

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«АЛЬПАРИ БАНК»**

Річна фінансова звітність згідно МСФЗ

*За рік, що закінчився 31 грудня 2013 року,
разом зі звітом незалежного аудитора*

ЗМІСТ

	Стор.
ЗВІТ (ВИСНОВОК) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	1
Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 01 січня 2014 року	3
Звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати) за 2013 рік	4
Звіт про сукупний дохід за 2013 рік	5
Звіт про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал) на 2013 рік	6
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2013 рік	7
Примітки до фінансової звітності	8

ЗВІТ (ВИСНОВОК) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Акціонерам та Правлінню
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬПАРІ БАНК»*

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Альпарі Банк» (далі – Банк), що додається та включає звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2013 року, звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати), звіт про сукупний дохід, 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.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

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.

Відповідальність аудитора

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.

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.

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 2013 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на інформацію, викладену у примітці 32 «Події після дати балансу», а також на те, що нестабільність політичної та економічної ситуації в країні може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку та його контрагентів, та, відповідно, підвищувати ризик невизначеності відносно припущення щодо безперервності діяльності Банку у майбутньому.

Директор

Поспелова О.В.

Сертифікат аудитора серії А №004447

Заступник директора



Соболенко О.І.

Сертифікат аудитора банків №0016

Свідоцтво НБУ №0000013

від 30.08.2007

18 квітня 2014 року

03039, м. Київ, пр-т Червонозоряний, буд. 119, оф.312

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 01 січня 2014 року

	Примітки	2013 р.	2012 р.
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	466	62039
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		20	-
Кошти в інших банках	7	1 686	59400
Кредити та заборгованість клієнтів	8	27 854	-
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	94 633	-
Основні засоби та нематеріальні активи	10	3 964	121
Інші фінансові активи	11	160	-
Інші активи	12	329	-
Усього активів		129 112	121 560
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	13	3 686	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		176	-
Відстрочені податкові зобов'язання		163	-
Резерви за зобов'язаннями		-	-
Інші фінансові зобов'язання	14	1	-
Інші зобов'язання	15	545	-
Усього зобов'язань		4 571	-
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	16	122 000	122 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		356	(440)
Резерви переоцінки	17	2 185	-
Усього власного капіталу		124 541	121 560
Усього зобов'язань та власного капіталу		129 112	121 560

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління _____ Краснощок О.П.

Головний бухгалтер _____ Кадемська І.В.

18 квітня 2014 року



Звіт про прибутки і збитки

(Звіт про фінансові результати) за 2013 рік

	Примітки	2013 р.	2012 р.
Процентні доходи	19	12 692	1 922
Процентні витрати	19	(117)	-
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		12 575	1 922
Комісійні доходи	20	30	-
Комісійні витрати	20	(41)	(1)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	(529)	-
Результат від операцій з іноземною валютою		6	-
в т.ч. реалізований результат		6	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	8	(2 154)	(600)
Інші операційні доходи	21	12	-
Адміністративні та інші операційні витрати	22	(8 971)	(1 761)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		928	(440)
Витрати на податок на прибуток	23	(133)	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		795	(440)
Прибуток/(збиток) за рік		795	(440)
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		795	(440)
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	24	6,52	(3,6)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	24	6,52	(3,6)
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	24	6,52	(3,6)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	24	6,52	(3,6)

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління _____ Красишчок О.П.

Головний бухгалтер _____ Кадемська І.В.

18 квітня 2014 року



Звіт про сукупний дохід
за 2013 рік

	Примітки	2013 р.	2012 р.
Прибуток/(збиток) за рік		795	(440)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД, ЩО РЕКЛАСИФІКУЄТЬСЯ У ПРИБУТОК/(ЗБИТОК):			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		2428	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	29	(243)	-
Інший сукупний дохід після оподаткування		2 185	-
Усього сукупного доходу за рік		2 980	(440)
Усього сукупного доходу, що належить: власникам банку		2 980	(440)

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління  Краснощок О.П.

Головний бухгалтер  Кадемська І.В.



18 квітня 2014 року

Звіт про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал)


за 2013 рік

	Примітки	Належить власникам банку			Усього	Усього власного капіталу
		Статутний капітал	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток		
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		-	-	-	-	-
31.12.2011р.						
Усього скупного доходу	29	-	-	(440)	(440)	(440)
Емісія акцій:	16	122 000	-	-	122 000	122 000
номінальна вартість		122 000	-	-	122 000	122 000
Залишок на кінець попереднього періоду		122 000	-	(440)	121 560	121 560
31.12.2012р.						
Усього скупного доходу	17	-	2 185	795	2 980	2 980
Залишок на кінець звітного періоду		122 000	2 185	356	124 541	124 541
31.12.2013р.						

Внесків за незареєстрованим статутним капіталом не має.

Дані про власний капітал за 2013 рік зазначаються в звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» за рядком «Усього власного капіталу».

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління  Краснючок О.П.Головний бухгалтер  Каледиська І.В.

18 квітня 2014 року

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2013 рік

	Примітки	2013 р.	2012 р.
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		5 612	1 922
Процентні витрати, що сплачені		(115)	-
Комісійні доходи, що отримані		30	-
Комісійні витрати, що сплачені		(41)	(1)
Результат операцій з іноземною валютою		6	-
Інші отримані операційні доходи		12	-
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(5 433)	(398)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(2 538)	(1 363)
Податок на прибуток, сплачений		(36)	-
		(2503)	160
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях			
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		(20)	-
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		58 320	(60 000)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(30 056)	-
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(160)	-
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(329)	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		3 686	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		1	-
		28 939	(59 840)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(195 325)	-
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		109 119	-
Придбання основних засобів		(3 829)	(47)
Придбання нематеріальних активів		(477)	(74)
		(90 512)	(121)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		-	122 000
		-	122 000
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності			
		(61 573)	62 039
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів			
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		62 039	-
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	466	62 039

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління _____ Красношук О.П.

Головний бухгалтер _____ Калемоська І.В.

18 квітня 2014 року



1. Інформація про банк

Банк створений відповідно до рішення про заснування ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬПАРИ БАНК» від «02» липня 2012 року та зареєстрований Національним банком України 26 жовтня 2012 року за реєстраційним номером 343 від 26.10.2012р.

Банк є публічним акціонерним товариством.

Найменування Банку:

Повне офіційне найменування Банку:

- українською мовою – ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬПАРИ БАНК»;
- російською мовою – ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬПАРИ БАНК»;
- англійською мовою – PUBLIC JOINT-STOCK COMPANY «ALPARI BANK».

Скорочене офіційне найменування Банку:

- українською мовою – ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК»;
- російською мовою – ПАО «АЛЬПАРИ БАНК»;
- англійською мовою – PJSC «ALPARI BANK».

Місцезнаходження банку - Україна, 01033, м. Київ, вул. Тарасівська, б. 19.

Країна, в якій зареєстровано банк – Україна.

Звітна дата та звітний період: звіт складено за 2013 рік з балансом, що відображає фінансовий стан банку на кінець дня 31 грудня 2013 року.

Функціональна валюта звітності: національна грошова одиниця – гривня.

Одиниця виміру: тисяча гривень.

Організаційно-правова форма банку: Публічне акціонерне товариство.

Органи управління банку:

- Загальні збори акціонерів банку;
- Спостережна Рада банку;
- Правління банку.

У віданні інших органів та компаній банк не перебуває.

ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» як банківська установа працює з 09 жовтня 2012 року. Станом на 31.12.2013 р. в систему банку входить Головний офіс. Організаційна структура банку складається з управлінь, що створені у відповідності за бізнес - напрямками та яким підпорядковуються відділи відповідно (Опис організаційної структури ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» відтворено в розділі «Корпоративне управління»).

Статутний фонд на момент створення товариства відповідно до установчих документів, затверджених рішенням про заснування ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬПАРИ БАНК» від «02» липня 2012 року та зареєстрований Голосіївською районною державною адміністрацією у м. Києві за № 10681020000030122 від 09.10.2012р., складає 122 000 000,00 гривень.

Дані про учасника (засновника, акціонера)		Дані про частку у статутному капіталі та її фактичне внесення		
Код за ЄДРПОУ/ ідентифікаційний номер	Найменування суб'єкта господарювання	Сума внеску, грн.	Форма внеску	Частина у статутному капіталі, %
32956883	ТОВ ЮК «Швидка правова допомога»	122000000,00	Грошові кошти	100,00%

Операції, які здійснює та має здійснювати банк

Банк на підставі банківської ліцензії Національного банку України від 26.10.2012 №266 та листа Національного банку України від 07.11.2012 №41-209/5337-10506 виконує наступні банківські операції :

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних та фізичних осіб ;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах ;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик ;
- випуску власних цінних паперів;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;
- здійснення дилерської діяльності з торгівлі цінними паперами (включаючи андеррайтинг);
- здійснення брокерської діяльності з торгівлі цінними паперами;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- випуску платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування;
- довірче управління фінансовими активами;
- фінансового лізингу;
- переказу коштів.

Банком отримано Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій Національного банку України та додаток до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 266 від 05 листопада 2012 року згідно якого він має право здійснювати такі операції:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
- торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
- торгівля банківськими металами на міжнародних ринках;
- залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;

- залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках.
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках.

В банку розроблено та затверджено внутрішні положення, що регламентують здійснення операцій відповідно до отриманих ліцензій.

Стратегічна мета банку

Стратегічною метою діяльності банку є задоволення потреб економіки України (в особі суб'єктів господарювання) в частині акумуляції тимчасово вільних грошових коштів і надання їх у тимчасове користування у вигляді кредитів, здійснення посередництва у взаєморозрахунках між суб'єктами господарювання та виконання інших операцій з грошима та капіталом, а також шляхом розширення та впровадження нових видів банківських послуг, що надаються клієнтам - юридичним та фізичним особам, підвищення якості вже існуючих видів послуг, зростання надійності та ліквідності банку, забезпечення його фінансової сталості та достатнього розміру економічних показників діяльності банку. Крім того, банк проводить цілеспрямовану роботу по пошуку та залученню нових перспективних клієнтів.

Головним питанням діяльності банку вважається забезпечення прийнятого рівня прибутковості та забезпечення достатнього рівня рентабельності, необхідних для забезпечення його нормального функціонування, а також дотримання належного рівня платоспроможності, достатності капіталу, ліквідності, величини валютної позиції, та інших економічних нормативів, встановлених НБУ.

Стратегічною метою банку в сучасних умовах є забезпечення фінансової стабільності та надійності, підтримання власного капіталу на необхідному рівні для здійснення статутної діяльності, мінімізація ризиків, які виникають в діяльності банку.

Спеціалізація банку

ПАТ «АЛЬПАРІ БАНК» є універсальною кредитно-фінансовою установою, що зорієнтована на здійснення комплексного банківського обслуговування українських та іноземних юридичних та фізичних осіб згідно з чинним законодавством України.

Основний акцент менеджменту направлений на проведення комісійних операцій, упровадження послуг, які приносять стабільний прибуток і не пов'язані з підвищеним ризиком. Стратегія здійснення активних операцій будується за принципом «консервативної ефективності», яка вимагає розподілу ресурсів в найбільш прибуткових проектах за умови дотримання безпеки і ліквідності вкладень. Банк активно працював на міжбанківському ринку, залежності від міжбанківського ринку банк не мав.

Для задоволення зростаючого попиту клієнтів на банківські послуги, протягом наступних періодів Банк буде удосконалювати діючі та впроваджувати нові банківські продукти для фізичних і юридичних осіб, що забезпечують клієнтам Банку зручність та мобільність в управлінні власними коштами. Пріоритетними у роботі з клієнтами є зважена тарифна політика, постійна кореляція її з ринковою динамікою, прагнення гнучко зреагувати на запити та потреби будь-якого клієнта.

