіями. Фінансові гарантії - це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами і визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії. Ця сума амортизується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання і оцінюється за найбільшою з двох сум:

- неамортизованого залишку відповідної суми при початковому визнанні;
- оціночних витрат, необхідних для погашення зобов'язання станом на кінець звітного періоду.

Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

#### 4.7 Цінні папери в портфелі банку на продаж

Банк відносить до портфеля на продаж акції, що призначені для продажу і не класифікуються як цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки/ збитки або цінні папери в портфелі банку до погашення.

#### 4.8 Інвестиційна нерухомість

Банк визнає інвестиційною нерухомістю об'єкти, що відповідають наступним критеріям:

- утримується з метою отримання вигод від зростання її вартості в довгостроковій перспективі, а не від реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності;
- призначені для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду).

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за справедливою (переоціненою) вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку, без визнання амортизації та зменшення корисності. В подальшому облік інвестиційної нерухомості відбувається за моделлю справедливої вартості.

#### 4.9 Основні засоби і нематеріальні активи

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, очікуваний строк корисного використання яких становить більше одного року та вартість яких за одиницю або комплект перевищує 2 500 гривень. Придбані основні засоби оцінюються за первісною вартістю. В суму придбаних основних засобів включається ціна придбання, держмити, митний збір, витрати на доставку та розвантаження, витрати на установку та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цією операцією.

Адміністративні та інші витрати, які не належать безпосередньо до витрат на придбання або доведення об'єкта до робочого стану, не включаються до його первісної вартості. Після первісного визнання основних засобів їх подальший облік здійснюється за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності всіх груп. Витрати на поточний ремонт та утримання активів відносяться на витрати в міру їх здійснення і не впливають на балансову вартість необоротних активів.

Необоротні матеріальні активи первісною вартістю до 2 500 гривень та терміном корисного використання, що перевищує один рік, визнаються малоцінними необоротними матеріальними активами.

До нематеріальних активів відносяться немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, не є утримуваними грошима та активами, що мають бути отримані у фіксованій або визначеній сумі грошей, та можуть бути ідентифіковані. Нематеріальні активи включають в себе придбані ліцензії та програмне забезпечення і відображаються за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання (виготовлення) і приведення у стан, при якому вони придатні до використання відповідно до запланованої мети. На кожний нематеріальний актив встановлюється індивідуальний термін корисного використання, що визначається Банком самостійно, виходячи з наступних критеріїв: досвід роботи Банку з подібними активами, сучасними тенденціями у розвитку програмних продуктів, експлуатаційними характеристиками.

Амортизація. Строк корисного використання основних засобів та нематеріальних активів встановлюється Банком в залежності від очікуваного періоду часу, протягом якого основні засоби будуть використовуватися. Банк застосовував наступні строки корисного використання основних засобів за такими групами:

будівлі - 25 років; норма амортизації 4% (у 2014 році виведені зі складу основних засобів, примітка 11);

машини та обладнання - 6 років 7 місяців; норма амортизації 15%;

транспортні засоби - 6 років 7 місяців; норма амортизації 15%;

інструменти, прилади, інвентар (меблі) - 6 років 8 місяців; норма амортизації від 6% до 15%;

інші основні засоби - 12 років; норма амортизації 8%;

поліпшення орендованих приміщень - протягом строку оренди;

програмне забезпечення - 10 років; норма амортизації 10%;

інші нематеріальні активи - 10 років; норма амортизації 10%;

амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 відсотків його вартості.

При нарахуванні амортизації основних засобів і нематеріальних активів застосовується прямолінійний метод. Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт передано в експлуатацію і закінчується з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта. Норми амортизації розраховуються, виходячи з очікуваного строку корисного використання основних засобів. Норми та строки корисного використання основних засобів переглядаються наприкінці кожного фінансового року і в звітному році вони не змінювались.

На кожну дату балансу визнається зменшення корисності необоротних активів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди у відповідності до МСБО 36 "Зменшення корисності активів".

#### 4.10 Оперативний лізинг (оренда), за якими Банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

Оперативний лізинг (оренда) - це господарська операція Банку, що передбачає передачу орендарю основного фонду, на умовах інших, ніж ті, що передбачаються фінансовим лізингом (орендою). Якщо Банк виступає орендодавцем, то доходи за договорами операційної оренди визнаються на основі прямолінійного методу протягом строку дії відповідного договору оренди. У випадку, коли Банк виступає як орендар, орендні платежі за договорами операційної оренди визнаються як витрати на основі прямолінійного методу протягом строку дії відповідної оренди. Витрати Банку як лізингоодержувача на поліпшення об'єкта оперативного лізингу відображаються в обліку як капітальні інвестиції у інші необоротні матеріальні активи. Витрати на утримання об'єктів необоротних активів, отриманих в оперативний лізинг (оренду), відображаються у статті "Адміністративні та інші операційні витрати" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати). За оперативним лізингом (орендою) активи, що надані в оренду, продовжують відображатися у Звіті про фінансовий стан (Баланс). Протягом 2015 року Банк надавав і отримувал в оперативний лізинг приміщення.

#### 4.11 Похідні фінансові інструменти

Протягом 2015 року Банк не здійснював операції з похідними фінансовими інструментами.

#### 4.12 Залучені кошти

Заборгованість перед іншими банками і кошти клієнтів обліковуються з моменту отримання Банком грошових коштів. Це непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю.

#### 4.13 Резерви за зобов'язаннями

Резерви за зобов'язаннями визнаються та відображаються у фінансовій звітності, коли Банк внаслідок певної події в минулому має юридичні або конструктивні зобов'язання, для врегулювання яких із високою долею ймовірності очікується відтік ресурсів, що втілюють у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем впевненості. Резерви за умовними зобов'язаннями оцінюються у відповідності з МСБО 37 "Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи". Умовні зобов'язання не визнаються у Звіті про фінансовий стан (Баланс), але розкриваються у примітках до фінансової звітності, за виключенням випадків, в разі якщо ймовірність вибуття ресурсів у результаті погашення є незначною. Умовний актив не визнається у Звіті про фінансовий стан (Баланс), але розкривається у примітках до фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження економічних вигід.

#### 4.14 Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал - це сплачені акціонерами зобов'язання щодо внесення коштів за підпискою на акції в статутний капітал, величина якого зареєстрована в порядку, встановленому законодавством України. Збільшення (зменшення) статутного капіталу Банку здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність" та "Про акціонерні товариства" і статуту Банку рішення про випуск акцій приймається Загальними зборами акціонерів Банку.

Емісійний дохід - це різниця, яка виникає між номінальною вартістю акцій і ціною їх розміщення. Банком відображений емісійний дохід в сумі 41 тисяча гривень (примітка 17).

#### 4.15 Інший дохід за операціями з акціонерами

В складі капіталу був визнаний результат операцій з акціонерами. Вперше результат операцій з акціонерами виник в 2004 році, згодом був відображений в фінансових звітах Банку, складених згідно МСФЗ в 2005, 2006, 2011 роках, на загальну суму 27 404 тисяч гривень (примітка 17), тому числі безповоротні фінансові надходження в сумі 27 286 тисяч гривень і безоплатно переданого обладнання в сумі 118 тисяч гривень.

#### 4.16 Визнання доходів і витрат

Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення. Якщо відбувається відновлення корисності кредитів, то фактично отримані проценти визнаються в складі процентних доходів.

Відповідно до суджень керівництва Банку ефективна ставка відсотка не розраховувалась за фінансовими інструментами на вимогу або короткостроковими продуктами, по яких взагалі неможливо наперед визначити майбутні грошові потоки, та якщо вплив застосування ефективної ставки відсотка дуже незначний, а також за коштами, які за своєю економічною суттю та строковістю можуть бути до них віднесені:

- фінансові інструменти за поточними рахунками та кореспондентськими рахунками;
- кошти на вимогу для здійснення операцій з використанням платіжних карток.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані. Доходи і витрати, які визнані Банком від здійснення операцій для відображення їх у фінансовій звітності розподіляються на доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку. Доходи/ витрати підлягають нарахуванню та відображенню у фінансовій звітності Банку, якщо виконуються такі умови:

- щодо активів та зобов'язань - є реальна заборгованість;
- щодо наданих (отриманих) послуг - фінансовий результат може бути точно оцінений та, при цьому, є угода про надання (отримання) послуг та/ або документи, що підтверджують повне (часткове) їх надання.

Якщо ж вищевказані умови не виконуються, доходи/ витрати Банк визнає при фактичному надходженні/ сплаті

коштів.

#### 4.17 Переоцінка іноземної валюти

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховувалися в гривню за офіційними курсами обміну валют, які існували на звітну дату. Операції з іноземною валютою обліковувалися за офіційними курсами обміну валют на дати проведення відповідних операцій. Прибутки та збитки, які виникали у результаті переоцінки іноземної валюти, включалися до складу статті "Результат від переоцінки іноземної валюти" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати). Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникали в іноземній валюті за немонетарними статтями, також є немонетарними і обліковувалися за офіційним курсом на дату розрахунку, тобто фактичного їх отримання/сплати, і не переоцінювалися під час кожної зміни офіційних курсів до часу їх визнання за відповідними рахунками доходів/ витрат. Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникали в іноземній валюті за монетарними статтями балансу, є також монетарними і обліковувалися за офіційним курсом на дату складання балансу, та переоцінювалися при кожній зміні офіційного курсу.

Під час підготовки цієї фінансової звітності Банк використовував такі курси іноземної валюти:

|                      |                     |                     |
|----------------------|---------------------|---------------------|
|                      | 31 грудня 2015 року | 31 грудня 2014 року |
| Гривня / 1 долар США | 24,000667           | 15,768556           |
| Гривня / 1 євро      | 26,223129           | 19,232908           |

#### 4.18 Інформація за операційними сегментами

З огляду на інформацію, викладену в примітці 1, Банк не відокремлює операційні сегменти, отже звітність за операційними сегментами не складається.

#### 4.19 Ефект змін облікової політики і змін у форматі представлення інформації

Банком подається ця примітка в зв'язку зі змінами:

- у форматі представлення інформації, у тому числі, за рахунок об'єднання статей або їх відокремлення, що пов'язано із зближенням формату представлення інформації до формату банківської групи;
- змінами в обліковій політиці, що пов'язано зі зближенням облікової політики Банку до облікової політики банку-контролера банківської групи і проводиться до найближчої звітної дати до дати створення банківської групи;
- іншими змінами в обліковій політиці.

Ефект змін облікової політики і змін у форматі представлення інформації наведений нижче (в суттєвих випадках).

Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2014 року

| У тисячах гривень   | Примітки          | Згідно з попереднім періодом | Перерахунок | 2014 рік (перераховано) |
|---|-------------------|------------------------------|-------------|-------------------------|
| <b>АКТИВИ</b>   |                   |                              |             |                         |
| Грошові кошти   | 48 077 -          | 48 077                       |             |                         |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України |                   |                              | -           | 10 849 10 849           |
| Кошти в інших банках  | 1.7 26 908        | (11 892) 15 016              |             |                         |
| Кредити клієнтів  | 2.8 74 720 -      | 74 720                       |             |                         |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж                         |                   | 11 -                         | 11          |                         |
| Інвестиційна нерухомість  |                   | 12 314 -                     | 12 314      |                         |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток   |                   |                              | 1 392 -     | 1 392                   |
| Основні засоби та нематеріальні активи                          |                   | -                            | 8 570 8 570 |                         |
| Основні засоби  | 7 886 (7 886) -   |                              |             |                         |
| Нематеріальні активи  | 684 (684) -       |                              |             |                         |
| Інші активи   | 3.12 37 944 1 043 | 38 987                       |             |                         |
| Необоротні активи, утримувані для продажу                       |                   |                              | 266 416 -   | 266 416                 |
| Усього активів  | 476 352 -         | 476 352                      |             |                         |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>   |                   |                              |             |                         |
| Кошти банків  | 143 739 -         | 143 739                      |             |                         |

|  |           |                  |                |         |
|--|-----------|------------------|----------------|---------|
| Кошти клієнтів   | 176 642 - | 176 642          |                |         |
| Похідні фінансові зобов'язання                             |           | 228 (228)        | -              |         |
| Інші зобов'язання  | 4 781     | 228              | 5 009          |         |
| Усього зобов'язань   | 325 390 - |                  | 325 390        |         |
| <b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>                                     |           |                  |                |         |
| Статутний капітал  | 4.17      | 139 183 (13 067) | 126 116        |         |
| Емісійний дохід та інший дохід за операціями з акціонерами |           |                  | 27 445 -       | 27 445  |
| Накопичений дефіцит, у тому числі:                         |           | (22 158)         | 13 067 (9 091) |         |
| непокритий збиток  | -         | -                | (636 387)      |         |
| резервні та інші фонди банку                               |           |                  | -              | 627 296 |
| Резерви переоцінки   | 6 492     | -                | 6 492          |         |
| Усього власного капіталу                                   |           | 150 962 -        |                | 150 962 |
| Усього пасивів   | 476 352 - | 476 352          |                |         |

Примітка 1.7. Кошти в інших банках

| У тисячах гривень                                 | Згідно з попереднім періодом | Перерахунок      | 2014 рік (перераховано) |
|---|------------------------------|------------------|-------------------------|
| Довгострокові депозити в інших банках             | 15 016 -                     | 15 016           |                         |
| Обов'язкові резерви у Національному банку України |                              | 10 849 (10 849)- |                         |
| Гарантійні депозити в українських банках          | 1 043                        | (1 043) -        |                         |
| Усього коштів у банках                            | 26 908 (11 892)              | 15 016           |                         |

Примітка 2.8. Кредити клієнтів

Таблиця 2.8.1. Кредити клієнтів

| У тисячах гривень                                     | Згідно з попереднім періодом | Перерахунок      | 2014 рік (перераховано) |
|---|------------------------------|------------------|-------------------------|
| Кредити, що надані юридичним особам                   | 190 192 (13 842)             | 176 350          |                         |
| Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 5 981 (5 738)                | 140 909 (72 507) | 68 402                  |
| Інші кредити, що надані фізичним особам               | 243                          |                  |                         |
| Резерв під знецінення кредитів                        | (262 362)                    | 92 087 (170 275) |                         |
| Усього кредитів за мінусом резервів                   | 74 720 -                     | 74 720           |                         |

Таблиця 2.8.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2014 рік

| У тисячах гривень                                  | Кредити, що надані юридичним особам | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Інші кредити, що надані фізичним особам | Усього        |
|--|-------------------------------------|--------------------------------|---|---|---------------|
| Залишок на 31 грудня 2013 року                     | (218 259)                           | (3 335)                        | (238 777)   | (8 225)                                 | (468 596)     |
| Збільшення резерву протягом року                   | (210 889)                           | (38 168)                       | (117 377)   | (2 205)                                 | (368 639)     |
| Списання безнадійної заборгованості                | -                                   | -                              | -   | -                                       | -             |
| Використання резерву в зв'язку з продажем кредитів |                                     | 372 544                        | 41 503  | 309 121                                 | 8 472 731 640 |
| Курсові різниці                                    | (75 234) 0                          | (77 712) (3 821)               | (156 767)   |   |               |
| Залишок на 31 грудня 2014 року                     | (131 838)                           | 0                              | (124 745)   | (5 779)                                 | (262 362)     |
| <b>Перерахунок</b>                                 |                                     |                                |   |   |               |
| Списання безнадійної заборгованості                | 13 842                              | -                              | 72 507  | 5 738                                   | 92 087        |
| Залишок на 31 грудня 2014 року перераховано        | (117 996)                           | -                              | (52 238) (41)   | (170 275)                               |               |

Частина безнадійного кредитного портфелю станом на 31 грудня 2014 року підпадала під ознаки списання, що прийняті на рівні банківської групи.

Примітка 3.12. Інші активи

| У тисячах гривень                                    | Згідно з попереднім періодом | Перерахунок | 2014 рік (перераховано) |
|--|------------------------------|-------------|-------------------------|
| <b>Інші фінансові активи</b>                         |                              |             |                         |
| Нараховані доходи за банківськими операціями         | 1 387                        | -           | 1 387                   |
| Кошти в інших банках в забезпеченні                  | -                            | 1 043       | 1 043                   |
| Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами | -                            | -           | -                       |
| Дорожні чеки в касі відділень банку                  | -                            | -           | -                       |

|   |         |       |         |  |
|---|---------|-------|---------|--|
| Резерв під знецінення інших фінансових активів                          | (1 197) | -     | (1 197) |  |
| Усього інших фінансових активів за мінусом резервів                     | 190     | 1 043 | 1 233   |  |
| Інші нефінансові активи   |         |       |         |  |
| Витрати майбутніх періодів та розрахунки за податками і зборами         | 34 511  | -     | 34 511  |  |
| Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги | 6 910   | -     | 6 910   |  |
| Запаси матеріальних цінностей   | 595     | -     | 595     |  |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку         | 1       | -     | 1       |  |
| Резерв під знецінення інших нефінансових активів                        | (4 263) | -     | (4 263) |  |
| Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів                   | 37 754  | -     | 37 754  |  |
| Усього резервів під знецінення інших активів                            | (5 460) | -     | (5 460) |  |
| Усього інших активів за мінусом резервів                                | 37 944  | 1 043 | 38 987  |  |

Примітка 4.17. Статутний капітал, емісійні різниці та інший дохід за операціями з акціонерами

У тисячах гривень

Кількість акцій в обігу шт.

Статутний капітал Емісійний дохід та інший дохід за операціями з акціонерами (примітки 4.14 і 4.15)

Усього

Прості акції, номінальна вартість згідно статутних документів Коригування на гіперінфляцію

|   |             |                |          |         |
|---|-------------|----------------|----------|---------|
| Залишок на 31 грудня 2014 року                | 700 643 600 | 126 116 13 067 | 27 445   | 166 628 |
| Перерахунок                                   | -           | (13 067)-      | (13 067) |         |
| Залишок на 31 грудня 2014 року (перераховано) | 700 643 600 | 126 116 -      | 27 445   | 153 561 |
| Залишок на 31 грудня 2015 року                | 700 643 600 | 126 116 -      | 27 445   | 153 561 |

Номінальна сума акціонерного капіталу в минулих періодах коригувалась для обліку впливу гіперінфляції на внески у капітал, здійснені до 01 січня 2001 року, відповідна сума 13 067 тисяч гривень була рекласифікована з нерозподіленого прибутку в акціонерний капітал. В 2015 році 13 067 тисяч гривень припинили коригувати акціонерний капітал з огляду на зближення облікових політик банків банківської групи ретроспективно до найближчої звітної дати до дати створення банківської групи.

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року

| У тисячах гривень   | Згідно з попереднім періодом | Перерахунок | 2014 рік (перераховано) |
|---|------------------------------|-------------|-------------------------|
| Процентні доходи  | 225 511 -                    | 225 511     |                         |
| Процентні витрати   | (68 309)-                    | (68 309)    |                         |
| Чистий процентний дохід   | 157 202 -                    | 157 202     |                         |
| Комісійні доходи  | -                            | 13 471      | 13 471                  |
| Комісійні витрати   | -                            | (3 153)     | (3 153)                 |
| Чисті комісійні доходи  | 10 318                       | (10 318)-   |                         |
| Результат від переоцінки похідних фінансових інструментів   |                              | 27 459 -    | 27 459                  |
| Результат від операцій з іноземною валютою  |                              | 34 417 -    | 34 417                  |
| Результат від переоцінки іноземної валюти   |                              | (220 669)   | (220 669)               |
| Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості   |                              | -           | 67 988 67 988           |
| Результат від переоцінки активів, наявних для продажу   |                              | -           | (19 157)(19 157)        |
| Чистий дохід/(збиток) від переоцінки будівель, інвестиційної нерухомості та активів наявних для продажу | 48 831                       |             |                         |
| (48 831)-   |                              |             |                         |
| Чисті відрахування до резерву під знецінення кредитів   |                              | (368 639)   | (368 639)               |
| Відрахування до резерву під знецінення інших активів  |                              | -           | (5 057) (5 057)         |
| (Нарахування)/Використання резервів під зменшення корисності інших активів та забезпечень               |                              |             | (5 023) 5 023           |
| -   |                              |             |                         |
| Інші доходи   | 21 485 -                     | 21 485      |                         |
| Адміністративні та інші витрати   | -                            | (103 260)   | (103 260)               |
| Знос і амортизація  | (5 508)                      | 5 508 -     |                         |
| Витрати на персонал   | (46 559)                     | 46 559 -    |                         |
| Інші операційні витрати   | (51 227)                     | 51 227 -    |                         |
| Доходи/(витрати) від продажу нерухомості та вибуття інших активів                                       |                              | -           | (41 822)(41 822)        |
| Результат від вибуття інших активів   |                              | (24 364)    | 24 364 -                |
| (Збиток)/Доходи від продажу нерухомості   |                              | (17 458)    | 17 458 -                |
| Збиток до оподаткування   | (439 735)                    | -           | (439 735)               |
| Витрати на податок на прибуток  | (976)                        | -           | (976)                   |

|  |     |           |           |
|--|-----|-----------|-----------|
| (Збиток)/прибуток за рік (440 711)                       | -   | (440 711) |           |
| Переоцінка, вибуття основних засобів                     | -   | (2 020)   | (2 020)   |
| Чистий (збиток)/прибуток від переоцінки будівель         |     | (3 429)   | 3 429 -   |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом |     | 976       | (976) -   |
| Ефект від вибуття будівель                               | 433 | (433)     | -         |
| Всього інший сукупний дохід після оподаткування за рік   |     | (2 020)   | - (2 020) |
| Усього сукупного доходу за рік (442 731)                 | -   | (442 731) |           |
| Збиток на акцію, гривень(0.63)                           | -   | (0.63)    |           |

Банком прийняте рішення про рекласифікацію витрат на придбання програмного забезпечення з витрат майбутніх періодів до незавершених капітальних вкладень в нематеріальні активи, з огляду на незавершеність переговорів з постачальником цього програмного забезпечення, в сумі 3 970 тисяч гривень. В зв'язку із зазначеною рекласифікацією вхідні залишки в фінансовій звітності не перераховувались з огляду на несуттєвість (примітка 11).

#### 4.20 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались під час застосування облікової політики

Під час підготовки фінансової звітності згідно з МСФЗ від керівництва Банку вимагається прийняття оцінок та припущень, які впливають на відображені у звітності суми. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Такі оцінки та судження керівництва базуються на інформації, яка є у керівництва Банку станом на дату підготовки фінансової звітності. Відповідно, фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок і припущень. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Безперервність діяльності - ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

Збитки від знецінення кредитів. Оцінка резервів на покриття збитків від знецінення вимагає використання істотних професійних суджень. На думку Банку, облікові оцінки, пов'язані із визначенням сум резервів на покриття збитків від знецінення кредитів, є основним джерелом невизначеності оцінки у зв'язку із тим, що: (i) вони є особливо чутливими до змін від періоду до періоду, оскільки припущення щодо майбутнього рівня невиконання зобов'язань та оцінка потенційних збитків, пов'язаних зі знеціненням кредитів та наданих коштів, базується на останніх показниках діяльності Банку, а також (ii) будь-яка істотна різниця між очікуваними збитками Банку (відображено у складі резервів) та фактичними збитками вимагатиме від Банку формування резервів, які, у випадку істотної відмінності, можуть суттєво вплинути на його Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) та Звіт про фінансовий стан (Баланс) у майбутніх періодах.

Визнання відстрочених податків. Відстрочені податки не визнавались, в зв'язку з тим, що основною складовою відстрочених податків, які б могли бути розраховані станом на 31 грудня 2015 року, є відстрочений податковий актив на податкові збитки. Такий відстрочений податковий актив згідно МСБО 12 "Податок на прибуток" мав би визнаватися тією мірою, якою можна було б очікувати податкові надходження в майбутньому. З огляду на інформацію, викладену в примітці 1, відстрочені податки не розраховувались.

Резерви на покриття збитків від фінансових гарантій та інших умовних зобов'язань оцінюються у відповідності з МСБО 37 "Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи", який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Справедлива вартість нерухомості - інвестиційна нерухомість проходить регулярну переоцінку. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, що здійснюється незалежним оцінювачем, який у ході оцінки використовує професійне судження та оцінки для визначення аналогів будівель, строку експлуатації активів та норм капіталізації доходу.

Справедлива вартість заставного майна. Заставне майно використовувалось під час розрахунку резервів під кредитні ризики за справедливою вартістю на основі звітів, підготовлених незалежними оціночними компаніями. При визначенні вартості заставного майна застосовувалась оціночна вартість, яка спиралась на професійну думку фахівців з оцінки. Оцінка справедливої вартості заставного майна вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з вищевказаного, резерв під знецінення кредитів може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна. Облікові оцінки, пов'язані з оцінкою нерухомості є основним джерелом виникнення невизначеності оцінки, тому що визнання зміни



оцінок може потенційно мати суттєвий вплив.