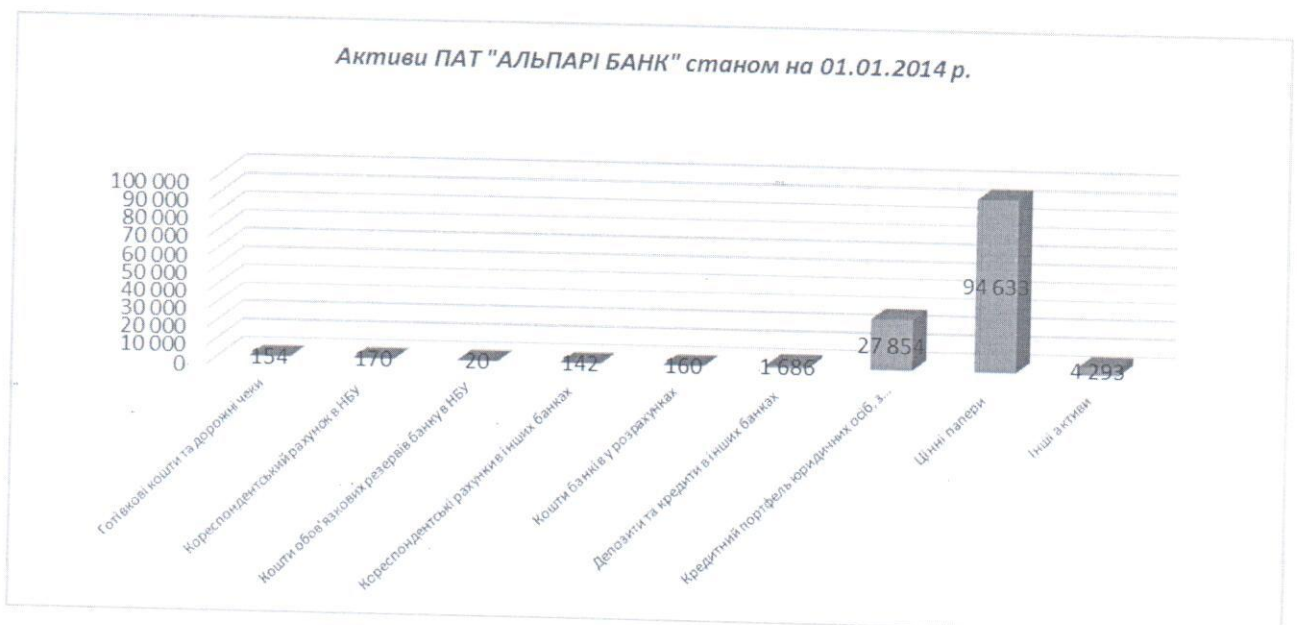
Характеристика банківської діяльності та результати від банківських та інших операцій

В звітному році діяльність банку формувалась, виходячи з реальних економічних умов і була направлена на досягнення позитивних результатів з дотримання необхідного рівня платоспроможності та ліквідності банку, економічних нормативів діяльності, встановлених Національним банком України.

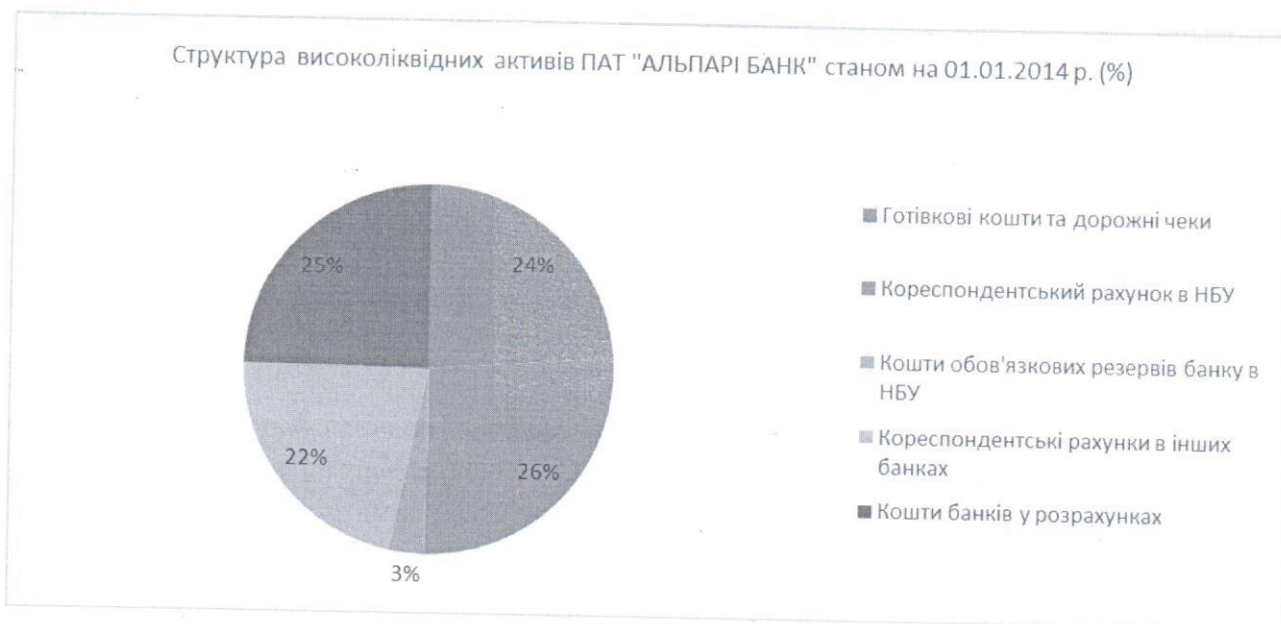
Станом на 31 грудня 2013 року активи банку склали 129 112 тис. грн. Структура активів та пасивів представлена в таблиці 1.

Таблиця 1. Структура балансу на 31.12.2013.

	Фактично на 01.01.2014	Питома вага
АКТИВИ	129 112	100
1 Високоліквідні активи	646	0,5
1.1. Готівкові кошти та дорожні чеки	154	0,12
1.2. Кореспондентський рахунок в НБУ	170	0,13
1.3. Кошти обов'язкових резервів банку в НБУ	20	0,02
1.4. Кореспондентські рахунки в інших банках	142	0,11
1.5. Кошти банків у розрахунках	160	0,12
2 Кредитний портфель	29 540	22,88
2.1. Депозити та кредити в інших банках	1 686	1,31
2.2. Кредитний портфель юридичних осіб, з врахуванням резервів	27 854	21,57
3 Цінні папери	94 633	73,3
4 Інші активи	4 293	3,32
4.1. Основні засоби та нематеріальні активи	3 964	3,07
4.2. Інші активи	329	0,25
ПАСИВИ	129 112	100
1 Кошти НБУ	0	-
2 Кошти банків	0	-
3 Кошти клієнтів	3 686	2,85
4 Інші пасиви	885	0,69
5 Капітал	124 541	96,46
5.1. <i>в т.ч. фін результат поточного року</i>	795	0,61



Банк мав достатню суму високоліквідних активів - кошти в касі склали 154 тис. грн., на коррахунку в Національному банку України-170 тис. грн., кошти в інших банках на коррахунках та в розрахунках - понад 300 тис. грн.



Джерелами формування активів, в основному, є капітал банку, який складає 124541 тис. грн. (96,46 відсотки пасивів). Кошти клієнтів представлені коштами, залученими від юридичних осіб (2257 тис. грн., або 1,7 відсотки пасивів), та фізичних осіб (1429 тис. грн., або 1,1 відсотки). Інші пасиви складають 885 тис. грн. (0,69 відсотки) та представлені податковими зобов'язаннями, кредиторською заборгованістю з придбання активів та послуг, за розрахунками з працівниками.

За звітний рік банк отримав прибуток в розмірі 795 тис. грн., перш за все, за рахунок чистого процентного доходу, який склав 12575 тис. грн.

Загальна сума доходів банку за 2013 рік дорівнювала 12211 тис. грн.

Витрати банку за 2013 рік склали 11416 тис. грн., основними статтями витрат були:

1. комісійні витрати 41 тис. грн. або 1,02% витрат
2. адміністративні та інші операційні витрати 8971 тис. грн. або 78,6 %
3. відрахування в резерви 2154 тис. грн. або 18,86%
4. податок на прибуток 133 тис. грн. або 1,2%.

Прибуток за результатами діяльності банку в 2013 році склав 795 тис. грн.

Протягом звітного року банк обслуговував та здійснював операції з банками – контрагентами, юридичними та фізичними особами.

Процедур злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення банку протягом звітного року не здійснювалось.

Управління ризиками

Система управління ризиками ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» спрямована на оптимізацію внутрішніх процесів, забезпечення високої якості активів Банку, захист та ефективне використання капіталу, та орієнтована на мінімізацію наступних основних ризиків, що виникають в процесі роботи Банку: валютний ризик, кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик, процентний та операційний ризики.

В процесі управління ризиками проводиться ідентифікація ризиків, оцінюється їх величина, здійснюється їх моніторинг та контролюються свої ризикові позиції, а також враховуються

взаємозв'язки між різними видами ризиків. Перш за все, ефективність системи управління ризиками досягається за рахунок методів, процедур, регламентів що супроводжують всі бізнес-процеси Банку.

СТРУКТУРА РИЗИК-МЕНЕДЖМЕНТУ



У системі управління ризиками приймають участь:

- 1) Спостережна Рада - постановка стратегічних завдань, визначення допустимого рівня ризику, балансу доходності та ризику;
- 2) Правління - організація процесу управління ризиками в Банку, прийняття управлінських рішень;
- 3) Кредитний комітет - аналіз ризиків, прийняття рішень та контроль;
- 4) Структурний підрозділ ризик-менеджменту - виявлення, оцінка, моніторинг та контроль кредитних та пов'язаних з ним ризиків на всіх рівнях діяльності Банку, організація управління операційним ризиком, ризиком ліквідності, валютним, кредитним, ринковим та процентним ризиком, розробка та впровадження відповідних методологій та технологій.
- 5) Служба внутрішнього аудиту – перевірка діяльності управління та окремих питань, що пов'язані з системою управління ризиками.

Результати роботи в 2013 році

В ході процесу управління ризиками впродовж 2013 року найбільш актуальними та важливими за пріоритетністю для Банку були наступні види ризиків: кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик. Підрозділом ризик-менеджменту проводилась розробка відповідних методологічних документів та положень для ефективного управління ризиками, що притаманні банківській діяльності у ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК».

Кредитний ризик

В частині управління кредитними ризиками було розроблено та впроваджено нормативну методологічну базу щодо оцінки платоспроможності та визначення категорії кредитного ризику продуктів, що надаються корпоративним клієнтам та систему підтримки прийняття рішень щодо доцільності надання кредитів позичальникам. Для більш ефективного управління даними ризиками було створено Кредитний комітет та Комітет управління активами і пасивами.

Ризик ліквідності

Для контролю за ризиком ліквідності встановлюються і контролюються ліміти і нормативи ризику ліквідності, проводиться аналіз тимчасових понаднормових розривів по строкам, що склалися при

проведенні активно-пасивних операцій банку. Узгоджуються та готуються до затвердження методика управління ризиком ліквідності.

Валютний ризик

Визначається величина і природа відкритої валютної позиції, можливі збитки у разі несприятливої зміни курсу, встановлюються відповідні ліміти і нормативи валютного ризику. Проводиться розробка методики управління валютним ризиком.

Процентний ризик

Процентний ризик визначається на основі аналізу звітів по вартості активів і пасивів, GAP – аналізу, аналізу процентних активів та пасивів за період. Контроль за процентним ризиком здійснюється шляхом визначення базових кредитних та депозитних ставок в цілому та в розрізі окремих бізнесів та банківських продуктів. Узгоджуються методика управління процентним ризиком.

Операційний ризик

Для забезпечення мінімізації операційних ризиків в 2013 році було затверджено організаційну структуру та розподіл функціональних повноважень між структурними підрозділами. Також були розроблені та діють облікова політика Банку та форми організації ведення обліку та контролю усіх банківських операцій, виходячи з потреб управління, обсягу банківських операцій і кількості працюючих. Впроваджено систему та форми внутрішньої звітності та контролю.

Банк є учасником державного Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво про реєстрацію банку у Реєстрі банків - учасників фонду №219 від 06 листопада 2012 року).

Платоспроможність банку

Платоспроможність (адекватність регулятивного капіталу) банку - показник, що відображає здатність банку своєчасно і в повному обсязі розраховуватися за своїми зобов'язаннями. Норматив платоспроможності (адекватності регулятивного капіталу) встановлюється для запобігання надмірному перекиданню банком кредитного ризику та ризику неповернення банківських активів на вкладників банку. Протягом 2013 року рівень платоспроможності банку зберігався на достатньому рівні, фактичне значення нормативу платоспроможності (нормативу адекватності регулятивного капіталу) на кінець року становить 95,52 %, при вимогах Національного банку України не менше ніж 10%.

Показники платоспроможності та ліквідності за 2013 рік банком не порушувались.

Показник	Нормативне значення	Фактичне значення	
		01.01.2014	01.01.2013
Норматив адекватності регулятивного капіталу (платоспроможності)	не <10%	95,52%	133,88%
Норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів	не <9%	95,27%	100,00%

Припинення окремих видів банківських операцій

Рішень про припинення окремих видів банківських операцій протягом звітного року не приймалось.

Обмеження щодо володіння активами

Станом на 31.12.2013р. судом не встановлено обмеження щодо володіння банком активами, які обліковуються у банку.

ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» не має материнської компанії, філій та безбалансових відділень.
Органами Банку є: органи управління Банку, орган контролю Банку та інші органи Банку.
Органами управління Банку є:

Загальні збори акціонерів Банку;
Спостережна Рада Банку;
Правління Банку.

Органом контролю Банку є Ревізійна комісія Банку та внутрішній аудит Банку.

Органи управління та органи контролю Банку складають єдину систему органів управління та контролю Банку, через яку його акціонери регулюють та контролюють діяльність Банку. Система управління Банку створюється та діє за принципом підпорядкованості нижчих органів управління вищим органам управління. За рішенням Загальних зборів акціонерів можуть утворюватись інші органи Банку.

Вищим органом управління Банку є *Загальні збори акціонерів Банку*, у яких мають право брати участь усі акціонери Банку, незалежно від кількості акцій Банку зареєстрованих випусків, власниками яких вони є на день проведення Зборів. За рішенням загальних зборів акціонерів утворюються та відкликаються виконавчий та інші органи банку. Повноваження загальних зборів акціонерів, у тому числі й ті, що належать до виключної їх компетенції, визначені Статутом Банку.

Порядок скликання Загальних зборів акціонерів Банку, а також усі питання формування порядку денного, реєстрації учасників, проведення зборів та оформлення рішень регулюються чинним законодавством України та в порядку, визначеному Положенням про Загальні збори акціонерів Банку, яке затверджується зборами.

Спостережна Рада Банку підзвітна Загальним зборам акціонерів, представляє інтереси акціонерів Банку в перерві між проведенням Загальних зборів акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної Статутом, контролює та регулює діяльність Правління Банку. Спостережна Рада Банку діє на підставі Статуту та Положення про Спостережну Раду Банку, яке затверджується Загальними зборами акціонерів Банку. Цим же Положенням про Спостережну Раду Банку визначається порядок формування Спостережної Ради Банку, функції та відповідальність її членів.

Сфера відповідальності Спостережної Ради охоплює такі основні напрямки:

- діяльність Банку та процедурні питання, у т.ч. контроль за реалізацією стратегії розвитку та затвердження внутрішніх положень Банку;
- стосовно Загальних зборів акціонерів та реєстратора, у т.ч. винесення питань на розгляд зборів та підготовка відповідних пропозицій;
- діяльність Правління банку, у т.ч. призначення та звільнення Голови та членів Правління, оцінка роботи Правління Банку;
- стосовно аудиту та внутрішнього контролю, у т.ч. здійснює керівництво Службою внутрішнього аудиту Банку, встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку.

Спостережна Рада Банку складається з Голови Спостережної Ради Банку та двох членів Спостережної Ради Банку.

Кожен член Спостережної Ради Банку призначається/обирається Загальними зборами акціонерів Банку з числа акціонерів Банку або їх представників (для юридичної особи) строком на 5 років. Члени Спостережної Ради Банку не можуть входити до складу Правління Банку, Ревізійної комісії Банку. Член Спостережної Ради Банку може знаходитися з Банком у трудових відносинах. Члени Спостережної Ради несуть цивільно-правову відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їх винними діями (бездіяльністю). Члени Спостережної Ради, які порушили покладені на них обов'язки, несуть відповідальність у розмірі збитків, завданих Банку, якщо інші підстави та розмір відповідальності не встановлені чинним законодавством України.

Ведення протоколів засідань Спостережної Ради Банку та діловодства Спостережної Ради Банку здійснюється Корпоративним секретарем Банку, який призначається Спостережною Радою Банку.

Склад Спостережної Ради станом на 31.12.2013р.:

1. Голова Спостережної ради – Ліпковський Анатолій Миколайович;
2. Заступник Голови Спостережної ради – Громакова Лариса Костянтинівна;
3. Секретар Спостережної ради – Сіданіч Максим Олександрович.

Виконавчим органом Банку є **Правління Банку**, яке здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку та Спостережної Ради Банку.

У межах своєї компетенції Правління Банку діє від імені Банку і підзвітне Загальним зборам акціонерів Банку та Спостережній Раді Банку. Правління Банку діє на підставі Статуту та Положення про Правління Банку, яке затверджується Спостережною Радою Банку. Правління Банку вирішує всі питання діяльності Банку, крім питань, які відносяться до компетенції Загальних зборів акціонерів Банку й Спостережної Ради Банку, та організує виконання їх рішень.

Члени Правління Банку призначаються Спостережною Радою Банку строком на п'ять років за відповідним поданням Голови Правління Банку. Роботою Правління Банку керує Голова Правління Банку.

Голова Правління Банку може мати одного першого заступника, а також одного або кількох заступників. Розподіл обов'язків між заступниками, обсяг їх повноважень та інші питання функціонування Правління Банку здійснюються Головою Правління Банку. Голова Правління Банку та перший заступник Голови Правління Банку згідно статуту Банку мають право без довіреності представляти Банк та здійснювати юридичні дії від імені Банку у всіх вітчизняних та іноземних установах й організаціях.

Склад Правління станом на 31.12.2013р.:

1. Голова Правління - Краснощок О. П.

2. Члени Правління :

Перший заступник Голови Правління - Волков О. Ю.

Заступник Голови Правління - Бистрицький О. Л.

Головний бухгалтер - Кадемська І.В.

Начальник Управління з питань фінансового моніторингу - відповідальний працівник з питань фінансового моніторингу - Новік Д. В.

За рішенням Правління Банку створені такі постійно діючі комітети, яким делеговані окремі повноваження Правління: Кредитний комітет Банку, Комітет з управління активами та пасивами Банку та Тарифний комітет.

Функціями **кредитного комітету** є щомісячна оцінка якості активів Банку, визначення кредитної політики Банку, розгляд та прийняття рішень про надання кредитів та відкриття кредитних ліній юридичним та фізичним особам, розміщення міжбанківських депозитів та кредитів, підготовка та затвердження пропозицій щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення та прийняття інших рішень за дорученням Правління Банку.

Комітет з питань управління активами та пасивами Банку щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів, приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строкості активів та пасивів та надає відповідним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають.

Тарифний комітет щомісяця аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику Банку з питань операційних доходів. Рішення тарифного комітету фіксуються в протоколі засідань, які веде секретар комітету. Протокол засідання підписується Головою, всіма членами та секретарем тарифного комітету і є обов'язковим для виконання всіма підрозділами і працівниками Банку.

Ревізійна комісія. Для проведення перевірки фінансово-господарської діяльності Банку Загальні збори акціонерів обирають Ревізійну комісію.

Члени Ревізійної комісії обираються виключно шляхом кумулятивного голосування з числа фізичних осіб, які мають цивільну дієздатність. Ревізійна комісія обирається на три роки.

Кількісний склад Ревізійної комісії складає 3 (три) особи, які повинні мати вищу економічну освіту та достатній професійний рівень для виконання своїх обов'язків. Голова Ревізійної комісії обирається Членами Ревізійної комісії з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Ревізійної комісії.

Права та обов'язки членів Ревізійної комісії визначаються чинним законодавством, Статутом та Положенням про Ревізійну комісію, а також договором, що укладається з кожним Членом Ревізійної комісії.

Ревізійна комісія проводить перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року. Правління Банку забезпечує членам Ревізійної комісії доступ до інформації в межах, необхідних для виконання Ревізійною комісією покладених на неї завдань та визначених Положенням про Ревізійну комісію, затвердженим Загальними зборами акціонерів.

Склад Ревізійної комісії станом на 31.12.2013р:

1. Голова Ревізійної комісії Банку – Абрамова Людмила Костянтинівна;
2. Заступник Голови Ревізійної комісії Банку – Кіт Ярослав Ігоревич;
3. Член Ревізійної комісії Банку – Грамацький Олександр Мирчевич.

Служба внутрішнього аудиту Банку, яка є органом оперативного контролю Спостережної Ради Банку, підпорядковується Спостережній Раді Банку та звітує перед нею, діє на підставі положення про відповідний структурний підрозділ Банку, що затверджується Спостережною Радою Банку.

Служба внутрішнього аудиту Банку не несе відповідальності й не має владних повноважень щодо операцій, за якими вона здійснює аудит. Служба внутрішнього аудиту Банку несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Спостережній Раді Банку щодо питань, віднесених до її компетенції й визначених законодавством України та Статутом Банку.

Система корпоративного управління у Банку функціонує згідно вимог чинного законодавства України з дотриманням принципів корпоративного управління та рекомендацій щодо його вдосконалення.

Розподіл прав і обов'язків між різними органами банку, правила та процедури прийняття рішень щодо справ банку, а також розподіл прав і обов'язків між банком та іншими зацікавленими сторонами визначається Статутом банку та внутрішніми документами Банку, а саме положеннями, правилами та порядками щодо здійснення окремих операцій.

Частка керівництва в акціях

Керівництво Банку не має часток в акціях банку.

Істотна участь у банку

Станом на 31.12.2013 року істотна участь в загальному обсязі статутного фонду :

Дані про учасника (засновника, акціонера)		Дані про частку у статутному капіталі та її фактичне внесення		
Код за ЄДРПОУ/ ідентифікаційний номер	Найменування суб'єкта господарювання /	Сума внеску, грн.	Форма внеску	Частина у статутному капіталі, %
32956883	ТОВ ЮК «Швидка правова допомога»	122000000,00	Грошові кошти	100,00%

Іноземні інвестори (компанії і країни) та їх частка у статутному капіталі

Іноземних інвесторів у Банку станом на 31.12.2013 року не має.

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

За станом на 1 січня 2014 року банківську ліцензію Національного банку України на здійснення банківської діяльності мали 180 банків України, один із яких мав ліцензію санаційного банку. Кількість банків з іноземним капіталом – 49, в т.ч. зі 100 % іноземним капіталом – 19. Частка іноземного капіталу у статутному капіталі банків складає 34 %.

За станом на 01.01.2014 року активи банків України становили 1 278,1 млрд. грн., загальні активи (не скориговані на резерви за активними операціями) – 1 408,7 млрд. грн.. Структура активів банків була така:

- готівкові кошти, банківські метали -36,4 млрд. грн., або 2,8% активів;
- кошти в Національному банку України – 47,2 млрд. грн., або 3,7%;
- кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках – 78,1 млрд. грн., або 6,11% активів;
- кредити надані – 911,4 млрд. грн., або 71,3% відповідно.