Активи на тимчасово окупованих територіях. Активами Банку, що розташовані на окупованих територіях є: кредити, надані юридичним та фізичним особам і інші активи. Інформація щодо вартості цих активів розкрита у відповідних примітках цієї звітності.

При здійсненні оцінки справедливої вартості таких активів та/або розміру їх знецінення, Банк використовував всю доступну на дату складання цієї звітності інформацію, приймаючи до уваги значну невизначеність, що існує в економічному і політичному середовищі України. В ряді випадків Банк застосовував судження, що є більш консервативними ніж стосовно аналогічних активів, які розташовані за межами АР Крим. Банк зробив все можливе для того, щоб його оцінки та судження були максимально обґрунтовані на звітну дату, але Банк не здатен передбачити зміни у економічній та політичній ситуації, які можуть відбутися в Україні в майбутньому і які можуть мати вплив на вартість таких активів.

Початкове визнання операцій з пов'язаними особами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними особами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовують професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними, у тому числі, аналіз ефективної ставки та параметрів укладених угод.

Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань. Станом на 31 грудня 2015 року у Банка не має судових або інших спорів, що спричиняють ризики виникнення потенційних податкових зобов'язань. Враховуючи, що податкове законодавство України допускає різні тлумачення, інтерпретація керування законодавством в застосуванні до операцій та діяльності Банку може бути оскаржена податковими органами. Податкові органи можуть дотримуватись більш фіскальної позиції щодо інтерпретації законодавства та податкових розрахунків, тому існує ймовірність того, що операції та діяльність, які в минулому не були оскаржені, будуть оскаржені у подальшому.

Примітка 5      Перехід на нові та переглянуті стандарти

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти: класифікація та оцінка". Набуває чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року. Не очікується впливу на класифікацію і оцінку фінансових активів і зобов'язань Банку.

МСФЗ 15 "Виручка за договорами з клієнтами". Випущений 28 травня 2014 року і вступає силу для періодів, що починаються з 1 січня 2017 року. Даний стандарт не буде мати вплив на фінансову звітність Банку.

МСФЗ 16 "Договори оренди". Випущений в січні 2016 року і набуває чинності для річних періодів, що розпочинаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати. Як очікується, даний стандарт може мати несуттєвий вплив на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 11 "Спільна діяльність: облік придбання часток участі". Випущені 6 травня 2014 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2016 року. Дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 16, МСБО 38: роз'яснення щодо методів нарахування амортизації основних засобів. Випущені 12 травня 2014 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2016. Дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 27: метод участі в капіталі в окремій фінансовій звітності. Випущені 12 серпня 2014 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2016. Дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28: продаж або передача активів між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством. Випущені 11 вересня 2014 року, останні зміни від 15 грудня 2015 року, дата застосування не визначена. Дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 1: ініціатива щодо розкриття інформації. Випущені в грудні 2014 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати, допускається дострокове застосування. Поправки скоріше роз'яснюють, ніж змінюють, існуючі вимоги МСБО 1. Дані поправки можуть мати вплив на представлення інформації в фінансовій звітності Банку.

МСФЗ 5 "Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність" - зміни в способі вибуття. Активи або групи, що вибувають, зазвичай вибувають шляхом або продажу, або розподілу власникам. Поправка до МСФЗ 5 роз'яснює, що заміна одного з цих методів іншим повинно вважатися не новим планом продажу, а продовженням початкового плану. Дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" - договори обслуговування. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2016. Дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

МСФЗ "Фінансові інструменти: розкриття інформації" - застосування розкриття інформації про взаємозалік у проміжній фінансовій звітності. Керівництво щодо взаємозаліку фінансових активів і фінансових зобов'язань було внесено в якості поправок до МСФЗ 7 в грудні 2011 року. У розділі "Дата набрання чинності та перехід до нового порядку обліку" МСФЗ 7 вказує, що дані поправки мають застосовуватися для річних періодів, починаючи 1 січня 2013 або після цієї дати, і для проміжних періодів в рамках таких річних періодів. Однак, стандарт, що містить вимоги до розкриття інформації для проміжних періодів, МСБО 34, не містить такої вимоги. Незрозуміло, чи повинна бути розкрита відповідна інформація у скороченій проміжній фінансовій звітності. Поправка прибирає фразу "і для проміжних періодів в рамках таких річних періодів", роз'яснюючи, що розкриття цієї інформації не вимагається у скороченій проміжній звітності. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2016 або після цієї дати. За оцінкою станом на 31 грудня 2015 року дані поправки можуть мати вплив на фінансову звітність Банку в майбутньому.

МСБО 19 "Виплати працівникам" - проблема визначення ставки дисконтування для регіонального ринку. Дана поправка не буде мати вплив на фінансову звітність Банку.

МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність" - розкриття інформації в іншому компоненті проміжної фінансової звітності. Поправка встановлює, що необхідні розкриття інформації повинні бути представлені або в проміжній фінансовій звітності, або включені шляхом перехресного посилання між проміжною фінансовою звітністю і тим документом, де вони фактично представлені в рамках більш загальної проміжної фінансової звітності (наприклад, в коментарях керівництва або звіті про ризики). Радою з МСФЗ зазначено, що інша інформація в складі проміжної фінансової звітності повинна бути доступна для користувачів на тих же умовах і одночасно із проміжною фінансовою звітністю. Якщо користувачі не мають такого доступу до іншої інформації, проміжна фінансова звітність вважається неповною. Поправка набуває чинності ретроспективно для річних фінансових, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Дана поправка буде мати вплив на розкриття інформації в проміжній фінансовій звітності Банку.

Примітка 6      Грошові кошти

| У тисячах гривень  | 2015 рік | 2014 рік |
|--|----------|----------|
| Готівкові кошти  | 1 428    | 1 761    |
| Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 711      | 1 403    |
| Кореспондентські рахунки України                                 | 3 886    | 41 420   |
| інших країн  | 242      | 3 493    |
| Усього грошових коштів   | 6 267    | 48 077   |

Примітка 7      Кошти в інших банках

| У тисячах гривень (перераховано)        | 2015 рік | 2014 рік |
|---|----------|----------|
| Короткострокові депозити в інших банках | 17 443   | 34 037 - |
| Довгострокові депозити в інших банках   | 51 480   | 15 016   |
| Усього коштів у банках                  | 68 923   | 49 053   |

Станом на 31 грудня 2015 і 2014 років всі кошти були розміщені у банку- контролері банківської групи і були надані йому в заставу в розмірі 16 000 тисяч гривень. Кошти були непрострочені і за ними в заставу були отримані строкові кошти від банку-контролера банківської групи в розмірі 44 000 тисяч гривень (примітка 14).

Примітка 8      Кредити клієнтів  
Таблиця 8.1. Кредити клієнтів

| У тисячах гривень | 2015 рік | 2014 рік |
|-------------------|----------|----------|
|-------------------|----------|----------|

(перераховано)

|   |          |           |
|---|----------|-----------|
| Кредити, що надані юридичним особам                   | 1 158    | 176 350   |
| Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 14 971   | 68 402    |
| Інші кредити, що надані фізичним особам-              |          | 243       |
| Резерв під знецінення кредитів                        | (12 808) | (170 275) |
| Усього кредитів за мінусом резервів                   | 3 321    | 74 720    |

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 31 грудня 2015 року становить 1 590 тисяч гривень, станом на 31 грудня 2014 року 36 468 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2015 балансова вартість кредитів, що були надані клієнтам окупованих територій становить 301 тисяч гривень.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2015 рік

У тисячах гривень Кредити, що надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього

|   |               |                |      |           |
|---|---------------|----------------|------|-----------|
| Залишок на 31 грудня 2014 року (перераховано)       | (117 996)     | (52 238)       | (41) | (170 275) |
| Зміна резерву протягом року                         | 11 776 634 41 | 12 451         |      |           |
| Списання безнадійної заборгованості                 | -             | -              | -    | -         |
| Використання резерву в зв'язку із продажем кредитів |               | 141 979 58 523 | -    | 200 502   |
| Курсові різниці (36 917)(18 569)-                   | (55 486)      |                |      |           |
| Залишок на 31 грудня 2015 року (1 158) (11 650)-    |               | (12 808)       |      |           |

У 2015 році було погашено раніше списану за рахунок резервів у минулих роках безнадійну заборгованість у сумі 9 450 тисячі гривень.

Таблиця 8.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2014 рік

|   |           |                |               |              |           |  |
|---|-----------|----------------|---------------|--------------|-----------|--|
| У тисячах гривень Кредити, що надані юридичним особам Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього |           |                |               |              |           |  |
| Залишок на 31 грудня 2013 року  | (218 259) | (3 335)        | (238 777)     | (8 225)      | (468 596) |  |
| Зміна резерву протягом року   | (210 889) | (38 168)       | (117 377)     | (2 205)      | (368 639) |  |
| Списання безнадійної заборгованості (перераховано)  |           | 13 842         | -             | 72 507 5 738 | 92 087    |  |
| Використання резерву в зв'язку з продажем кредитів  |           | 372 544 41 503 | 309 121 8 472 | 731 640      |           |  |
| Курсові різниці (75 234)-   | (77 712)  | (3 821)        | (156 767)     |              |           |  |
| Залишок на 31 грудня 2014 року (перераховано)   | (117 996) | -              | (52 238)      | (41)         | (170 275) |  |

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

|  |          |      |          |      |        |      |
|--|----------|------|----------|------|--------|------|
| У тисячах гривень                              | 2015 рік |      | 2014 рік |      |        |      |
| (перераховано)                                 |          |      |          |      |        |      |
| Вид економічної діяльності                     | сума     | %    | сума     | %    |        |      |
| Фізичні особи                                  | 14 971   | 92.8 | 68 645   | 28.0 |        |      |
| Засоби масової інформації, поліграфія, розваги |          |      | 179      | 1.1  | 76 938 | 31.4 |
| Фінансові послуги                              | 78       | 0.5  | 78       |      |        |      |
| Будівництво та нерухомість                     | -        | -    | 81 830   | 33.4 |        |      |
| Роздрібна торгівля продуктами харчування       |          |      | -        | -    | 11 486 | 4.7  |
| Інші   | 901      | 5.6  | 6 018    | 2.5  |        |      |
| Усього кредитів                                | 16 129   | 100  | 244 995  | 100  |        |      |

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2015 рік

|                          |                                  |        |   |        |        |
|--------------------------|----------------------------------|--------|---|--------|--------|
| У тисячах гривень        | Кредити, надані юридичним особам |        | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби |        | Усього |
| Незабезпечені кредити    | -                                | 2 201  | 2 201   |        |        |
| Кредити, що забезпечені: |                                  | 1 158  | 12 770  | 13 928 |        |
| нерухомим майном         | 78                               | 12 770 | 12 848  |        |        |

|                                    |       |        |        |
|------------------------------------|-------|--------|--------|
| у тому числі житлового призначення | 78    | 12 770 | 12 848 |
| іншими активами                    | 1 080 | -      | 1 080  |
| Усього кредитів                    | 1 158 | 14 971 | 16 129 |

Таблиця 8.6 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2014 рік (перераховано).

| У тисячах гривень                       | Кредити, надані юридичним особам |        |     | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби |  |
|---|----------------------------------|--------|-----|---|--|
| Інші кредити, що надані фізичним особам | Усього                           |        |     |   |  |
| Незабезпечені кредити                   | 8 327                            | 2 208  | 49  | 10 584  |  |
| Кредити, що забезпечені:                | 168 023                          | 66 194 | 194 | 234 411   |  |
| грошовими коштами                       | -                                | 1 332  | 194 | 1 526   |  |
| нерухомим майном                        | 93 819                           | 42 464 | -   | 136 283   |  |
| у тому числі житлового призначення      | 78                               | 10 760 | -   | 10 838  |  |
| гарантіями і поручительствами           | 51 203                           | 3 433  | -   | 54 636  |  |
| майнові права по контрактам             | 9 406                            | -      | -   | 9 406   |  |
| іншими активами                         | 13 595                           | 18 965 | -   | 32 560  |  |
| Усього кредитів                         | 176 350                          | 68 402 | 243 | 244 995   |  |

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2015 рік

| У тисячах гривень  | Кредити, що надані юридичним особам |          | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби |  |
|--|-------------------------------------|----------|---|--|
| Усього   |                                     |          |   |  |
| Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: | 1 158                               | 14 971   | 16 129  |  |
| із затримкою платежу від 91 до 180 днів                  | -                                   | 86       | 86  |  |
| із затримкою платежу від 181 до 360 днів                 | -                                   | 192      | 192   |  |
| із затримкою платежу більше ніж 360 днів                 | 1 158                               | 14 693   | 15 851  |  |
| Загальна сума кредитів до вирахування резервів           | 1 158                               | 14 971   | 16 129  |  |
| Резерв під знецінення за кредитами                       | (1 158)                             | (11 650) | (12 808)  |  |
| Усього кредитів за мінусом резервів                      | -                                   | 3 321    | 3 321   |  |

Станом на 31 грудня 2015 року обсяг кредитів в іноземній валюті до вирахування резервів становить 14 931 тисяч гривень, відповідно станом на 31 грудня 2014 року - 150 573 тисяч гривень.