В минулому році суб'єктам господарювання надано кредитів на 14,7% більше, ніж на початок 2013 року (або на 89,6 млрд. грн). Зараз корпоративний портфель кредитів по банківській системі становить 698,8 млрд. грн.. Позик фізичним особам в 2013 році видано на 3,7% (або майже на 6 млрд. грн.) більше попереднього року. На кінець звітного року портфель кредитів фізичним особам становив 167,8 млрд. грн..

Пасиви банківської системи на звітну дату склали 1 278,1 млрд. грн., що на 13,3% (або майже на 151 млрд. грн.) більше попереднього року.

Балансовий капітал банків становив 192,6 млрд. грн., або 15,1% пасивів. Статутний капітал - 185,2 млрд. грн., або 14,5% пасивів.

Зобов'язання банків на вищевказану дату становили 1 085,5 млрд. грн., в тому числі:

- кошти фізичних осіб – 433,7 млрд. грн., або 33,9% пасивів,
- з них строкові кошти – 350,8 млрд. грн., або 27,4%;
- кошти суб'єктів господарювання – 234,95 млрд. грн., або 18,4% пасивів,
- з них строкові кошти-104,7 млрд. грн., або 8,2%;

В 2013 році основним джерелом фондування для банків залишались депозити населення.

Строкові депозитні вклади стали більш популярними, ніж у 2012 році: за 2013 рік обсяг строкових депозитів населення в банківській системі збільшився на 21,3%, досягнувши рівня 350,7 млрд. грн..

Показники прибутку за системою впали, порівняно з попереднім роком. За даними Національного банку України, банки показали сукупний прибуток у розмірі 1,436 млрд. грн, (в 2012-му році прибуток системи досяг майже 4,9 млрд. грн.).

За цей період залишилась значною частка простроченої заборгованості за кредитами, у загальній сумі кредитів вона склала 7,7%, однак, вона незначно скоротилась, в порівнянні з попереднім роком.

Збільшився обсяг фінансових ресурсів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб – станом на 1 січня 2014 р. він становив 7,293 млрд. грн.. Це на 19,71%, або на 1,201 млрд. грн., більше, порівняно з початком 2013 року. До початку 2014 року учасниками фонду були 179 банків.

ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» за розподілом банків Національного банку України за 2013 рік віднесено до 4-ї групи банків. Банк здійснює свою діяльність як універсальна банківська установа з наданням повного спектру банківських послуг різноманітному колу клієнтів. Діяльність банку здійснюється на підставі банківської ліцензії на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність» №266, виданої Національним банком України 26 жовтня 2012 року.

Також, банк надає банківські та інші фінансові послуги в іноземній валюті, на підставі Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 5 листопада 2012 року № 266.

Станом на 01.01.2014 р. за обсягом активів банк займає 178 місце серед банків України.

Основні пріоритети на майбутню перспективу банк вбачає в подальшому розширенні сфери послуг шляхом вдосконалення діючих, впровадження та використання новітніх технологій, закріплення своїх позицій на фінансовому ринку.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – “МСФЗ”) на основі методу історичної собівартості, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів у відповідності до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку (надалі –“МСБО”) 39 “Фінансові інструменти”:

Визнання та оцінка. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

При підготовці фінансової звітності керівництву Банку необхідно робити оцінки та припущення, які мають вплив на звітні дані. Такі оцінки та припущення базуються на інформації, яка наявна у керівництва Банку на дату фінансової звітності. Тому, фактичні результати можуть відрізнитися від таких оцінок. Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються резерву на покриття збитків від знецінення та справедливої вартості фінансових інструментів.

Функціональною валютою, в якій ведеться облік в Банку, є українська гривня. Ця фінансова звітність складена в тисячах гривень.

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів, які ведуться згідно з правилами встановленими Національним банком України. У разі виявлення розходжень між вимогами НБУ та вимогами МСФЗ здійснюються коригування та перекласифікації. В цій фінансовій звітності необхідності в коригуваннях та перекласифікаціях не було.

Примітка 4. Принципи Облікової політики

Примітка 4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності

Основою облікової політики Банку є розроблені і затверджені керівництвом Банку внутрішні Положення, Порядки та Інструкції.

Необхідною умовою для визнання активів і зобов'язань в балансі є оцінка, тобто можливість визначення грошової суми, в якій елементи балансу мають бути відображені у звітності.

Актив – це ресурси Банку, що виникли в результаті минулих подій, використання яких, призведе до отримання економічних вигід у майбутньому, право контролю якого закріплений за Банком і дає дохід банківській установі або може бути обмінений на інший об'єкт, який у свою чергу буде давати дохід Банку.

Активи Банку включають:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- міжбанківські операції;
- кредитні операції;
- операції з цінними паперами;
- дебіторська заборгованість;
- основні засоби та нематеріальні активи;
- інші фінансові активи;
- інші активи.

Зобов'язання – це заборгованість Банку, що виникла внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому призведе до зменшення ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди.

Зобов'язання Банку включають:

- міжбанківські операції;
- депозитні операції;
- операції з цінними паперами;
- кредиторська заборгованість;

кошти клієнтів.

Порядок відображення бухгалтерського обліку активів і зобов'язань та процедура їх переоцінки здійснюється в Банку відповідно до нормативних актів Національного банку України та затверджених внутрішніх Положень, Порядків, Інструкцій.

Активи та зобов'язання оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку розумно з достатньою мірою обережності, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому становищу Банку на наступні звітні періоди.

Активи та зобов'язання в бухгалтерському обліку відображаються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною або справедливою вартістю).

При обліку за первісною (історичною) вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання - за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.

При обліку за справедливою (ринковою) вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів у поточний час, а зобов'язання - за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час.

Приведення вартості активів у відповідність із ринковою здійснюється шляхом їх переоцінки.

Активи та зобов'язання не підлягають взаємозаліку, крім випадків передбачених чинним законодавством.

Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, переоцінюються у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

Грошові кошти та їх еквіваленти – гроші в касі та коррахунках банку, а також еквіваленти грошових коштів, які є короткостроковими високоліквідними інвестиціями, що вільно конвертуються у суми грошових коштів, і яким притаманний незначний ризик зміни їх вартості. До них належать короткострокові міжбанківські розміщення такі, як кредити та депозити “овернайт”. Суми, до яких є будь-які обмеження на їх використання, виключаються з складу грошових коштів та їх еквівалентів.

Надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити) первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю (в сумі фактично наданих (отриманих) коштів, уключаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями) відповідно як актив та зобов'язання і не підлягають взаємозаліку.

На дату балансу вклади (депозити) оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів. На дату балансу кредит у вигляді відновлювальної кредитної лінії оцінюється за амортизованою собівартістю з використанням номінальної процентної ставки у зв'язку з неможливістю визначення майбутніх грошових потоків і розрахунку ефективної ставки.

Придбані цінні папери (крім цінних паперів у торговому портфелі, інвестицій в асоційовані та дочірні компанії) первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів.

На дату балансу всі цінні папери в портфелі банку на продаж відображаються за справедливою вартістю.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо, на дату балансу відображаються за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Придбані (створені) основні засоби та нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів та нематеріального активу як активу їх подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Інші фінансові активи включають дебіторську заборгованість за торговими операціями, заборгованість за фінансовим лізингом, розрахунки з конверсійними операціями, переоцінку фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками, похідні фінансові інструменти, що призначені для хеджування, грошові кошти з обмеженим правом користування та оцінюються за вартістю придбання вказаних активів.

Інші активи – дебіторська заборгованість з придбання активів, передплата за послуги, дорогоцінні метали, майно, що перейшло у власність як реалізація права заставодержателя – визнаються та оцінюються за вартістю придбання чи виникнення.

Всі зобов'язання Банку обліковуються за сумою коштів, які необхідно сплатити для їх виконання в поточний час.

Примітка 4.2. Первісне визнання фінансових інструментів

Під час первісного визнання фінансові активи поділяються на категорії:

- фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку (цінні папери в торговому портфелі);
- інвестиції, утримувані до погашення;
- кредити та дебіторська заборгованість;
- фінансові активи, доступні для продажу.

Виходячи з вищезазначеної класифікації Банк оцінює фінансові активи наступним чином:

Надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити) первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю (в сумі фактично наданих (отриманих) коштів, уключаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями) відповідно як актив та зобов'язання і не підлягають взаємозаліку.

Примітка 4.3. Знецінення фінансових активів

Під час первісного визнання знецінених фінансових активів, умови яких були суттєво змінені, банк використовує методику, як і у випадку первісного визнання фінансового активу.

Визнання знецінення фінансового інструменту проводиться на підставі Методики по МСФЗ.

Примітка 4.4. Припинення визнання фінансових інструментів

Банк припиняє визнання фінансового активу або групи фінансових активів (далі - фінансовий актив), якщо:

- а) строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується;
- б) передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення визнання.

Банк не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання.

Якщо контроль за фінансовим активом не зберігається, то банк припиняє визнання такого активу і визнає права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання. У разі збереження контролю за фінансовим активом банк продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому.

Банк визнає різницю між балансовою вартістю фінансового активу та сумою отриманої компенсації як інші операційні доходи або витрати в разі припинення визнання такого активу.

Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.

Примітка 4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають високоліквідні активи, а саме: кошти в касі, кошти на кореспондентському рахунку в НБУ (за винятком обов'язкових резервів), кошти в інших банках зі строком погашення до трьох місяців, які не є знеціненими та не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями.

Примітка 4.6. Кредити та заборгованість клієнтів

Під час первісного визнання кредиту банк використовує метод посилання на поточну справедливую вартість іншого подібного інструмента:

- за строком погашення;
- за структурою грошових потоків;
- за валютою;
- за кредитним ризиком;
- за забезпеченням;
- за ставкою процента.

У подальшому кредити відображаються за амортизованою вартістю. Кредити, надані клієнтам, відображаються за вирахуванням резерву на покриття збитків і знецінення.

Взяті на себе зобов'язання кредитного характеру в частині фінансових гарантій станом на 01.01.2014 року та взяті на себе зобов'язання кредитного характеру в частині акредитивів станом на 01.01.2014 відсутні.

Примітка 4.7. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Банк відносить до портфеля на продаж цінні папери, що призначені для продажу і не класифікуються як торгові цінні папери або цінні папери до погашення. В портфелі Банк утримує цінні папери, які він готовий продати у зв'язку із змінами ринкових цін чи потреб ліквідності.

На визначену дату балансу цінні папери в портфелі на продаж відображаються за справедливою вартістю.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається Управлінням по роботі з цінними паперами Банку за їх ринковою вартістю щомісячно (на кінець останнього робочого дня поточного місяця).

Усі цінні папери в портфелі Банку на продаж, переглядаються Управлінням по роботі з цінними паперами Банку на зменшення корисності.

Зменшення корисності визнається на кожну визначену дату балансу, якщо є об'єктивні докази однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу («збиткова подія»), які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами.

Примітка 4.8. Основні засоби

Об'єкти основних засобів (придбані або створені) Банк визнає активами, якщо є ймовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з їх використанням, і їх вартість може бути достовірно визначена.

Придбані (створені) основні засоби Банк визнає за первісною вартістю.

Для обліку об'єкта основних засобів Банк використовує наступний метод - за первісною вартістю (собівартістю) за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності – застосовується для всіх основних засобів.

Вартість усіх основних засобів підлягає амортизації (крім незавершених капітальних інвестицій).

Банк не нараховує амортизацію, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості. Ліквідаційна вартість дорівнює нулю. Амортизація малоцінних необоротних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 процентів його вартості.

Для розрахунку амортизації Банк використовує прямолінійний метод.

Нарахування амортизації основних засобів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється Банком під час їх первісного визнання для кожної групи основних засобів.

У звітному році метод амортизації та норми амортизації Банком залишилися без змін.

Строк корисного використання основних засобів встановлюється в залежності від виду та призначення основних засобів та коливається в діапазоні від 4 до 20 років.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року Банк не мав основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження володіння; вилучених з експлуатації для продажу; законсервованих основних засобів.

Примітка 4.9. Нематеріальні активи

Нематеріальний актив – актив, який не має матеріальної форми, може бути ідентифікований та утримується Банком з метою використання у своїй діяльності понад один рік (або один операційний цикл, якщо він перевищує один рік) в адміністративних цілях або надання в лізинг (оренду) іншим особам.

Нематеріальні активи Банк обліковує за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Первісна вартість нематеріального активу складається з ціни (вартості) придбання (крім торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням і доведенням до придатного для використання за призначенням стану.

Для розрахунку амортизації нематеріальних активів Банк використовує пряmlinійний метод.

Норми амортизації для нематеріальних активів встановлюються Банком, виходячи з терміну їх корисного використання.

Термін корисного використання нематеріальних активів встановлюється індивідуально для кожного нематеріального активу виходячи з наступних критеріїв:

- досвід роботи Банку з подібними активами;
- сучасних тенденцій в розвитку програмних продуктів;
- експлуатаційними характеристиками тощо.

У звітному році метод амортизації нематеріальних активів, норми амортизації та терміни їх корисного використання Банком переглядалися та залишилися без змін.

Примітка 4.10. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоотримувачем

Оренда, за умовами якої всі ризики та вигоди, що притаманні праву власності на орендоване майно, залишаються в орендодавця, класифікується як оперативна оренда.

Оперативний лізинг (оренда) – це господарська операція Банку, що передбачає передачу орендарю основного фонду, придбаного або виготовленого орендодавцем, на умовах інших, ніж ті, що передбачаються фінансовим лізингом (орендою).

Якщо Банк виступає орендодавцем, то доходи за договорами операційної оренди визнаються на основі пряmlinійного 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 пряmlinійного методу протягом строку дії відповідної оренди, за виключенням випадків коли інший системний метод краще відображає плин часу, протягом якого реалізуються економічні вигоди від орендованого активу.

Витрати Банку як лізингоодержувача на поліпшення об'єкта оперативного лізингу (оренди) (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що приводили до збільшення майбутніх економічних вигод, які первісно очікувалися від його використання, відображалися в обліку як капітальні інвестиції у створення (будівництво) інших необоротних матеріальних активів.

За оперативним лізингом (орендою) активи продовжують відображатися у Звіті про фінансовий стан (Баланс) на балансі лізингодавця. В 2013 році Банк отримував об'єкти в оперативний лізинг, зокрема, Банк отримує в оренду офісне приміщення Банку.

Примітка 4.11. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають поточне оподаткування та зміни в відстроченому оподаткуванні. Поточне оподаткування розраховується на основі сум, які очікуються до оплати податковим органам по відношенню оподаткованого прибутку чи збитку за поточний період, які розраховані у відповідності до вимог українського податкового законодавства та із застосуванням ставки податку на прибуток, що діє на звітну дату.

Відстрочені податкові активи визнаються щодо всіх тимчасових різниць, якщо є ймовірність реалізації цих активів за рахунок майбутніх прибутків, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке набуло сили на звітну дату. Витрати з поточного та відстроченого податку на прибуток відображаються як стаття податок на прибуток звіту про фінансові результати, якщо відстрочені податкові активи або зобов'язання виникають за балансовими статтями та в капіталі, а також за операціями, які відображаються як зміни капіталу. Розрахунок поточного податку в звітному періоді здійснювався виходячи зі ставки оподаткування 19 %. Відстрочений податок розраховано виходячи зі ставок оподаткування 16% та 18%, по цінних паперах - 10 %.

Примітка 4.12. Статутний капітал

Статутний капітал – це сплачені акціонерами зобов'язання про внесення коштів за підпискою на акції, величина якого зареєстрована в порядку, встановленому законодавством України.

В 2012 році Банком сформований, сплачений та зареєстрований Статутний капітал ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» в сумі 122 000 тис. грн. та в 2013 році Банком не проводилися операції емісії, продажу та купівлі власних акцій.

Примітка 4.13. Визнання доходів та витрат

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності Банку: операційної, інвестиційної, фінансової. Основними принципами, на яких базується облік доходів та витрат, є принцип нарахування та принцип відповідності в межах принципу обачності.

Банк може обліковувати доходи як методом нарахувань, так і касовим методом, згідно з яким облік доходів здійснюється у момент їх надходження, а не в момент виникнення - принцип обережності.

У відповідності до принципу нарахування статті доходів і витрат враховувалися та оцінювалися в момент продажу активу або в міру надання послуг. Усі доходи і витрати, що відносилися до звітного періоду, відображалися у цьому ж періоді незалежно від того, коли були отримані або сплачені кошти. Згідно з принципом відповідності витрати та доходи, пов'язані з цими витратами, визнавалися в бухгалтерському обліку в один і той самий звітний період.

При цьому доходи і витрати відображалися в обліку та звітності під час їх виникнення, а не під час надходження або сплати грошей.

У разі, якщо Банком отримані доходи (здійснені витрати), за активами або зобов'язаннями, які будуть існувати в майбутньому, або за послугами, які будуть надані (отримані) у наступних звітних періодах, такі доходи (витрати) не включаються до фінансового результату звітного періоду, а враховуються на рахунках 3600 «Доходи майбутніх періодів» (3500 «Витрати майбутніх періодів»).

Облікова політика Банку щодо комісійних доходів та витрат базується на загальних принципах.

Якщо комісійні витрати можна пов'язати з отриманням конкретного доходу, такі витрати відображаються на рахунках комісійних витрат та одночасно з цим визнаються (нараховуються) пов'язані з ними комісійні доходи; якщо строк сплати комісій відповідно до умов договору припадає на місяць, в якому послуги отримані, вказані комісії нараховуються та відображаються на рахунках комісійних витрат.

Комісії за одноразові послуги або комісії за послуги, що надаються протягом визначеного періоду, вважаються завершеними тільки після закінчення цього періоду за умови досягнення результату,

передбаченого угодою, враховуються за фактом надання (отримання) послуги або за фактом досягнення визначеною угодою результату.

Доходи (витрати) за одноразовими послугами (наприклад, надання (отримання) консультацій, тощо) визнавалися без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти були отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надавалися (були отримані).

Комісії за послуги, які надаються безперервно, наприклад, розрахунково-касове обслуговування (крім сплати процентів, нарахованих за залишками коштів на рахунках) обліковувалися протягом усього строку дії угоди.

Процентні та комісійні доходи за кредитними операціями відображалися в бухгалтерському обліку через рахунки нарахованих доходів (за винятком процентних доходів за міжбанківськими кредитами, за якими дата надання і дата погашення відносяться до одного звітного періоду).

Аналіз заборгованості за нарахованими доходами здійснюється за такими критеріями:

оцінка фінансового стану боржника;

стан обслуговування боржником заборгованості за основним боргом і відсотками за ним та спроможність боржника надалі обслуговувати цей борг.

Заборгованість за простроченими і сумнівними щодо отримання нарахованими доходами в Банку відсутня.

Примітка 4.14. Переоцінка іноземної валюти

Функціональною валютою банку є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Банк. Функціональною валютою та валютою подання Банку є національна валюта України – українська гривня. Монетарні активи і зобов'язання, виражені у валютах, які відрізняються від функціональної валюти Банку (іноземних валют), згідно до вимог МСФО 21 «Вплив змін валютних курсів», перераховуються у функціональну валюту Банку за офіційним обмінним курсом Національного Банку України на відповідну звітну дату. Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій. Операції в іноземній валюті обліковуються за офіційними курсами обміну валют на дату проведення відповідної операції.

Датою операції є дата, на яку операція вперше кваліфікується для визнання згідно з МСФЗ.

Курсові різниці, що виникають в результаті проведення розрахунків по операціях в іноземній валюті за курсом, відмінному від офіційного курсу іноземної валюти стосовно гривні, встановленого Національним Банком України, відображається по статті «Результат від переоцінки іноземної валюти» у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Банк використовував такі обмінні курси для підготовки фінансової звітності, які діяли на кінець відповідних років:

Валюта:	31 грудня 2013 р.	31 грудня 2012 р.
100 доларів США	799,3000	799,3000
100 Євро	1104,1530	1053,7172

Примітка 4.15. Інформація за операційними сегментами

Сегмент діяльності - це відокремлений компонент підприємства, якому притаманні ризики та прибутковість, що є відмінними від інших сегментів діяльності.

У 2013 році банком було виділені сегменти - послуги корпоративним клієнтам, та послуги фізичним особам та казначейські операції.

При визначенні сегментів діяльності банком враховуються такі фактори:

- характер послуг;
- види ринків, на яких реалізуються послуги;
- основні клієнти;
- види каналів розповсюдження;

Основою для розподілу доходів і витрат за сегментом є безпосереднє відношення доходів чи витрат до звітного сегменту. Активи і зобов'язання сегменту складаються з операційних активів та зобов'язань, що становлять більшу частину валюти балансу, але виключають оподаткування.

Дохід за сегментом – це дохід, що безпосередньо відноситься до сегмента.

Витрати за сегментом – це витрати від операційної діяльності сегмента, що безпосередньо відносяться до сегмента.

Активи сегмента - це ті операційні активи, які використовуються сегментом у його операційній діяльності, та які або безпосередньо відносяться до сегмента, або можуть бути віднесені на сегмент на розумній основі.

Зобов'язання сегмента – це ті операційні зобов'язання, що виникають з операційної діяльності, і або безпосередньо відносяться до сегмента, або можуть бути віднесені на сегмент на розумній основі.

Примітка 4.16. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок

Змін в обліковій політиці, які б привели до суттєвих виправлень в балансі та впливали на фінансовий результат роботи банку, в звітному році не було.

Примітка 4.17. Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів облікової політики.

Банк здійснює оцінки та припущення, які впливають на відображені у фінансовій звітності суми активів і зобов'язань, а також на поточну вартість активів та зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та професійні судження постійно аналізуються на основі досвіду керівництва та інших чинників, включаючи очікування стосовно майбутніх подій, які на думку керівництва, є обґрунтованими у світлі поточних обставин. У процесі застосування облікової політики керівництво Банку також використовує професійні судження. Професійні судження, які мають найбільш суттєвий вплив на суми, відображені у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути суттєві коригування поточної вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Справедлива вартість фінансових інструментів. Якщо справедливу вартість фінансових активів та зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, неможливо визначити на основі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних методик оцінки, що включають відповідні розрахунки. Вихідні дані для цих розрахунків визначаються на основі спостережуваного ринку, за можливості, але коли це неможливо, при визначенні справедливої вартості необхідні певні судження.

Резерв під зменшення корисності кредитів. Банк регулярно проводить аналіз кредитів і дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Виходячи з наявного досвіду, застосовується судження при оцінці збитків від зменшення корисності у відповідних ситуаціях. Зокрема, при оцінці заснованої на історичних даних про структуру збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й об'єктивних ознак зменшення корисності, Банк використовує судження при коригуванні даних спостережень стосовно групи кредитів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин.

Оподаткування. Діяльність Банку направлено на дотримання усіх положень чинного законодавства. Податкове, валютне та митне законодавство допускає можливість різних тлумачень.

Визнання відстрочених податкових активів. Визнаний відстрочений податковий актив являє собою податок на прибуток, що відшкодовується за рахунок відрахувань з оподаткованого прибутку, і відображається у звіті про фінансовий стан. Відстрочені податкові активи відображаються у разі ймовірності реалізації відповідної податкової пільги. Майбутні оподатковувані прибутки та сума

податкових пільг, що ймовірно можуть виникнути у майбутньому, ґрунтуються на очікуваннях, які вважаються обґрунтованими за обставинами, що склалися.

Фінансова звітність Банку складена на основі принципу безперервності діяльності, що означає визнання активів та зобов'язань виходячи з того, що Банк продовжуватиме свою діяльність в осяжному майбутньому з задовільними доказами наявності ресурсів.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Банк вперше складав фінансову звітність у відповідності з вимогами МСФЗ за 2012 рік.

Протягом звітного року Банк застосував наступні переглянуті МСФЗ:

МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність».

МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» передбачає єдину модель контролю, застосовну до всіх типів компаній, включаючи компанії спеціального призначення. Зміни, що вносяться стандартом МСФЗ (IFRS) 10, вимагатимуть від керівництва значно більшого обсягу суджень при визначенні того, які з компаній контролюються і, отже, повинні консолідуватися материнською компанією, ніж при застосуванні вимог МСФЗ (IAS) 27. МСФЗ (IFRS) 10 також передбачає спеціальні вказівки щодо застосування його положень в умовах агентських відносин. Стандарт містить також облікові вимоги та процедури консолідації, перенесені без змін з МСФЗ (IAS) 27. МСФЗ (IFRS) 10 замінює вимоги щодо консолідації, що містяться в ПКІ 12 «Консолідація - компанії спеціального призначення» і МСФЗ (IAS) 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» і набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється. Застосування МСФЗ (IFRS) 10 не може мати впливу на фінансове становище і результати діяльності банку, так як не є ні дочірньою ні материнською компанією, та не складає консолідованої звітності.

МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості».

МСФЗ (IFRS) 13 об'єднує в одному стандарті всі вказівки щодо оцінки справедливої вартості згідно з МСФЗ. МСФЗ (IFRS) 13 не вносить змін щодо визначення того, коли компанії зобов'язані використовувати справедливу вартість, а надає вказівки щодо оцінки справедливої вартості згідно МСФЗ, в тих випадках, коли використання справедливої вартості вимагається або дозволяється у відповідності з іншими стандартами у складі МСФЗ. Застосування МСФЗ (IFRS) 13 не мало суттєвого впливу на оцінку справедливої вартості активів та зобов'язань банку.

МСФЗ (IFRS) 13 передбачає вимоги до розкриття певної інформації про справедливу вартість, які замінюють діючі вимоги до розкриття інформації, які містяться в інших стандартах в складі МСФО, включаючи МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації». Деякі з цих вимог, які відносяться до розкриття інформації про фінансові інструменти відповідно до МСФЗ (IAS) 34.16(j), застосовуються і до проміжної фінансової звітності.

Поправка до МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам».

Поправка до МСФЗ (IAS) 19 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 або після цієї дати. Поправка вносить істотні зміни в облік винагород працівників, зокрема усуває можливість відкладеного визнання змін в активах та зобов'язаннях пенсійного плану (так званий «коридорний метод»). Крім того, поправка обмежує зміни чистих пенсійних активів (зобов'язань), визнаних у прибутку або збитку, чистим доходом (витратою) за відсотками і вартістю послуг. Поправка не мала впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку.

МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших компаніях».

Стандарт застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2013 або після цієї дати. МСФЗ (IFRS) 12 об'єднує вимоги до розкриття інформації, які раніше містилися в МСФЗ (IAS) 27 в частині консолідованої фінансової звітності, а також в МСФЗ (IAS) 31 і МСБО (IAS) 28. Зазначені вимоги до розкриття інформації відносяться до часток участі компанії в дочірніх компаніях, спільної діяльності, асоційованих та структурованих компаніях. Введено також ряд нових вимог до розкриття інформації щодо таких компаній. Стандарт не має впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку.

Поправка до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» - «Представлення статей іншого сукупного доходу».

Поправка змінює угруповання статей, що подаються у складі іншого сукупного доходу. Статті, які можуть бути перекласифіковані до складу прибутку або збитку в певний момент часу в майбутньому (наприклад, чисті витрати або доходи за фінансовими активами, що є в наявності для продажу) повинні подаватись окремо від статей, які ніколи не будуть перекласифікованими (наприклад, переоцінка будівель). Поправка впливає виключно на подання інформації та не зачіпає фінансове становище або фінансові результати діяльності Банку.

Поправка до МСФЗ (IAS) 1 «Розкриття вимог по відношенню до порівнюваної інформації».

Поправка пояснює різницю між добровільним розкриттям порівнюваної інформації і мінімумом необхідної порівнюваної інформації. Банк повинен включати порівнювану інформацію у відповідні примітки до фінансової звітності, коли він на добровільній основі надає порівнювану інформацію поверх мінімуму даних за один порівнюваний період. В поправці пояснюється, що надання такої додаткової порівнюваної інформації в примітках до вступного звіту про фінансовий стан, який надається в результаті ретроспективного перерахунку та пере класифікації статей фінансової звітності, не являється обов'язковим. Поправка має вплив виключно на представлення інформації і не зачіпає фінансове становище або результати діяльності Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 7 «Розкриття інформації - взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань»

Згідно з даними поправкам, компанії зобов'язані розкривати інформацію про права на здійснення взаємозаліку у відповідних угодах (наприклад, угоди про надання забезпечення). Дані розкриття забезпечать користувачів інформацією корисною для оцінки впливу угод про взаємозалік на фінансове становище Банку. Нові вимоги щодо розкриття інформації застосовуються до всіх визначених фінансових інструментів, які згортаються відповідно до МСФЗ (IAS) 32 «Фінансові інструменти: подання інформації». Вимоги щодо розкриття інформації також застосовуються до визнаних фінансових інструментів, які є предметом юридично закріпленої генеральної угоди про взаємозалік або аналогічної угоди незалежно від того, чи підлягають вони взаємозаліку згідно МСФЗ (IAS) 32. Поправки не мають впливу на фінансове становище або результати діяльності Банку, а також на розкриття нової інформації в зв'язку з відсутністю таких операцій.

Нові стандарти, зміни та тлумачення, які були опубліковані РМСБО, але не набули чинності для фінансового року, який закінчується 31 грудня 2013 року, і не були застосовані Банком.

Банк не застосовував наступні нові, переглянуті або змінені стандарти, які були опубліковані РМСБО, але не набули чинності для року, який почався 1 січня 2013 року.

Правління Банку очікує, що нові стандарти, поправки, зміни та інтерпретації будуть застосовані для складання фінансової звітності Банку тоді, коли вони набудуть чинності. Наразі Банк оцінює потенційний вплив всіх цих нових стандартів, поправок та інтерпретацій, які набудуть чинності в майбутніх періодах.

Зміни до МСБО 36 з назвою «Розкриття інформації про відновлювальну вартість нефінансових активів» (опублікований у травні 2013) – поправки зменшують кількість випадків, в яких відновлювальна вартість активів або одиниць, що генерують готівкові кошти, має бути розкрита; пояснюють необхідні розкриття, та вводять вичерпні вимоги до розкриття ставки дисконтування, застосованої у визначенні знецінення (або відновлення) у випадках, коли відновлювальна вартість (що базується на справедливій вартості за мінусом витрат на реалізацію) визначаються за методом теперішньої вартості. Вони чинні для річних періодів починаючи з або після 1 січня 2014.

Зміни до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 27 з назвою Інвестиційні Підприємства (опублікований в жовтні 2012) – зміни визначають “інвестиційні підприємства” та надають їм звільнення від консолідації дочірніх компаній; замість цього, вимагається, щоб інвестиції в кожную відповідну дочірню компанію інвестиційного підприємства визначалися за справедливою вартістю через прибутки або збитки згідно з МСФЗ 9/ МСБО 39 (виняток не застосовується для дочірніх компаній, які надають послуги, що стосуються інвестиційної діяльності інвестиційного підприємства). Інвестиційне підприємство повинне враховувати інвестиції у відповідні дочірні компанії так само, як

вони враховуються у його консолідованій та окремій фінансовій звітності, та надавати додаткові розкриття. Зміни чинні для річних періодів, починаючи з та після 1 січня 2014, застосовуються ретроспективно з деякими перехідними положеннями. Правління Банку не очікує будь-якого впливу на фінансову звітність Банку, оскільки він не є інвестиційним підприємством.

Зміни до МСБО 32 з назвою «Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань» (опублікований у грудні 2011 року) – зміни стосуються недоліків поточної практики застосування критеріїв взаємозаліків у МСБО 32, і полягає у поясненні суті фрази «зараз має законно набуто право взаємозаліку» і що деякі системи валових розрахунків можуть вважатись еквівалентними нетто-розрахункам. Вони набирають чинності для річних періодів, які починаються 1 липня 2014 року або після цієї дати.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».

МСФЗ (IFRS) 9, випущений за результатами двох із трьох етапів проекту Ради з МСФЗ по заміні МСФЗ (IAS) 39, застосовується у відношенні класифікації та оцінки фінансових активів та зобов'язань. Стандарт не встановлює дату обов'язкового застосування і може застосовуватися на добровільній основі. Застосування МСФЗ (IFRS) 9 матиме вплив на класифікацію і оцінку фінансових активів Банку, але не матиме впливу на класифікацію і оцінку фінансових зобов'язань Банку. Банк оцінить вплив на фінансові результати діяльності після публікації остаточної частини стандарту, яка містить вказівки про знецінення фінансових активів.

Якщо вище не описано інше, нові стандарти та інтерпретації не матимуть значного впливу на фінансову звітність Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

	2013 р.	2012 р.
1 Готівкові кошти	154	2
2 Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	170	115
3 Кореспондентські рахунки та депозити „овернайт” у банках:		
3.1 України	142	61 922
3.2 Інших країн		
4 Усього грошових коштів та їх еквівалентів	466	62 039

Станом на 31.12.2013 року банк не має еквівалентів грошових коштів, які забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо, та цінними паперами, які банк може продати чи перезакласти.

Дані про грошові кошти та їх еквіваленти зазначаються у Звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)»

Дані про грошові кошти та їх еквіваленти за 2013 рік зазначаються в «Звіті про рух грошових коштів» за рядком «Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду».

Примітка 7. Кошти в інших банках

Таблиця 7.1. Кошти в інших банках

	2013 р.	2012 р.
1 Депозити в інших банках:	-	60 000
1.1 Короткострокові депозити	-	60 000
2 Кредити, надані іншим банкам:	1 686	-
2.1 Короткострокові	1 686	-
3 Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	(600)
4 Усього коштів у банках за мінусом резервів	1 686	59 400

Дані про кошти в інших банках за 2013 рік зазначаються у Звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» за рядком «Кошти в інших банках».

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2013 рік

	Кредити	Усього
1 Поточні і незнецінені:		
1.1 В інших банках України	1 686	1 686
2 Кошти в інших банках до вирахування резервів	1 686	1 686
3 Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	1 686	1 686

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

Рух резервів		2013 р.	2012 р.
1	Резерв під знецінення коштів в інших банках за станом на початок періоду	600	-
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	(600)	600
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках за станом на кінець періоду	-	600

Станом на 31 грудня 2013 року резерв під знецінення коштів в інших банках відсутній.

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

		2013 р.	2012 р.
1	Кредити, що надані юридичним особам	30 608	-
2	Резерв під знецінення кредитів	(2 754)	-
3	Усього кредитів за мінусом резервів	27 854	-

Цінні папери, які є забезпеченням кредиту, становлять 29 501 тис. грн. за справедливою вартістю та можуть бути стягнуті в разі невиконання зобов'язань за кредитним договором.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період.

Рух резервів		2013 р.	2012 р.
1	Резерв під знецінення кредитів за станом на початок періоду	-	-
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	2 754	-
3	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	2 754	-

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

	Вид економічної діяльності	2013		2012	
		сума	%	сума	%
1	Інші	30 608	100%	-	-
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	30 608	100 %	-	-

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

		Кредити, надані юридичним особам	Усього
1	Незабезпечені кредити	1 107	1 107
2	Кредити, що забезпечені:		
2.1	цінними паперами	29 501	29 501
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	30 608	30 608

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

		Кредити, що надані юридичним особам	Усього
1	Інші	30 608	30 608
2	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	30 608	30 608
3	Резерв під знецінення за кредитами	(2 754)	(2 754)
4	Усього кредитів за мінусом резервів	27 854	27 854

Таблиця 8.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату

		Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	30 608	0	30 608
2	Усього кредитів	30 608	0	30 608

Примітка 9. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

		2013 р.	2012 р.
1	Боргові цінні папери:	94 633	-
1.1	облігації підприємств	94 633	-
2	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	94 633	-

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний рік

		Облігації підприємств	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	94 633	94 633
1.1	великі підприємства	32 340	32 340
1.2	Малі підприємства	62 293	62 293
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	94 633	94 633

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10.1 Основні засоби та нематеріальні активи.