Таблиця 8.8 Аналіз кредитної якості кредитів за 2014 рік (перераховані)

| У тисячах гривень  | Кредити, що надані юридичним особам |          |      | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби |  |
|--|-------------------------------------|----------|------|---|--|
| Інші кредити, що надані фізичним особам                  | Усього                              |          |      |   |  |
| Непрострочені та не знецінені:                           | -                                   | 1 510    | 166  | 1 676   |  |
| Прострочені, але не знецінені:                           | 78                                  | 1 518    | 77   | 1 673   |  |
| із затримкою платежу до 30 днів                          | 78                                  | 573      | -    | 651   |  |
| із затримкою платежу від 31 до 90 днів                   | -                                   | 945      | 77   | 1 022   |  |
| Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: | 176 272                             | 65 374   | -    | 241 646   |  |
| із затримкою платежу від 91 до 180 днів                  | 758                                 | -        | -    | 758   |  |
| із затримкою платежу від 181 до 360 днів                 | 468                                 | 36 687   | -    | 37 155  |  |
| із затримкою платежу більше ніж 360 днів                 | 175 046                             | 28 687   | -    | 203 733   |  |
| Загальна сума кредитів до вирахування резервів           | 176 350                             | 68 402   | 243  | 244 995   |  |
| Резерв під знецінення за кредитами                       | (117 996)                           | (52 238) | (41) | (170 275)   |  |
| Усього кредитів за мінусом резервів                      | 58 354                              | 16 164   | 202  | 74 720  |  |

Таблиця 8.9. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2015 рік

| У тисячах гривень                                     | Балансова вартість | Вартість застави | Вплив застави |
|---|--------------------|------------------|---------------|
| Кредити, що надані юридичним особам                   | 1 158              | 1 158            | -             |
| Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 14 971             | 12 770           | 2 201         |
| Усього кредитів                                       | 16 129             | 13 928           | 2 201         |

Таблиця 8.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2014 рік

| У тисячах гривень | Балансова вартість | Вартість застави | Вплив застави |
|-------------------|--------------------|------------------|---------------|
|-------------------|--------------------|------------------|---------------|

Кредити, що надані юридичним особам 176 350 168 023 8 327  
 Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби 68 402 66 194 2 208  
 Інші кредити фізичним особам 243 194 49  
 Усього кредитів 244 995 234 411 10 584

У 2015 році робота з питань оцінки застави в системі Банку виконується акредитованими Банком оціночними компаніями.

Інформацію щодо об'єктів, які перейшли у власність Банку внаслідок звернення стягнення на заставу розкрито у примітках 10 і 13.

Примітка 9 Цінні папери в портфелі банку на продаж

| У тисячах гривень                         | Вид діяльності                    | 2015 рік | 2014 рік |
|---|-----------------------------------|----------|----------|
| Акції підприємств, у тому числі           |                                   | 12       | 12       |
| ПАТ "Розрахунковий центр"                 | Інші види грошового посередництва | 2        | 2        |
| ПрАТ "УФБ"                                | Управління фінансовими ринками    | 8        | 8        |
| ПрАТ "УМВБ"                               | Управління фінансовими ринками    | 1        | 1        |
| ПАТ "СВІТ"                                | Електрозв'язок                    | 1        | 1        |
| Резерви під знецінення цінних паперів     |                                   | (1)      | (1)      |
| Усього цінних паперів за мінусом резервів |                                   | 11       | 11       |

Примітка 10 Інвестиційна нерухомість

| У тисячах гривень   | 2015 рік | 2014 рік  |
|---|----------|-----------|
| Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду | 12 314   | 519 319   |
| Надходження внаслідок звернення стягнення на предмет застави      | 1 641    | -         |
| Вибуття(11 954)(339 303)  |          |           |
| Переведення з/до активів наявних для продажу (примітка 13)        | 173 141  | (239 176) |
| Переведення з основних засобів (примітка 11)                      | -        | 3 486     |
| Поліпшення  | 1 683    | -         |
| Прибутки від переоцінки до справедливої вартості                  | 28 566   | 67 988    |
| Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець періоду  | 205 391  | 12 314    |

У 2015 році було здійснено переоцінку вартості інвестиційної нерухомості незалежним оцінювачем, який має відповідну кваліфікацію. Під час проведення оцінки оцінювач використовував підхід зіставлення цін продажу подібних земельних ділянок, для приміщень - дохідний та порівняльний. Станом на 31 грудня 2015 року вартість інвестиційної нерухомості у АР Крим складає 2 975 тисяч гривень. Інвестиційна нерухомість, що знаходиться на тимчасово окупованих територіях у Донецькій та Луганській областях у Банку відсутня.

Примітка 11 Основні засоби та нематеріальні активи

| У тисячах гривень                        | Будівлі, споруди     | Машини та обладнання | Інші основні засоби | Незавершені капітальні |
|--|----------------------|----------------------|---------------------|------------------------|
| вкладення                                | Нематеріальні активи | Усього               |                     |                        |
| На 31 грудня 2013 року (перераховано):   | 18 544               | 6 053                | 31 654              | 32 719 57 002          |
| первісна (переоцінена) вартість          | 25 377               | 13 330               | 56 444              | 32 2 169 97 352        |
| знос (6 833) (7 277) (24 790)-           | (1 450)              | (40 350)             |                     |                        |
| Надходження                              | -                    | 1 432 892            | -                   | 234 2 558              |
| Вибуття(12 833)(2 855) (24 653)(32)      | (47)                 | (40 420)             |                     |                        |
| Амортизаційні відрахування               | (649)                | (1 479)              | (3 158)             | - (222) (5 508)        |
| Переведення (примітки 10,13)             | (5 062)              | -                    | -                   | - (5 062)              |
| На 31 грудня 2014 року (перераховано):   | -                    | 3 151                | 4 735               | - 684 8 570            |
| первісна вартість                        | -                    | 7 452                | 9 668               | - 1 914 19 034         |
| знос                                     | (4 301)              | (4 933)              | (1 230)             | (10 464)               |
| Надходження                              | -                    | 10                   | 1                   | - - 11                 |
| Вибуття-                                 | (277)                | (2 650)              | (59)                | (2 986)                |
| Амортизаційні відрахування               | -                    | (870)                | (1 044)             | - (200) (2 114)        |
| Зміна облікової політики (примітка 4.19) | -                    | -                    | -                   | 3 970 - 3 970          |
| На 31 грудня 2015 року:                  | -                    | 2 014                | 1 042               | 3 970 425 7 451        |

|                                 |   |         |         |       |         |         |
|---------------------------------|---|---------|---------|-------|---------|---------|
| первісна (переоцінена) вартість | - | 5 553   | 4 872   | 3 970 | 1 590   | 15 985  |
| знос                            | - | (3 539) | (3 830) | -     | (1 165) | (8 534) |

Станом на 31 грудня 2015 року основні необоротні активи, що знаходились на тимчасово окупованих територіях у Донецькій та Луганській областях, у Банку відсутні, протягом 2015 року залишки матеріальних активів в цих регіонах були списані в сумі 301 тисяч гривень.

Основні засоби і нематеріальні активи, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження у Банку відсутні. У звітному році Банком не проводилися операції по передаванню власних основних засобів та нематеріальних активів у заставу, а також відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються і знаходяться на реконструкції. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 2 323 тисяч гривень, нематеріальних активів - 416 тисяч гривень. На звітну дату Банк немає створених нематеріальних активів.

Примітка 12 Інші активи  
Таблиця 12.1. Інші активи

| У тисячах гривень   | 2015 рік | 2014 рік |
|---|----------|----------|
| (перераховано)  |          |          |
| <b>ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>  |          |          |
| Нараховані доходи за банківськими операціями  | 2 536    | 1 387    |
| Кошти в інших банках в забезпеченні   | 922      | 1 043    |
| Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами  | 34       | -        |
| Дорожні чеки в касі відділень банку   | 24       | -        |
| Резерв під знецінення інших фінансових активів  | (2 557)  | (1 197)  |
| Усього інших фінансових активів за мінусом резервів   | 959      | 1 233    |
| <b>ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>  |          |          |
| Податковий кредит з податку на додану вартість, що відноситься до об'єкта інвестиційної нерухомості (примітка 10) | 19 446   | -        |
| Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги   | 1 225    | 6 910    |
| Запаси матеріальних цінностей   | 551      | 595      |
| Витрати майбутніх періодів та розрахунки за податками і зборами   | 268      | 34 511   |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку   | 3        | 1        |
| Резерв під знецінення інших нефінансових активів  | (894)    | (4 263)  |
| Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів   | 20 599   | 37 754   |
| Усього резервів під знецінення інших активів  | (3 451)  | (5 460)  |
| Усього інших активів за мінусом резервів  | 21 558   | 38 987   |

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 31 грудня 2015 року складає 1 316 тисяч гривень, а на 31 грудня 2014 року 1 378 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2015 року вартість інших фінансових активів, які надані клієнтам з та АР Крим та тимчасово окупованих територій у Донецькій та Луганській областях, складає 2 тисячі гривень (сформовані резерви під цю заборгованість - 2 тисячі гривень), інші нефінансові активи, які надані клієнтам з тимчасово окупованих територій у Донецькій та Луганській областях у Банку відсутні.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2015 рік

| У тисячах гривень                   | Дебіторська заборгованість за банківськими операціями | Нараховані доходи за банківськими операціями | Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги | Усього  |
|-------------------------------------|---|--|---|---------|
| Залишок на 01 січня 2015 року       | -   | (1 197)                                      | (4 263)   | (5 460) |
| Зміни резерву протягом періоду      | (34)  | (2 083)                                      | 182   | (1 935) |
| Курсові різниці                     | -   | 4  | -   | 4       |
| Списання безнадійної заборгованості | -   | 753  | 3 187   | 3 940   |
| Залишок на 31 грудня 2015 року      | (34)  | (2 523)                                      | (894)   | (3 451) |

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2014 рік

| У тисячах гривень                   | Дебіторська заборгованість за банківськими операціями                   |         | Нараховані доходи за банківськими операціями |         | Усього |
|-------------------------------------|---|---------|--|---------|--------|
|                                     | Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги |         |  |         |        |
| Залишок на 01 січня 2015 року       | -   | (515)   | -  | (515)   |        |
| Зміни резерву протягом періоду      | -   | (776)   | (4 281)                                      | (5 057) |        |
| Курсові різниці                     | (7)   | 18      | 11   |         |        |
| Списання безнадійної заборгованості | -   |         | 101  | -       | 101    |
| Залишок на 31 грудня 2015 року      | -   | (1 197) | (4 263)                                      | (5 460) |        |

Таблиця 12.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2015 рік

| У тисячах гривень                                   | Кошти в інших банках в забезпеченні і дорожні чеки |      | Нараховані доходи за банківськими операціями |         | Дебіторська заборгованість за банківськими операціями |     | Усього |
|---|--|------|--|---------|---|-----|--------|
| Непрострочені та незнецінені:                       | 946  | -    | 7  | 953     |   |     |        |
| банки   | 946  | -    | -  | 946     |   |     |        |
| клієнти з кредитною історією більше 2 років         | -  | -    | -  | -       | 7   | 7   |        |
| Знецінені на індивідуальній основі:                 | -  | -    | 34   | 2 529   | 2 563   |     |        |
| із затримкою платежу до 31 дня                      | -  | -    | 9  | 9       |   |     |        |
| із затримкою платежу від 32 до 92 днів              | -  | -    | -  | 1       | 1   |     |        |
| із затримкою платежу від 93 до 183 днів             | -  | -    | -  | 16      | 16  |     |        |
| із затримкою платежу від 184 до 365 днів            | -  | -    | -  | 1 660   | 1 660   |     |        |
| із затримкою платежу більше ніж 366 днів            | -  | -    | -  | 34      | 843   | 877 |        |
| Резерв під знецінення                               | -  | (34) | (2 523)                                      | (2 557) |   |     |        |
| Усього інших фінансових активів за мінусом резервів |  |      | 946  | -       | 13  | 959 |        |

Таблиця 12.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2014 рік

| У тисячах гривень                                   | Кошти в інших банках в забезпеченні |         | Нараховані доходи за банківськими операціями |       | Усього |
|---|-------------------------------------|---------|--|-------|--------|
| Непрострочені та незнецінені:                       | 1 043                               | 128     | 1 171  |       |        |
| банки   | 1 043                               | -       | 1 043  |       |        |
| клієнти з кредитною історією більше 2 років         | -                                   | -       | 115  | 115   |        |
| фізичні особи                                       | -                                   | 13      | 13   |       |        |
| Знецінені на індивідуальній основі:                 | -                                   | -       | 1 259  | 1 259 |        |
| із затримкою платежу до 31 дня                      | -                                   | 15      | 15   |       |        |
| із затримкою платежу від 32 до 92 днів              | -                                   | -       | 59   | 59    |        |
| із затримкою платежу від 93 до 183 днів             | -                                   | -       | 525  | 525   |        |
| із затримкою платежу від 184 до 365 днів            | -                                   | -       | 411  | 411   |        |
| із затримкою платежу більше ніж 366 днів            | -                                   | -       | -  | 249   | 249    |
| Резерв під знецінення                               | -                                   | (1 197) | (1 197)                                      |       |        |
| Усього інших фінансових активів за мінусом резервів |                                     |         | 1 043  | 190   | 1 233  |

Примітка 13 Необоротні активи, утримувані для продажу

| У тисячах гривень  | 2015 рік  | 2014 рік |
|--|-----------|----------|
| Справедлива вартість на початок періоду                      | 266 416   | -        |
| Надходження внаслідок звернення стягнення на предмет застави | 20 111    | 59 064   |
| Вибуття (112 716)  | (16 593)  |          |
| Переведення з/до інвестиційної нерухомості (примітка 10)     | (173 141) | 239 176  |
| Переведення з основних засобів (примітка 11)                 | -         | 1 576    |
| Поліпшення   | -         | 1 347    |
| Коригування величини податку на додану вартість              | -         | 1 003    |
| Збитки від переоцінки до справедливої вартості               | (670)     | (19 157) |
| Справедлива вартість на кінець періоду                       | -         | 266 416  |

Примітка 14 Кошти банків

| У тисячах гривень                   | 2015 рік | 2014 рік |
|-------------------------------------|----------|----------|
| Кореспондентські рахунки            | 64       | 892      |
| Довгострокові депозити інших банків | 53 292   | 44 526   |
| Кредити, що отримані, у тому числі: | 38 003   | 98 321   |

|                            |        |         |
|----------------------------|--------|---------|
| короткострокові кредити    | 3 004  | 4 516   |
| довгострокові кредити      | 34 999 | 93 805  |
| Усього коштів інших банків | 91 359 | 143 739 |

Станом на 31 грудня 2015 і 2014 років всі строкові кошти були отримані від банку- контролера банківської групи і були непрострочені. Станом на 31 грудня 2015 року строкові кошти в розмірі 44 000 тисяч гривень були надані в забезпечення повернення міжбанківських депозитів (примітка 7).

Примітка 15 Кошти клієнтів

| У тисячах гривень                  | 2015 рік | 2014 рік |
|------------------------------------|----------|----------|
| Юридичні особи:                    | 63 899   | 163 005  |
| кошти на вимогу та поточні рахунки | 21 428   | 26 947   |
| строкові кошти                     | 42 468   | 136 058  |
| кошти за недіючими рахунками       | 3        | -        |
| Фізичні особи:                     | 9 389    | 13 637   |
| кошти на вимогу та поточні рахунки | 8 962    | 9 140    |
| строкові кошти                     | 207      | 4 271    |
| кошти за недіючими рахунками       | 220      | 226      |
| Усього коштів клієнтів             | 73 288   | 176 642  |

Далі наведена інформація про гарантійні депозити, отримані Банком в якості покриття кредитного ризику за кредитними операціями:

| У тисячах гривень       | 2015 рік | 2014 рік |
|-------------------------|----------|----------|
| Гарантії                | 33       | 55       |
| Кредити фізичним особам | -        | 1 830    |
| Усього коштів клієнтів  | 33       | 1 885    |

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

| У тисячах гривень            | 2015 рік |      | 2014 рік |      |
|------------------------------|----------|------|----------|------|
|                              | сума     | %    | сума     | %    |
| Фінансова діяльність         | 50 741   | 69.2 | 52 094   | 29.5 |
| Юридичні особи - нерезиденти | 9 874    | 13.5 | 101 923  | 57.7 |
| Фізичні особи - резиденти    | 6 653    | 9.1  | 10 989   | 6.3  |
| Фізичні особи - нерезиденти  | 2 736    | 3.7  | 2 648    | 1.5  |
| Інші                         | 3 284    | 4.5  | 8 988    | 5.0  |
| Усього коштів клієнтів       | 73 288   | 100  | 176 642  | 100  |

Примітка 16 Інші зобов'язання

| У тисячах гривень  | 2015 рік | 2014 рік | (перераховано) |  |
|--|----------|----------|----------------|--|
| Інші фінансові зобов'язання  |          |          |                |  |
| Кредиторська заборгованість за іншими фінансовими зобов'язаннями                             | 159      | 222      |                |  |
| Похідні фінансові зобов'язання   | -        | 228      |                |  |
| Усього інших фінансових зобов'язань  | 159      | 450      |                |  |
| Інші нефінансові зобов'язання  |          |          |                |  |
| Доходи майбутніх періодів  | 853      | 116      |                |  |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку                             | 720      | 866      |                |  |
| Кредиторська заборгованість з придбання активів та з оплати за послуги                       | 509      | 682      |                |  |
| Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток | 163      | 2 862    |                |  |
| Забезпечення під судові позови і зобов'язання кредитного характеру                           | 9        | 33       |                |  |
| Усього інших нефінансових зобов'язань  | 2 254    | 4 559    |                |  |
| Усього інших зобов'язань   | 2 413    | 5 009    |                |  |

Примітка 17 Статутний капітал, емісійні різниці та інший дохід за операціями з акціонерами



У тисячах гривень

|   | Кількість акцій в обігу шт. | Статутний капітал | Емісійний дохід та інший дохід за операціями з акціонерами (примітка 4.14 і 4.15) |  | Усього |
|---|-----------------------------|-------------------|---|--|--------|
| Залишок на 31 грудня 2014 року (перераховано) | 700 643 600                 | 126 116 27 445    | 153 561   |  |        |
| Залишок на 31 грудня 2015 року                | 700 643 600                 | 126 116 27 445    | 153 561   |  |        |

Номінальна вартість однієї акції станом на 31 грудня 2015 року дорівнює 0.18 гривні, у 2015 році Банк не здійснював випуску нових простих іменних акцій. Банк не випускав привілейованих акцій, виплати дивідендів не здійснювалось. Обмежень щодо володіння акціями на кінець звітного року немає. Акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу - немає.

Примітка 18 Резерви переоцінки

| У тисячах гривень                                 | 2015 рік | 2014 рік |
|---|----------|----------|
| Залишок на початок періоду                        | 6 492    | 11 066   |
| Зміни за період, у тому числі                     |          |          |
| Компоненти іншого сукупного доходу, у тому числі: | -        | (2 020)  |
| Переоцінка будівель, у тому числі:                |          |          |
| зміни переоцінки до справедливої вартості         | -        | (2 453)  |
| вибуття будівель                                  | -        | 433      |
| Інші зміни з вибуття будівель                     | (6 342)  | (2 554)  |
| Залишок на кінець періоду                         | 150      | 6 492    |

Примітка 19 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

| У тисячах гривень   | 2015 рік             |                       | 2014 рік             |                       | Усього               |                       | менше ніж 12 місяців |                       | більше ніж 12 місяців |                       |
|---|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|   | менше ніж 12 місяців | більше ніж 12 місяців | менше ніж 12 місяців | більше ніж 12 місяців | менше ніж 12 місяців | більше ніж 12 місяців | менше ніж 12 місяців | більше ніж 12 місяців | менше ніж 12 місяців  | більше ніж 12 місяців |
| <b>Усього</b>   |                      |                       |                      |                       |                      |                       |                      |                       |                       |                       |
| <b>АКТИВИ</b>   |                      |                       |                      |                       |                      |                       |                      |                       |                       |                       |
| Грошові кошти   | 6 267                | -                     | 6 267                | 48 077                | -                    | 48 077                |                      |                       |                       |                       |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України |                      |                       |                      |                       | 1 660                | -                     | 1 660                | 10 849                | -                     |                       |
|   | 10 849               |                       |                      |                       |                      |                       |                      |                       |                       |                       |
| Кошти в інших банках  | 51 480               | -                     | 51 480               | 15 016                | -                    | 15 016                |                      |                       |                       |                       |
| Кредити клієнтів  | 659                  | 2 662                 | 3 321                | 17 487                | 57 233               | 74 720                |                      |                       |                       |                       |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж                         |                      |                       |                      | -                     | 11                   | 11                    | -                    | 11                    | 11                    |                       |
| Інвестиційна нерухомість  |                      | 194 133               | 11 258               | 205 391               | -                    | 12 314                | 12 314               |                       |                       |                       |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток   |                      |                       |                      | 1 392                 | -                    | 1 392                 | 1 392                | -                     | 1 392                 |                       |
| Основні засоби та нематеріальні активи                          |                      |                       |                      | 7 451                 | 7 451                | -                     | 8 570                | 8 570                 |                       |                       |
| Інші активи   | 21 558               | -                     | 21 558               | 38 987                | -                    | 38 987                |                      |                       |                       |                       |
| Необоротні активи утримувані для продажу                        |                      |                       |                      | -                     | -                    | -                     | 266 416              | -                     | 266 416               |                       |
| Усього активів  | 277 149              | 21 382                | 298 531              | 398 224               | 78 128               | 476 352               |                      |                       |                       |                       |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>   |                      |                       |                      |                       |                      |                       |                      |                       |                       |                       |
| Кошти банків  | 3 068                | 88 291                | 91 359               | 5 984                 | 137 755              | 143 739               |                      |                       |                       |                       |
| Кошти клієнтів  | 64 496               | 8 792                 | 73 288               | 74 699                | 101 943              | 176 642               |                      |                       |                       |                       |
| Інші зобов'язання   | 2 413                | -                     | 2 413                | 5 009                 | -                    | 5 009                 |                      |                       |                       |                       |
| Усього зобов'язань  | 69 977               | 97 083                | 167 060              | 85 692                | 239 698              | 325 390               |                      |                       |                       |                       |

Примітка 20 Процентні доходи та витрати

| У тисячах гривень                                   | 2015 рік | 2014 рік       |
|---|----------|----------------|
| <b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ</b>                             |          |                |
| Кредитами клієнтів, у тому числі:                   |          | 10 384 224 410 |
| процентні доходи по знеціненим кредитам             |          | 10 384 223 957 |
| Коштами в інших банках                              | 8 625    | 760            |
| Коштами в Національному банку України-              |          | 341            |
| Усього процентних доходів                           | 19 009   | 225 511        |
| <b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ</b>                            |          |                |
| Строковими коштами інших банків                     | (22 717) | (29 733)       |
| Строковими коштами небанківських фінансових установ | (684)    | (949)          |
| Строковими коштами юридичних осіб                   | (249)    | (7 124)        |

|  |          |          |      |       |
|--|----------|----------|------|-------|
| Коштами на вимогу суб'єктів господарювання                     | (95)     | (1 102)  |      |       |
| Строковими коштами фізичних осіб                               | (61)     | (27 126) |      |       |
| Коштами на вимогу фізичних осіб                                | (58)     | (1 694)  |      |       |
| Кореспондентськими рахунками та коштами на вимогу інших банків |          |          | (29) | (510) |
| Коштами на вимогу небанківських фінансових установ             | -        | (71)     |      |       |
| Усього процентних витрат                                       | (23 893) | (68 309) |      |       |
| Чисті процентні (витрати)/дохід                                | (4 884)  | 157 202  |      |       |

Примітка 21 Комісійні доходи та витрати

| У тисячах гривень                         | 2015 рік | 2014 рік |  |  |
|---|----------|----------|--|--|
| <b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>                   |          |          |  |  |
| Розрахунково-касові операції              | 1 198    | 9 798    |  |  |
| Гарантії надані та позабалансові операції | 133      | 220      |  |  |
| За операціями на валютному ринку          | 33       | 832      |  |  |
| Кредитне обслуговування                   | 14       | 1 223    |  |  |
| Інші                                      | 22       | 1 398    |  |  |
| Усього комісійних доходів                 | 1 400    | 13 471   |  |  |
| <b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ</b>                  |          |          |  |  |
| Комісійні витрати за операціями з банками | (292)    | (455)    |  |  |
| Депозитарні послуги                       | (33)     | (47)     |  |  |
| Розрахунково-касові операції              | (10)     | (579)    |  |  |
| Інші                                      | (11)     | (2 072)  |  |  |
| Усього комісійних витрат                  | (346)    | (3 153)  |  |  |