		Будівлі, споруди та переда- вальні пристрої	Ма- шини та обла- дна- ння	Инстру- менти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необо- ротні мате- ріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Немате- ріальні активи	Усього
1	Надходження	-	43	3	-	12	-	75	133
2	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	(12)	-	-	(12)
3	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду):	-	43	3	-	-	-	75	121
3.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	43	3	-	12	-	75	133
3.2	Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду)	-	-	-	-	(12)	-	-	(12)
4	Надходження	-	708	513	188	326	50	504	2 289
5	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	2 044	-	-	-	-	-	-	2 044
6	Амортизаційні відрахування	(80)	(26)	(19)	(7)	(326)	-	(32)	(490)
7	Балансова вартість на кінець звітнього періоду	1 964	725	497	181	-	50	547	3 964
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	2 044	751	516	188	338	50	579	4 466
7.2	Знос на кінець звітнього періоду	(80)	(26)	(19)	(7)	(338)	-	(32)	(502)

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

		2013 р.	2012 р.
1	Інші фінансові активи	160	-
2	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	160	-

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи

		2013 р.	2012 р.
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	97	-
2	Передоплата за послуги	153	-
3	Інші активи	79	-
4	Усього інших активів за мінусом резервів	329	-

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

		2013 р.	2012 р.
1	Інші юридичні особи	2 257	-
1.1	Поточні рахунки	2 257	-
2	Фізичні особи:	1 429	-
2.1	Поточні рахунки	20	-
2.2	Строкові кошти	1 409	-
3	Усього коштів клієнтів	3 686	-

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	Фізичні особи	1 429	38,77	-	-
2	Інші	2 257	61,23	-	-
3	Усього коштів клієнтів	3 686	100,00	-	100,00

Примітка 14. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 14.1. Інші фінансові зобов'язання

		2013 р.	2012 р.
1	Інші фінансові зобов'язання	1	-
2	Усього інших фінансових зобов'язань	1	-

Примітка 15. Інші зобов'язання

	2013 р.	2012 р.
1 Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	6	-
2 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	353	-
3 Кредиторська заборгованість з придбання активів	38	-
4 Доходи майбутніх періодів	1	-
5 Інша заборгованість	147	-
6 Усього	545	-

Примітка 16. Статутний капітал

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1 Залишок на початок попереднього періоду 31.12.2011р.	-	-	-
2 Випуск нових акцій (паїв)	122	122 000	122 000
3 Залишок на кінець попереднього періоду залишок на початок звітного періоду 31.12.2012р.	122	122 000	122 000
4 Залишок на кінець звітного періоду 31.12.2013р.	122	122 000	122 000

Станом на 31.12.2013 року:

- кількість акцій, оголошених до випуску - 0 шт.;
- кількість випущених і сплачених акцій - 122 тис. шт.;
- номінальна вартість однієї акції - 1000,00 грн.;
- права та обов'язки акціонерів визначаються чинним законодавством та Статутом банку.

Усі акціонери мають рівне переважне право на придбання акцій, що випускаються додатково, у кількості, пропорційній їх частці у статутному капіталі на дату початку проведення першого етапу підписки. Банк не визначає переваг (різні умови) одних інвесторів перед іншими на придбання акцій, що випускаються додатково, за винятком випадків реалізації акціонерами свого переважного права. Положень або вимог, які обмежують або надають непропорційні права будь-яким окремим акціонерам або класам акціонерів, немає. Переваг одних акціонерів перед іншими щодо викупу Банком акцій не існує.

Сума та умови акцій, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу – відсутні. Дані про статутний капітал зазначаються в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком «Статутний капітал».

Примітка 17. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

		2013 р.	2012 р.
1	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	2 428	-
1.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	2 428	-
2	Податок на прибуток, пов'язаний із:	(243)	-
2.1	зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	(243)	-
3	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	2 185	-

Примітка 18. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

	Примітки	Звітний період			Попередній період		
		Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього	Менше ніж 12 місяців	Усього	
АКТИВИ							
1.	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	466	-	466	62 039	62 039
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		20	-	20	-	-
3	Кошти в інших банках	7	1 686	-	1 686	59 400	59 400
4	Кредити та заборгованість клієнтів	8	503	27 351	27 854	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	1540	93 093	94 633	-	-
6	Основні засоби та нематеріальні активи	10	17	3947	3 964	121	121
7	Інші фінансові активи	11	160	-	160	-	-
8	Інші активи	12	329	-	329	-	-
9	Усього активів		4 721	124 391	129 112	121 560	121 560
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
10	Кошти клієнтів	13	3 455	231	3 686	-	-
11	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		176	-	176	-	-
12	Відстрочені податкові зобов'язання		163	-	163	-	-
13	Інші фінансові зобов'язання	14	1	-	1	-	-
14	Інші зобов'язання	15	545	-	545	-	-
15	Усього зобов'язань		4 340	231	4 571	-	-

Примітка 19. Процентні доходи та витрати

	2013 р.	2012 р.
Процентні доходи :		
1 Кредити та заборгованістю клієнтів	652	-
2 Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	9 562	-
3 Кошти в інших банках	2 478	1 922
4 Усього процентних доходів	12 692	1 922
Процентні витрати :		
5 Строкові кошти юридичних осіб	(85)	-
6 Інші залучені кошти	(2)	-
7 Строкові кошти фізичних осіб	(30)	-
8 Усього процентних витрат	(117)	-
9 Чистий процентний дохід/(витрати)	12 575	1 922

Примітка 20. Комісійні доходи та витрат

	2013 р.	2012 р.
Комісійні доходи		
1 Розрахунково - касові операції	23	-
2 Операції з цінними паперами	5	-
3 Інші	2	-
4 Усього комісійних доходів	30	-
Комісійні витрати		
5 Розрахунково-касові операції	(9)	(1)
6 Операції з цінними паперами	(2)	-
7 Інші	(30)	-
8 Усього комісійних витрат	(41)	(1)
9 Чистий комісійний дохід/витрати	(11)	(1)

Розшифрувати інші витрати (більше 5% від загальної суми комісійних витрат)

Примітка 21. Інші операційні доходи

	2013 р.	2012 р.
1 Інші	12	-
2 Усього операційних доходів	12	-

Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати

	2013 р.	2012 р.
1 Витрати на утримання персоналу	(5 785)	(398)
2 Амортизація основних засобів	(458)	(12)
3 Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(32)	-
4 Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(675)	(18)
5 Витрати на оперативний лізинг	(765)	(89)
6 Професійні послуги	(785)	-
7 Витрати на маркетинг та рекламу	(121)	-
8 Витрати на страхування	(1)	-
9 Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(21)	(1 220)
10 Інші	(328)	(24)
11 Усього адміністративних та інших операційних витрат	(8 971)	(1 761)

Примітка 23. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 23.1. Витрати на сплату податку на прибуток

	2013 р.	2012 р.
1 Поточний податок на прибуток	(213)	-
2 Зміна відстроченого податку на прибуток	80	-
2.1 Виникнення чи списання тимчасових різниць	80	-
3 Усього витрати податку на прибуток	(133)	-

Таблиця 23.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

	2013 р.	2012 р.
1 Прибуток до оподаткування	928	(440)
2 Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(176)	92

КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):

3 Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(41)	-
4 Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	-	(92)
5 Вплив зміни ставки оподаткування	84	-
6 Сума податку на прибуток (збиток)	(133)	-

Відповідно до Податкового Кодексу України ставки податку на прибуток становили:

за період 01.01.2012 р. – 31.12.2012 р. - у розмірі 21 %;

за період 01.01.2013 р. – 31.12.2013 р. – у розмірі 19 %.

Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку складаються з адміністративних та операційних витрат (витрати на членські внески, представницькі витрати, витрати на ремонт основних засобів понад суму ліміту, встановлену податковим законодавством, витрати на амортизаційні відрахування невиробничих основних засобів та ін.) - 41 тис. грн.

Таблиця 23.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2013 рік

		Визнані в прибутках/збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	80	(243)	(163)
1.1	Основні засоби	12	-	12
1.2	Переоцінка активів	-	(243)	(243)
1.3	Нараховані доходи (витрати)	70	-	70
1.4	Інші	(2)	-	(2)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	80	(243)	(163)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	82	-	82
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(2)	(243)	(245)

Таблиця 23.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2012 рік

Станом на 31.12.2012 року відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань не визнано.

Примітка 24. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 24.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

	Примітки	2013 р.	2012 р.
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	795	(440)
2	Прибуток/(збиток) за рік	795	(440)
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	16	122
4	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	16	-
5	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)	6,52	(3,6)

Дані про прибуток/(збиток) за рік зазначаються в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядком «Прибуток (збиток) за рік», «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком «Нерозподілений прибуток (непокритий збиток), «Звіті про власний капітал.

Таблиця 24.2. Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію.

	Примітки	2013 р.	2012 р.
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	795	(440)
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	16	122
3	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)	6,52	(3,6)

Таблиця 24.3. Скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію.

	Примітки	2013 р.	2012 р.
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	795	(440)
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	16	122
3	Середньорічна кількість простих акцій для скоригованого прибутку/(збитку) на одну акцію	122	122
4	Скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)	6,52	(3,6)

Таблиця 24.4. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

	2013 р.	2012 р.	
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	795	(440)
2	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	795	(440)
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	795	(440)
4	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	795	(440)

Примітка 25. Операційні сегменти

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

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Операції казначейства		
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи	10 115	99	2 478	- 12 692
2	Комісійні доходи	27	2	-	- 29
3	Інші операційні доходи	12	-	-	- 12
Дохід від інших сегментів:					
4	Нерозподілені доходи	-	-	-	1 1
5	Усього доходів сегментів	10 154	101	2 478	1 12 734
6	Процентні витрати	(85)	(30)	(2)	- (117)
7	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(2 754)	-	600	- (2 154)
8	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(529)	-	-	- (529)
9	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	6	- 6
10	Комісійні витрати	-	-	(41)	- (41)
11	Нерозподілені витрати	-	-	-	(8 971) (8 971)
12.	Прибуток сегментів до оподаткування	6786	71	3041	(8 970) 928
13.	Витрати з податку на прибуток	-	-	-	- (133)
14.3	Прибуток/(збиток)	-	-	-	- 795

Таблиця 25.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній рік

	Найменування звітних сегментів Операції казначейства	Інші сегменти та операції	Усього	
Дохід від зовнішніх клієнтів:				
1	Процентні доходи	1 922	-	1 922
2	Усього доходів сегментів	1 922	-	1 922
3	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(600)	-	(600)
4	Комісійні витрати	(1)	-	(1)
5	Нерозподілені витрати	-	(1 761)	(1 761)
6	Прибуток/(збиток)	1 321	(1 761)	(440)

Таблиця 25.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього	
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Операції казначейства			
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	122 737	-	6 375	-	129 112
2	Усього активів сегментів	122 737	-	6 375	-	129 112
3	Усього активів	122 737	-	6 375	-	129 112
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
4	Зобов'язання сегментів	2 257	1 431	-	-	3 688
5	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	883	883
6	Усього зобов'язань сегментів	2 257	1 431	-	-	3 688
8	Усього зобов'язань	2 257	1 431	-	883	4 571
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	50	50
10	Амортизація	-	-	-	490	490

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

	Найменування звітних сегментів Операції казначейства	Інші сегменти та операції	Усього	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
1	Активи сегментів	121 439	-	121 439
2	Усього активів сегментів	121 439	-	121 439
3	Усього активів	121 439	-	121 439
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ				
4	Капітальні інвестиції	-	133	133
5	Амортизація	-	12	12

Таблиця 25.5. Інформація за географічними сегментами

У 2013 році банк не здійснював діяльність за межами України, тому не розкриває інформацію за географічними сегментами за рік.