Примітка 22 Інші доходи

| У тисячах гривень                                      | 2015 рік | 2014 рік |  |  |
|--|----------|----------|--|--|
| Дохід від оперативного лізингу (оренди), суборенди     | 6 316    | 12 294   |  |  |
| Дохід від вибуття необоротних активів                  | 1 787    | -        |  |  |
| Дохід від анулювання боргу за інвестиційним контрактом | -        | 7 968    |  |  |
| Штрафи, пені, що отримані банком                       | 520      | 776      |  |  |
| Інші операційні доходи                                 | 887      | 447      |  |  |
| Усього операційних доходів                             | 9 510    | 21 485   |  |  |

Примітка 23 Адміністративні та інші витрати

| У тисячах гривень   | 2015 рік | 2014 рік  |  |  |
|---|----------|-----------|--|--|
| Витрати на утримання персоналу                                | (14 424) | (46 577)  |  |  |
| Юридичні та консультаційні послуги                            | (5 872)  | (10 762)  |  |  |
| Витрати на утримання необоротних активів                      | (5 240)  | (10 372)  |  |  |
| Витрати на оперативний лізинг (оренду)                        | (4 910)  | (18 067)  |  |  |
| Амортизація основних засобів і нематеріальних активів         | (2 114)  | (5 508)   |  |  |
| Витрати на охорону  | (1 051)  | (1 931)   |  |  |
| Витрати на право використання нематеріальних активів (роялті) | (542)    | (576)     |  |  |
| Інші витрати  | (3 108)  | (9 467)   |  |  |
| Усього адміністративних та інших операційних витрат           | (37 261) | (103 260) |  |  |

Примітка 24 Витрати на податок на прибуток

| У тисячах гривень  | 2015 рік | 2014 рік |  |  |
|--|----------|----------|--|--|
| Поточний податок на прибуток   | -        | -        |  |  |
| Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з виникненням чи списанням тимчасових різниць | (976)    | -        |  |  |
| Усього витрати з податку на прибуток   | -        | (976)    |  |  |

Примітка 25 Прибуток на одну просту акцію

| У тисячах гривень   | 2015 рік | 2014 рік  |  |  |
|---|----------|-----------|--|--|
| Прибуток за рік   | (19 491) | (440 711) |  |  |
| Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт., примітка 17) | 700 644  | 700 644   |  |  |
| Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн.)           | (0.03)   | (0.63)    |  |  |

Примітка 26      Управління фінансовими ризиками

Структура управління ризиками. Відповідальність за управління ризиками Банку розподілено між такими органами: Спостережна Рада, Правління, Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП), Кредитний комітет, Управління ризиків, Управління економічного аналізу та управлінської звітності та Відділ внутрішнього аудиту.

Спостережна Рада відповідає за визначення загальних підходів і вимог до управління ризиками й затвердження стратегії та принципів управління ризиками.

Правління несе загальну відповідальність за політику, процедури та управління ризиками Банку та делегує окремі функції управління ризиками різним органам, що приймають рішення, і виконавчим органам у рамках структури управління ризиками Банку. Правління ухвалює процедури, які визначають цілі та методологію управління ризиками Банку, організаційну структуру та ієрархію звітування підрозділів Банку.

Комітет з питань управління активами та пасивами відповідає за ринковий ризик і ризик ліквідності та визначає рівень ризику, прийнятний з урахуванням цілей Банку.

Кредитний комітет. Кредитний комітет бере участь у прийнятті рішень щодо управління проблемними кредитами і розглядає питання реструктуризації, списання та/або реалізації таких кредитів.

Управління ризиків. Управління ризиків відповідає за впровадження та здійснення процедур із метою забезпечення процесу незалежного контролю ризиків, а також для розробки та впровадження коригувальних/пом'якшувальних заходів.

Управління економічного аналізу та управлінської звітності. Управління економічного аналізу та управлінської звітності складає управлінську фінансову звітність на регулярній основі для керівництва Банку та внутрішніх користувачів, займається складанням стратегічного фінансового та операційного бюджетів та контролю за їх виконанням, здійснює аналіз ключових показників операційної діяльності Банку.

Банк наражається на кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик, а останній включає процентний, валютний та цінові ризики. Впродовж 2014-2015 років Банк працював в режимі згорання діяльності, що в суттєвій мірі знижувало всі рівні ризику.

Кредитний ризик. З огляду на відсутність активного кредитування, зусилля Банку направлені на збільшення надходжень від проблемної кредитної заборгованості.

Валютний ризик. Валютний ризик трактується як ризик збитків, внаслідок негативної зміни курсів валют. Фінансовий стан і грошові потоки Банку підлягають впливу коливань курсів обміну валют у випадку наявності відкритих валютних позицій. Розмір відкритих валютних позицій розраховується як різниця між вимогами та зобов'язаннями Банку по кожній валюті на звітну дату, з врахуванням балансових та позабалансових статей. Можливі фінансові втрати Банку залежать від розміру відкритих валютних позицій.

Таблиця 26.1. Аналіз валютного ризику

| У тисячах гривень | 2015 рік         |                               | 2014 рік               |               | чиста позиція | монетарні активи | монетарні       |
|-------------------|------------------|-------------------------------|------------------------|---------------|---------------|------------------|-----------------|
|                   | монетарні активи | похідні фінансові інструменти | монетарні зобов'язання | чиста позиція |               |                  |                 |
| зобов'язання      |                  |                               |                        |               |               |                  |                 |
| Долари США        | 8 677            | 15 135                        | (6 458)                | 55 648        | 142 307       | 47 309           | (39 350)        |
| Євро              | 463              | 481                           | (18)                   | 1 395         | 1 592         | -                | (197)           |
| Інші              | 14               | 423                           | (409)                  | 183           | 300           | -                | (117)           |
| Гривна            | 54 544           | 148 767                       | (94 223)               | 92 680        | 176 632       | (47 537)         | (131 489)       |
| Усього            | 63 698           | 164 806                       | (101 108)              |               | 149 906       | 320 831          | (228) (171 153) |

Нижче представлено аналіз чутливості Банку до курсових коливань основної валюти - долар США по відношенню до гривні.

Таблиця 26.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

| У тисячах гривень                            | 2015 рік                    |        | 2014 рік                     |         |
|--|-----------------------------|--------|------------------------------|---------|
| вплив на прибуток/<br>збиток                 | вплив на власний капітал, % |        | вплив на прибуток/<br>збиток |         |
|  | вплив на власний капітал, % |        |                              |         |
| Зміцнення долара США на 50% (2014 рік-50%)   | (3 229)                     | (2.46) | (19 675)                     | (13.03) |
| Послаблення долара США на 50% (2014 рік-50%) | 3 229                       | 2.46   | 19 675                       | 13.03   |

Таблиця 26.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

| У тисячах гривень                            | 2015 рік                    |        | 2014 рік                     |        |
|--|-----------------------------|--------|------------------------------|--------|
| вплив на прибуток/<br>збиток                 | вплив на власний капітал, % |        | вплив на прибуток/<br>збиток |        |
|  | вплив на власний капітал, % |        |                              |        |
| Зміцнення долара США на 50% (2014 рік-50%)   | (2 935)                     | (2.23) | (14 873)                     | (9.85) |
| Послаблення долара США на 50% (2014 рік-50%) | 2 935                       | 2.23   | 14 873                       | 9.85   |

Процентний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Банк піддається ризику в зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової відсоткової ставки на його фінансовий стан і потоки грошових коштів. Такі коливання можуть збільшити рівень відсоткової маржі, але в випадку раптових змін відсоткових ставок відсоткова маржа може знижуватись і приводити до виникнення збитків.

Таблиця 26.4. Загальний аналіз процентного ризику

| У тисячах гривень  | На вимогу і менше 1 місяця                                      |        |        | Від 1 до 6 місяців |        | Від 6 до 12 місяців |     | Більше        |
|--|---|--------|--------|--------------------|--------|---------------------|-----|---------------|
| року   | Фінансові інструменти, що не знаходяться під процентним ризиком |        |        | Усього             |        |                     |     |               |
| 2015 рік   |   |        |        |                    |        |                     |     |               |
| Усього фінансових активів                                    | 42 019  | 275    | 17 772 | 2 673              | 959    | 63 698              |     |               |
| Усього фінансових зобов'язань                                | 34 558  | 33 006 | -      | 97 083             | 159    | 164 806             |     |               |
| Чистий розрив за процентними ставками на 31 грудня 2015 року | 7 461   |        |        | (32 731)           | 17 772 | (94 410)            | 800 | (101 108)     |
| 2014 рік   |   |        |        |                    |        |                     |     |               |
| Усього фінансових активів                                    | 71 980  | 1 968  | 17 481 | 57 244             | 1 233  | 149 906             |     |               |
| Усього фінансових зобов'язань                                | 43 447  | 35 512 | 1 724  | 239 698            | 450    | 320 831             |     |               |
| Чистий розрив за процентними ставками на 31 грудня 2014 року | 28 533  |        |        | (33 544)           | 15 757 | (182 454)           |     | 783 (170 925) |

Оцінка процентного ризику здійснюється за допомогою підходу "доходи під ризиком" шляхом накладання припущення про характер зміни кривої процентних ставок на фактичну структуру розривів у строках переоцінки процентних активів та зобов'язань та розрахунку відповідного впливу на чисту процентну маржу протягом року.

| У тисячах гривень  | Від 1 до 6 місяців |    |       | Від 6 до 12 місяців |       | Усього |  |
|--|--------------------|----|-------|---------------------|-------|--------|--|
| На вимогу і менше 1 місяця                                   |                    |    |       |                     |       |        |  |
| 2015 рік   |                    |    |       |                     |       |        |  |
| Чутливість фінансових активів                                | 403                | 2  | 67    | 472                 |       |        |  |
| Чутливість фінансових зобов'язань                            | 331                |    | 275   | -                   |       | 606    |  |
| Чутливість річного процентного доходу на 31 грудня 2015 року | 72                 |    | (273) | 67                  | (134) |        |  |
| 2014 рік   |                    |    |       |                     |       |        |  |
| Чутливість фінансових активів                                | 690                | 16 | 66    | 772                 |       |        |  |
| Чутливість фінансових зобов'язань                            | 416                |    | 296   | 6                   | 718   |        |  |
| Чутливість річного процентного доходу на 31 грудня 2014 року | 274                |    | (280) | 60                  | 54    |        |  |

Таблиця 26.5. Моніторинг середньозважених відсоткових ставок за фінансовими інструментами

| У відсотках | 2015 рік   |  | 2014 рік   |  |
|-------------|------------|--|------------|--|
| гривня      | долари США |  |            |  |
| євро        |            |  |            |  |
| інші        | гривня     |  | долари США |  |
| АКТИВИ      |            |  |            |  |

|                      |       |       |       |       |
|----------------------|-------|-------|-------|-------|
| Кошти в інших банках | 23.00 | -     | 20.00 | -     |
| Кредити              | 20.30 | 15.70 | 22.19 | 14.81 |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>  |       |       |       |       |
| Кошти банків         | 20.87 | 6.60  | 14.04 | 6.80  |
| Кошти клієнтів:      | 15.76 | 0.96  | 15.18 | 2.78  |
| Поточні рахунки      | 7.37  | 1.02  | 5.99  | 2.87  |
| Строкові кошти       | 16.96 | 0.96  | 17.81 | 2.77  |

Банк контролює також географічну концентрацію активів та зобов'язань у відповідності з країною походження контрагентів. Банк оцінює географічний ризик як низький.

Таблиця 26.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2015 рік

| У тисячах гривень   | Примітки | Україна | ОЕСР | Інші країни | Усього                          |
|---|----------|---------|------|-------------|---------------------------------|
| <b>АКТИВИ</b>   |          |         |      |             |                                 |
| Грошові кошти   | 6        | 6 025   | 234  | 8           | 6 267                           |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України |          |         |      |             | 1 660 - - 1 660                 |
| Кошти в інших банках  | 7        | 51 480  | -    | -           | 51 480                          |
| Кредити клієнтів  | 8        | 3 321   | -    | -           | 3 321                           |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж                         | 9        |         | 11   | -           | - 11                            |
| Інші фінансові активи   | 12       | 959     | -    | -           | 959                             |
| Усього фінансових активів                                       |          | 63 456  | 234  | 8           | 63 698                          |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>   |          |         |      |             |                                 |
| Кошти банків  | 14       | 91 295  | -    | 64          | 91 359                          |
| Кошти клієнтів  | 15       | 60 717  | 796  | 11 775      | 73 288                          |
| Інші фінансові зобов'язання                                     | 16       | 159     | -    | -           | 159                             |
| Усього фінансових зобов'язань                                   |          | 152 171 | 796  | 11 839      | 164 806                         |
| Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами            |          |         |      |             | (88 715)(562) (11 831)(101 108) |
| Зобов'язання кредитного характеру                               |          | 28      | 263  | -           | - 263                           |

Таблиця 26.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2014 рік

| У тисячах гривень   | Примітки | Україна | ОЕСР  | Інші країни | Усього                            |
|---|----------|---------|-------|-------------|-----------------------------------|
| <b>АКТИВИ</b>   |          |         |       |             |                                   |
| Грошові кошти   | 6        | 44 584  | 3 382 | 111         | 48 077                            |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України |          |         |       |             | 10 849 - - 10 849                 |
| Кошти в інших банках  | 7        | 15 016  | -     | -           | 15 016                            |
| Кредити клієнтів  | 8        | 74 720  | -     | -           | 74 720                            |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж                         | 9        |         | 11    | -           | - 11                              |
| Інші фінансові активи   | 12       | 1 233   | -     | -           | 1 233                             |
| Усього фінансових активів                                       |          | 146 413 | 3 382 | 111         | 149 906                           |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>   |          |         |       |             |                                   |
| Кошти банків  | 14       | 143 675 | -     | 64          | 143 739                           |
| Кошти клієнтів  | 15       | 74 209  | 602   | 101 831     | 176 642                           |
| Інші фінансові зобов'язання                                     | 16       | 450     | -     | -           | 450                               |
| Усього фінансових зобов'язань                                   |          | 218 334 | 602   | 101 895     | 320 831                           |
| Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами            |          |         |       |             | (71 921)2 780 (101 784) (170 925) |
| Зобов'язання кредитного характеру                               |          | 28      | 249   | -           | - 249                             |

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Банк приділяє велику увагу управлінню ризиком ліквідності, бо даний ризик є одним з ключових ризиків для кожного банку.

Таблиця 26.8 Аналіз фінансових зобов'язань за строком погашення за 2015 рік

| У тисячах гривень   |         | На вимогу і менше 1 місяця |        | Від 1 до 3 місяців |       | Від 3 до 12 місяців |       | Від 1 до 5 років |        | Понад 5 років |     |
|---|---------|----------------------------|--------|--------------------|-------|---------------------|-------|------------------|--------|---------------|-----|
| Усього  |         |                            |        |                    |       |                     |       |                  |        |               |     |
| Кошти банків  | 4 486   | 2 750                      | 12 604 | 91 087             | -     | 110 927             |       |                  |        |               |     |
| Кошти клієнтів:   | 32 110  | 1 251                      | 33 100 | 544                | 8 912 | 75 917              |       |                  |        |               |     |
| кошти фізичних осіб   | 9 361   | -                          | 2      | 30                 | -     | 9 393               |       |                  |        |               |     |
| кошти юридичних осіб  | 22 749  | 1 251                      | 33 098 | 514                | 8 912 | 66 524              |       |                  |        |               |     |
| Інші фінансові зобов'язання                                       | 159     | -                          | -      | -                  | -     | 159                 |       |                  |        |               |     |
| Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями | 187 003 |                            |        |                    |       | 36 755              | 4 001 | 45 704           | 91 631 | 8             | 912 |

Таблиця 26.9 Аналіз фінансових зобов'язань за строком погашення за 2014 рік

| У тисячах гривень   |             | На вимогу і менше 1 місяця |        | Від 1 до 3 місяців |         | Від 3 до 12 місяців |        | Від 1 до 5 років |         | Понад 5 років |  |
|---|-------------|----------------------------|--------|--------------------|---------|---------------------|--------|------------------|---------|---------------|--|
| Усього  |             |                            |        |                    |         |                     |        |                  |         |               |  |
| Кошти банків  | 7 383       | 3 847                      | 19 168 | 145 960            | -       | 176 358             |        |                  |         |               |  |
| Кошти клієнтів:   | 37 642      | 35 760                     | 2 389  | 5 882              | 100 919 | 182 592             |        |                  |         |               |  |
| кошти фізичних осіб   | 10 227      | 285                        | 1 666  | 1 398              | -       | 13 576              |        |                  |         |               |  |
| кошти юридичних осіб  | 27 415      | 35 475                     | 723    | 4 484              | 100 919 | 169 016             |        |                  |         |               |  |
| Інші фінансові зобов'язання                                       | 450         | -                          | -      | -                  | -       | 450                 |        |                  |         |               |  |
| Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями | 919 359 400 |                            |        |                    |         | 45 475              | 39 607 | 21 557           | 151 842 | 100           |  |

Таблиця 26.10 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за 2015 рік

| У тисячах гривень   |        | На вимогу і менше 1 місяця |          | Від 1 до 3 місяців |           | Від 3 до 12 місяців |    | Від 1 до 5 років |   | Понад 5 років |  |
|---|--------|----------------------------|----------|--------------------|-----------|---------------------|----|------------------|---|---------------|--|
| АКТИВИ  |        |                            |          |                    |           |                     |    |                  |   |               |  |
| Грошові кошти   | 6 267  | -                          | -        | -                  | -         | 6 267               |    |                  |   |               |  |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України | 1 660  |                            |          |                    |           | 1 660               | -  | -                | - | -             |  |
| Кошти в інших банках  | 34 037 | -                          | 17 443   | -                  | -         | 51 480              |    |                  |   |               |  |
| Кредити клієнтів  | 55     | 110                        | 494      | 1 458              | 1 204     | 3 321               |    |                  |   |               |  |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж                         | -      | -                          | -        | -                  | -         | 11                  | 11 |                  |   |               |  |
| Інші фінансові активи   | 37     | 922                        | -        | -                  | -         | 959                 |    |                  |   |               |  |
| Усього фінансових активів                                       | 42 056 | 1 032                      | 17 937   | 1 458              | 1 215     | 63 698              |    |                  |   |               |  |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>   |        |                            |          |                    |           |                     |    |                  |   |               |  |
| Кошти банків  | 3 068  | -                          | 88 291   | -                  | 91 359    |                     |    |                  |   |               |  |
| Кошти клієнтів  | 31 490 | 6                          | 33 000   | 27                 | 8 765     | 73 288              |    |                  |   |               |  |
| Інші фінансові зобов'язання                                     | 159    | -                          | -        | -                  | -         | 159                 |    |                  |   |               |  |
| Усього фінансових зобов'язань                                   | 34 717 | 6                          | 33 000   | 88 318             | 8 765     | 164 806             |    |                  |   |               |  |
| Чистий розрив ліквідності на 31 грудня                          | 7 339  | 1 026                      | (15 063) | (86 860)           | (7 550)   | (101 108)           |    |                  |   |               |  |
| Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня                        | 7 339  | 8 365                      | (6 698)  | (93 558)           | (101 108) | -                   |    |                  |   |               |  |

Таблиця 26.11 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за 2014 рік

| У тисячах гривень   |        | На вимогу і менше 1 місяця |        | Від 1 до 3 місяців |   | Від 3 до 12 місяців |   | Від 1 до 5 років |   | Понад 5 років |  |
|---|--------|----------------------------|--------|--------------------|---|---------------------|---|------------------|---|---------------|--|
| АКТИВИ  |        |                            |        |                    |   |                     |   |                  |   |               |  |
| Грошові кошти   | 48 077 | -                          | -      | -                  | - | 48 077              |   |                  |   |               |  |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України | 10 849 |                            |        |                    |   | 10 849              | - | -                | - | -             |  |
| Кошти в інших банках  | -      | -                          | 15 016 | -                  | - | 15 016              |   |                  |   |               |  |

|  |               |          |         |           |           |           |    |
|--|---------------|----------|---------|-----------|-----------|-----------|----|
| Кредити клієнтів                         | 13 054 952    | 3 481    | 10 047  | 47 186    | 74 720    |           |    |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж  | -             | -        | -       | -         | -         | 11        | 11 |
| Інші фінансові активи                    | 1 233         | -        | -       | -         | 1 233     |           |    |
| Усього фінансових активів                | 73 213 952    |          | 18 497  | 10 047    | 47 197    | 149 906   |    |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>                      |               |          |         |           |           |           |    |
| Кошти банків                             | 5 984         | -        | 137 755 | -         | 143 739   |           |    |
| Кошти клієнтів                           | 37 463 35 261 | 1 975    | 1 024   | 100 919   | 176 642   |           |    |
| Інші фінансові зобов'язання              | 450           | -        | -       | -         | -         | 450       |    |
| Усього фінансових зобов'язань            | 43 897 35 261 | 1 975    | 138 779 | 100 919   | 320 831   |           |    |
| Чистий розрив ліквідності на 31 грудня   | 29 316        | (34 309) | 16 522  | (128 732) | (53 722)  | (170 925) |    |
| Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня |               | 29 316   | (4 993) | 11 529    | (117 203) | (170 925) | -  |

Примітка 27      Управління капіталом

Банк здійснює управління капіталом з метою реалізації цілей, поставлених акціонерами. Управління капіталом здійснюється також з метою виконання вимог Національного Банку України щодо розміру регулятивного капіталу Банка, нормативів адекватності капіталу.

Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (із змінами та доповненнями), встановлені наступні нормативи капіталу.

Регулятивний капітал. Правління Національного банку України прийняло постанову № 242 від 07 квітня 2016 року, якою внесені зміни до графіків приведення банками статутного та регулятивного капіталу до мінімального розміру, передбаченого банківським законодавством.

Мінімальний розмір регулятивного капіталу банку, що отримав банківську ліцензію до 11 липня 2014 року, має становити: 120 мільйонів гривень - до 17 червня 2016 року; 200 мільйонів гривень - до 11 липня 2017 року; 300 мільйонів гривень - до 11 липня 2018 року; 400 мільйонів гривень - до 11 липня 2019 року; 450 мільйонів - до 11 липня 2020 року; 500 мільйонів гривень - до 11 липня 2024 року.

Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу. Встановлюється для запобігання надмірному перекладанню банком кредитного ризику та ризику неповернення банківських активів на кредиторів/вкладників банку. Нормативне значення цього нормативу для діючих банків має бути не менше ніж 10 відсотків.

Нижче наведено значення регулятивного капіталу, яке станом на 31 грудня 2015 року розраховані згідно даних фінансової звітності і правил розрахунку регулятивного капіталу у відповідності до вимог Національного банку України щодо розрахунку регулятивного капіталу.

|   |          |           |  |  |
|---|----------|-----------|--|--|
| У тисячах гривень                                       |          |           |  |  |
| (не здійснювався аудит, а підлягав аналізу достатності) | 2015 рік | 2014 рік  |  |  |
| Основний капітал, у тому числі:                         | 119 014  | 138 728   |  |  |
| статутний капітал                                       | 126 116  | 126 116   |  |  |
| емісійний дохід   | 41       | 41        |  |  |
| резервні фонди  | 4 457    | 627 297   |  |  |
| розрахунковий збиток поточного року                     | -        | (589 363) |  |  |
| збитки минулих років                                    | (7 206)  | (24 680)  |  |  |
| нематеріальні активи                                    | (4 394)  | (683)     |  |  |
| Додатковий капітал, у тому числі:                       | 6 172    | 7 775     |  |  |
| розрахунковий прибуток поточного року                   | 6 172    | -         |  |  |
| результат переоцінки основних засобів                   | -        | 5 808     |  |  |
| резерв по кредитним операціям                           | -        | 1 967     |  |  |
| Відвернення   | (2)      | (2)       |  |  |
| Усього регулятивного капіталу                           | 125 184  | 146 501   |  |  |

Примітка 28      Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді. Станом на 31 грудня 2015 року в суді розглядаються 45 позовів Банку про стягнення заборгованості на загальну суму 114 578 тисяч гривень. Також станом на звітну дату судами розглядаються 4 позови на суму 14 781 тисяч гривень та 3 позови немайнового характеру, в яких відповідачем є Банк. Банком було

сформоване забезпечення в розмірі 9 тисяч гривень (примітка 16).

Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань. Станом на 31 грудня 2015 року у Банка є один судовий спір з податковими органами, проте Банк вважає, що внаслідок судового рішення не виникне потенційне податкове зобов'язання.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями. Станом на 31 грудня 2015 року капітальні вкладення з придбання нематеріальних активів складають 3 970 тисяч гривень (примітка 11).

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди). За невідмовною орендою або суборендою у звітному та попередньому роках угод не укладалось.

Зобов'язання з кредитування. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, представлена наступним чином:

| У тисячах гривень   | 2015 рік | 2014 рік |  |  |
|---|----------|----------|--|--|
| Гарантії видані   | 263      | 282      |  |  |
| Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням              | -        | (33)     |  |  |
| Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву | 263      | 249      |  |  |

Усі зобов'язання представлені в гривні.

Примітка 29 Похідні фінансові інструменти

| У тисячах гривень                      | 2015 рік          | 2014 рік                                |                  |          |
|--|-------------------|---|------------------|----------|
| додатне значення справедливої вартості |                   | від'ємне значення справедливої вартості | додатне значення | значення |
| справедливої вартості                  | від'ємне значення | справедливої вартості                   |                  |          |
| Контракти "депо своп" (примітка 16)    | -                 | -                                       | (228)            |          |
| Чиста справедлива вартість             | -                 | -                                       | (228)            |          |

Нижче наведена інформація стосовно похідних фінансових інструментів в розрізі валют станом на 31 грудня 2014 року.

| У тисячах гривень  | Додатне значення справедливої вартості | Від'ємне значення справедливої вартості |  |  |
|--|--|---|--|--|
| Форвардні контракти на умовах "депо-своп"                        | -                                      |   |  |  |
| долар США до отримання (+)                                       | -                                      | 47 309                                  |  |  |
| гривня до сплати (-)   | -                                      | (47 537)                                |  |  |
| Справедлива вартість форвардних контрактів на умовах "депо-своп" | -                                      | (228)                                   |  |  |

Примітка 30 Справедлива вартість

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана за продаж активу або виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладеється 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.

Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися б учасниками ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють у своїх кращих інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди від використання активу найкращим і найбільш ефективним чином або його продажу іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив найкращим і найбільш ефективним чином.

Таблиця 30.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю або первісною вартістю (собівартістю).

| У тисячах гривень   | 2015 рік             |                    | 2014 рік             |                    |        |        |
|---|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|--------|--------|
|   | справедлива вартість | балансова вартість | справедлива вартість | балансова вартість |        |        |
| Грошові кошти   | 6 267                | 6 267              | 48 077               | 48 077             |        |        |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України |                      |                    | 1 660                | 1 660              | 10 849 | 10 849 |
| Кошти в інших банках  | 51 480               | 51 480             | 15 016               | 15 016             |        |        |
| Кредити клієнтів  | 2 360                | 3 321              | 34 062               | 74 720             |        |        |



|   |        |        |         |         |  |
|---|--------|--------|---------|---------|--|
| Цінні папери в портфелі банку на продаж -   | 11     | -      | 11      |         |  |
| Інші фінансові активи   | 959    | 959    | 1 233   | 1 233   |  |
| Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю та собівартістю | 62 726 | 63 698 | 109 237 | 149 906 |  |

|   |         |         |         |         |  |
|---|---------|---------|---------|---------|--|
| Кошти банків:   | 91 359  | 91 359  | 149 760 | 143 739 |  |
| Кошти клієнтів  | 70 861  | 73 288  | 136 647 | 176 642 |  |
| Інші фінансові зобов'язання   | 159     | 159     | 222     | 222     |  |
| Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю та собівартістю | 162 379 | 164 806 | 286 629 | 320 603 |  |

Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел:

Рівень 1 - Ринкові котирування цін на активному ринку ідентичних активів або зобов'язань (без будь-яких коригувань);

Рівень 2 - Моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, є прямо або опосередковано спостережуваними на ринку;

Рівень 3 - Моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не є спостережуваними на ринку.

Методи та припущення, використані при визначенні справедливої вартості. Під час подання інформації про справедливую вартість фінансових інструментів Банком були використані наступні методи і зроблені припущення:

- справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків;

- інші активи і зобов'язання є короткостроковими і їх вартість приблизно дорівнює справедливій.

Таблиця 30.2. Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2015 рік

У тисячах гривень      Справедлива вартість за різними моделями оцінки      Усього справедлива вартість      Усього балансова вартість

|   | Рівень I | Рівень II | Рівень III |         |         |   |       |       |
|---|----------|-----------|------------|---------|---------|---|-------|-------|
| Активи, які оцінюються за справедливою вартістю                 | -        | -         | -          | -       | -       | - | -     | -     |
| Інвестиційна нерухомість  | -        | 205 391   | -          | 205 391 | 205 391 |   |       |       |
| Активи, справедлива вартість яких розкривається                 |          |           |            |         |         |   |       |       |
| Грошові кошти   | 6 267    | -         | -          | 6 267   | 6 267   |   |       |       |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України |          |           |            | 1 660   | -       | - | 1 660 | 1 660 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж -                       | -        | -         | -          | 11      |         |   |       |       |
| Кошти в інших банках  | -        | 51 480    | -          | 51 480  | 51 480  |   |       |       |
| Кредити клієнтів  | -        | 2 360     | -          | 2 360   | 3 321   |   |       |       |
| Інші фінансові активи   | -        | 959       | -          | 959     | 959     |   |       |       |
| Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається           |          |           |            |         |         |   |       |       |
| Кошти банків  | -        | 91 359    | -          | 91 359  | 91 359  |   |       |       |
| Кошти клієнтів  | -        | 70 861    | -          | 70 861  | 73 288  |   |       |       |
| Інші фінансові зобов'язання                                     | -        | 159       | -          | 159     | 159     |   |       |       |

Таблиця 30.3. Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2014 рік

У тисячах гривень      Справедлива вартість за різними моделями оцінки      Усього справедлива вартість      Усього балансова вартість

|   | Рівень I | Рівень II | Рівень III |         |        |         |         |        |
|---|----------|-----------|------------|---------|--------|---------|---------|--------|
| Активи, які оцінюються за справедливою вартістю                 |          |           |            |         |        |         |         |        |
| Інвестиційна нерухомість  | -        | 12 314    | -          | 12 314  | 12 314 |         |         |        |
| Необоротні активи, утримувані для продажу                       |          |           |            | 266 416 | -      | 266 416 | 266 416 |        |
| Активи, справедлива вартість яких розкривається                 |          |           |            |         |        |         |         |        |
| Грошові кошти   | 48 077   | -         | -          | 48 077  | 48 077 |         |         |        |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України |          |           |            | -       | 10 849 | -       | 10 849  | 10 849 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж -                       | -        | -         | -          | -       | 11     |         |         |        |
| Кошти в інших банках  | -        | 15 016    | -          | 15 016  | 15 016 |         |         |        |
| Кредити клієнтів  | -        | 34 062    | -          | 34 062  | 74 720 |         |         |        |
| Інші фінансові активи   | -        | 1 233     | -          | 1 233   | 1 233  |         |         |        |
| Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю           |          |           |            |         |        |         |         |        |
| Похідні фінансові зобов'язання                                  | -        | 228       | -          | 228     | 228    |         |         |        |

|   |   |         |   |         |         |
|---|---|---------|---|---------|---------|
| Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається |   |         |   |         |         |
| Кошти банків  | -   | 149 760 | - | 149 760 | 143 739 |
| Кошти клієнтів  | -   | 136 647 | - | 136 647 | 176 642 |
| Інші фінансові зобов'язання                           | -   | 222     | - | 222     | 222     |
| Примітка 31   | Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки |         |   |         |         |

Таблиця 31.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2015 рік

| У тисячах гривень   | Кредити та дебіторська заборгованість |    | Активи, доступні для продажу |       | Усього |
|---|---------------------------------------|----|------------------------------|-------|--------|
| Грошові кошти   | 6 267                                 | -  | 6 267                        |       |        |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України |                                       |    |                              | 1 660 | -      |
| Кошти в інших банках  | 51 480                                | -  | 51 480                       |       | 1 660  |
| Кредити клієнтів  | 3 321                                 | -  | 3 321                        |       |        |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж                         |                                       |    |                              | 11    | 11     |
| Інші фінансові активи:  | 959                                   | -  | 959                          |       |        |
| Усього фінансових активів                                       | 63 687                                | 11 | 63 698                       |       |        |

Примітка 31.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2014 рік

| У тисячах гривень   | Кредити та дебіторська заборгованість |    | Активи, доступні для продажу |        | Усього |
|---|---------------------------------------|----|------------------------------|--------|--------|
| Грошові кошти   | 48 077                                | -  | 48 077                       |        |        |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України |                                       |    |                              | 10 849 | -      |
| Кошти в інших банках:   | 15 016                                | -  | 15 016                       |        | 10 849 |
| Кредити клієнтів:   | 74 720                                | -  | 74 720                       |        |        |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж                         |                                       |    |                              | 11     | 11     |
| Інші фінансові активи:  | 1 233                                 | -  | 1 233                        |        |        |
| Усього фінансових активів                                       | 149 895                               | 11 | 149 906                      |        |        |

Примітка 32 Операції з пов'язаними сторонами

Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона прямо або опосередковано здійснює контроль над іншою або має суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. Інформацію про акціонерів і власників істотної участі розкрито в примітці 1 і примітці 33.

Провідний управлінський персонал - персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності банку, зокрема голова та члени Спостережної ради банку, Голова правління та члени Правління, Головний бухгалтер.

Таблиця 32.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 рік

| У тисячах гривень                 | Провідний управлінський персонал |       | Інші пов'язані особи |        |
|-----------------------------------|----------------------------------|-------|----------------------|--------|
| Грошові кошти                     | -                                | 1 401 |                      |        |
| контрактна ставка (%)             | -                                | -     |                      |        |
| Кошти в інших банках (примітка 7) |                                  |       | -                    | 51 480 |
| контрактна ставка (%)             | -                                | 20-22 |                      |        |
| Інші активи                       | 2                                | -     |                      |        |
| Кошти банків (примітка 14)        |                                  |       | -                    | 91 295 |
| контрактна ставка (%)             | -                                | 20-22 |                      |        |
| Кошти клієнтів                    | 104                              | 8 766 |                      |        |
| контрактна ставка (%)             | -                                | 1.17  |                      |        |

Таблиця 32.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 рік

| У тисячах гривень               | Провідний управлінський персонал |          | Інші пов'язані особи |  |
|---------------------------------|----------------------------------|----------|----------------------|--|
| Процентні доходи                | -                                | 8 623    |                      |  |
| Процентні витрати               | (1)                              | (22 565) |                      |  |
| Комісійні доходи                | -                                | 2        |                      |  |
| Комісійні витрати               | -                                | (8)      |                      |  |
| Інші операційні доходи          | -                                | 924      |                      |  |
| Адміністративні та інші витрати | (6 426)                          | (93)     |                      |  |

Таблиця 32.3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом

2015 року

| У тисячах гривень          | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|----------------------------|----------------------------------|----------------------|
| Кредити/депозити надані    | -                                | 322 000              |
| Кредити/ депозити погашені | -                                | 287 000              |

Таблиця 32.4 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на кінець 2014 року

| У тисячах гривень     | Провідний управлінський персонал |
|-----------------------|----------------------------------|
| Кошти клієнтів        | 126                              |
| контрактна ставка (%) | -                                |

Таблиця 32.5 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2014 рік

| У тисячах гривень               | Материнська компанія<br>"Bank of Cyprus Public Company Limited" | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|---------------------------------|---|----------------------------------|----------------------|
| Процентні доходи                | - 9   | -                                |                      |
| Процентні витрати               | (7 973) (39)  | (165)                            |                      |
| Комісійні доходи                | 1 206   | -                                |                      |
| Інші операційні доходи          | -   | -                                | 9                    |
| Адміністративні та інші витрати | -   | (4 939)                          | -                    |

Таблиця 32.6. Виплати провідному управлінському персоналу

| У тисячах гривень                         | 2015 рік | 2014 рік |
|---|----------|----------|
| Витрати                                   | Витрати  | Витрати  |
| Поточні виплати працівникам               | (6 083)  | (4 872)  |
| Виплати по закінченні трудової діяльності | (67)     | -        |
| Усього                                    | (6 150)  | (4 872)  |

Примітка 33 Події після дати балансу

Після дати балансу Банком і Національним банком України була погоджена структура власності. Банк отримав повідомлення від ABH Ukraine Limited - спільного контролера для Банку і банку-контролера банківської групи про викуп акцій у наступних компаній нерезидентів:

| %                          |         |
|----------------------------|---------|
| 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  |
| Всього                     | 99.9129 |

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 ABH Ukraine Limited). Таким чином, Банком були виконані вимоги щодо прозорості структури власності банків України.

Після звітної дати Банком додатково визнано пов'язаною особою юридичну особу - страхову компанію, залишки цієї компанії в зобов'язаннях Банку станом на 31 грудня 2015 року складають 50 696 тисяч гривень або 30.3% від зобов'язань Банку.