Примітка 26. Управління фінансовими ризиками

Серед основних напрямків роботи, що сприяють зміцненню банку і зростанню довіри з боку клієнтів і контрагентів, забезпеченню надійності, відкритості, а також зменшенню чутливості до несприятливих зовнішніх і внутрішніх факторів, стійкості банку під час надзвичайних та кризових ситуацій є управління ризиками.

Управління ризиками банком здійснюється з врахуванням вимог Національного банку України, рекомендацій Базельського комітету, існуючої банківської практики та передового банківського досвіду.

Головною метою ризик - менеджменту є побудова ефективної системи аналізу та управління ризиками для виконання стратегічних та тактичних завдань банку з забезпеченням оптимального співвідношення рентабельності, ліквідності та надійності.

Основними пріоритетами системи управління ризиками є збереження капіталу, підтримка іміджу Банку з прийнятним рівнем ризику, виконання всіх регулятивних і нормативних вимог.

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Управління ризиком ліквідності в банку проводиться на постійній основі шляхом підтримання диверсифікованого портфеля ліквідних активів, планування надходжень і відтоку грошових коштів, регулювання майбутнього руху грошових коштів для забезпечення прийнятного рівня ліквідності, з врахуванням забезпечення необхідного рівня ліквідності на випадок несприятливих обставин. Крім того, проводиться аналіз розривів ліквідності окремо для кожного часового інтервалу.

Банк дотримується нормативних вимог, встановлених Національним банком України.

Станом на 01.01.2014 р. нормативи ліквідності мали наступні значення:

- норматив миттєвої ліквідності (Н4) - **26,95%** (при нормативному значенні не менше 20 відсотків);
- норматив поточної ліквідності (Н5) - **72,4%** (при нормативному значенні не менше 40 відсотків);
- норматив короткострокової ліквідності (Н6) - **105,02%** (при нормативному значенні не менше 60 відсотків).

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

Кредитний ризик банком визнається суттєвим ризиком. Управління кредитними ризиками в банку включають рішення і дії щодо уникнення, диверсифікації і безпосереднього прийняття ризику. Управління кредитними ризиками відбувається на тому організаційному рівні, де ризик виникає, а також за допомогою функцій незалежної перевірки і контролю ризиків, на найвищих рівнях управління й на рівні колегіальних органів банку.

Управління кредитним ризиком входить до числа пріоритетних завдань управління банком і зачіпає діяльність всіх підрозділів банку.

Система управління кредитним ризиком у банку включає розробку та впровадження регламентних документів - політик, положень, методик, процедур щодо управління кредитним ризиком, всі механізми, пов'язані з процесом визначення та запровадження стандартів, звітування й перевірки дотримання стандартів, процедур прийняття та виконання рішень, встановлених колегіальними органами банку, з метою моніторингу, контролю і, у разі необхідності, зміни співвідношення ризику/доходності у майбутніх грошових потоках банку, обсягів діяльності.

У відповідності з нормативними документами Національного банку України та внутрішньобанківськими документами, з метою недопущення збитків банку через неплатоспроможність позичальників (контрагентів банку), банком здійснюється оцінка та моніторинг індивідуального кредитного ризику за всіма кредитними операціями та коштами, що розміщені на кореспондентських рахунках, шляхом аналізу фінансового стану позичальників, оцінки рівня забезпечення.

Результатом аналізу є визначення кредитного рейтингу позичальника, як на етапі прийняття рішення про надання кредитів, так і в період супроводження кредитної операції.

В процесі управління ризиками приймають рішення колегіальні органи банку – Правління, Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, в межах своїх повноважень та встановлених лімітів.

ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» в звітному році не допускав порушень нормативів кредитного ризику.

Станом на 01.01.2014 р. нормативи кредитного ризику банку склали:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – **23,91%** (нормативне значення нормативу Н7 не більше 25%);
- норматив великих кредитних ризиків (Н8) **93,6%** (максимальне значення нормативу Н8 - не більше 800%);
- норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) – 0% (максимальне значення нормативу Н9 - не більше 5%);
- норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) – 0% (максимальне значення нормативу Н10- не більше 30%).

Ринковий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі.

Цей ризик впливає з маркетмейкерства, дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних інструментів (деривативів). Ризик, пов'язаний з купівлею-продажем цінних паперів, виникає в зв'язку з ймовірністю зміни вартості цінного паперу на ринку і зміни його ліквідності.

Мета управління ринковим ризиком - виявлення та вимірювання обсягу ризику та ступеня його впливу на прибутковість і платоспроможність банку.

Політика банку щодо управління ринковими ризиками полягає в здійсненні аналізу фінансового стану емітента та стадії придбання цінних паперів для прийняття рішення щодо їх купівлі та в подальшому - щомісячно - моніторинг фінансового стану емітента для визначення доцільності утримання цінних паперів в портфелі банку, прогнозуванні максимальних відхилень за основними валютами, аналіз ймовірних сценаріїв зміни ринкових умов, контролю за змінами ліквідності ринку та ін..

Валютний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали.

Основними чинниками виникнення валютного ризику є коротко- і довгострокові коливання обмінних курсів, залежні від попиту та пропозиції валюти на національних і міжнародних ринках.

Метою ефективного управління валютним ризиком є захист прибутку і капіталу банку, забезпечення відповідності профілю валютного ризику банку очікуванням щодо змін валютних курсів у майбутньому. Банком здійснюється періодичний аналіз відкритої валютної позиції банку для визначення чутливості до змін валютних курсів.

Ризик зміни процентної ставки - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок.

Цей ризик впливає як на прибутковість банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

З метою обмеження впливу джерел ризику на загальну експозицію банку щодо ризику, застосовується система моніторингу ставок залучення депозитів та надання кредитів. По кожному бізнес- напрямку постійно проводиться моніторинг ринкових ставок, в разі необхідності приведення процентних ставок по банку у відповідність з ними- проводиться перегляд ставок за депозитами та кредитами.

Операційно-технологічний ризик - це потенційний ризик для існування банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи цих технологій.

Управління операційно-технологічним ризиком в банку проводиться шляхом удосконалення процедур управління персоналом, мінімізації ризиків, а також постійного нагляду за операційними ризиками для прийняття заходів і підтримки їх на рівні, що не загрожує фінансовій стійкості банку, інтересам його вкладників та кредиторів, співробітників і контрагентів. Операційний ризик контролюється на підставі відповідних управлінських процедур, адекватний внутрішній контроль в області обліку, сильну функцію внутрішнього аудиту, політику в області менеджменту та контролю ризику.

Управління ризиками здійснюється Правлінням та профільними комітетами - Комітетом з управління активами та пасивами та Кредитним комітетом.

Комітет з управління активами та пасивами (КУАП) є колегіальним органом, який очолює Заступник Голови Правління банку. Головне завдання КУАП полягає в організації комплексної системи та реалізації політики банку з управління активами та пасивами, забезпеченні виконання поточних завдань і планів для досягнення його стратегічної мети, застосовуючи відповідні методи та засоби управління і контролю за ризиками.

Кредитний комітет - це колегіальний орган, незалежний в прийнятті своїх рішень, створений для дотримання оптимальної структури кредитно-інвестиційного портфеля банку, виходячи з принципів дохідності операцій, та з врахуванням оцінки ризиків. Очолює Кредитний комітет Голова Правління.

До повноважень Кредитного комітету належать визначення і реалізація кредитної політики банку, прийняття рішень про можливість та умови (узгодження суми і строку, визначення розміру оптимальної відсоткової ставки та забезпечення, з огляду на цілі кредитування) кредитування банків, юридичних та фізичних осіб в національній та іноземній валюті, аналіз та затвердження розміру страхового резерву для відшкодування можливих втрат від активних операцій банку, надання кредитів, порук, гарантій як клієнтам банку, так і клієнтам інших банків, активні та пасивні операції на валютному ринку, на ринку цінних паперів, робота з проблемними кредитами, надання гарантій та порук, документарних акредитивів та ін.

Валютний ризик

Таблиця 26.1. Аналіз валютного ризику.

	Найменування валюти	На звітну дату звітного періоду			На звітну дату попереднього періоду		
		Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
1	Долари США	225	613	(388)	-	-	-
2	Євро	139	138	1	-	-	-
3	Інші	11	-	11	-	-	-
4	Усього	375	751	(376)	-	-	-

Таблиця 26.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.

Розрахунок проводиться для грошових залишків у валютах, що відрізняються від функціональної валюти.

		На звітну дату звітного періоду		На звітну дату попереднього періоду	
		Вплив на прибуток/ (збиток)	Вплив на власний капітал	Вплив на прибуток/ (збиток)	Вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 25%	(97)	(97)	-	-
2	Послаблення долара США на 25%	97	97	-	-
3	Зміцнення інших валют та банківських металів на 25 %	28	28	-	-
4	Послаблення інших валют та банківських металів на 25 %	(28)	(28)	-	-

Процентний ризик

Таблиця 26.4. Загальний аналіз процентного ризику

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немо-нета-рні	Усього	
Звітний період							
1	Усього фінансових активів	1 680	1 172	-	115 792	-	118 644
2	Усього фінансових зобов'язань	1 111	56	8	231	-	1 406
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	569	1 116	(8)	115 561	-	117 238
Попередній період							
4	Усього фінансових активів	122 039	-	-	-	121	122 160
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	122 039	-	-	-	121	122 160

Позитивні розриви вказують на можливість отримання прибутку при зростанні відсоткових ставок на ринку, при від'ємному значенні розриву за відсотковими ставками банк може понести збитки при збільшенні розміру відсоткових ставок.

Таблиця 26.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

		2013		2012		(у %)
		гривня	долари США	гривня	долари США	
Активи		7,5	-	-	-	
1	Кошти в інших банках	65	-	26	-	
2	Кредити та заборгованість клієнтів	24	-	-	-	
3	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	10,3	-	-	-	
Зобов'язання		10,7	8	-	-	
4	Кошти банків					
5	Кошти клієнтів:	10,7	8	-	-	
5.1	поточні рахунки	6,3	-	-	-	
5.2.	строкові кошти	21,9	8	-	-	

Географічний ризик

Таблиця 26.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний період

		Україна	Інші країни	Усього
АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	486	-	486
2	Кошти в інших банках	1 686	-	1 686
3	Кредити та заборгованість клієнтів	27 854	-	27 854
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	94 633	-	94 633
5	Інші фінансові активи	160	-	160
6	Усього фінансових активів	124 819	-	124 819
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
7	Кошти клієнтів	1 998	1 688	3 686
8	Інші фінансові зобов'язання	1	-	1
9	Усього фінансових зобов'язань	1 999	1 688	3 687
10	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	122 820	(1 688)	121 132

Таблиця 26.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній період

		Україна	Усього
АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	62 039	62 039
2	Кошти в інших банках	59 400	59 400

Таблиця 26.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього	
АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	486	-	-	-	486	
4	Кошти в інших банках	1 686	-	-	-	1 686	
5	Кредити та заборгованість клієнтів	503	-	-	27 351	27 854	
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	1 540	62 769	30 324	94 633
8	Інші фінансові активи	160	-	-	-	160	
9	Усього фінансових активів	2 835	-	1 540	90 120	30 324	124 819
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
11	Кошти клієнтів	3 391	40	24	231	-	3 686
14	Інші фінансові зобов'язання	-	-	1	-	-	1
16	Усього фінансових зобов'язань	3 391	40	25	231	-	3 687
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(556)	(40)	1 515	89 889	30 324	121 132
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(556)	(596)	919	90 808	121 132	-

Таблиця 26.11 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2012 рік

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього	
АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	62 039	-	-	-	62 039	
2	Кошти в інших банках	59 400	-	-	-	59 400	
3	Усього фінансових активів	121 439	-	-	-	121 439	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
4	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	121 439	-	-	-	121 439	
5	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	121 439	121 439	121 439	121 439	121 439	-

Примітка 27. Управління капіталом

Управління капіталом банку має наступну мету:

- дотримання вимог до капіталу, які встановлені Національним банком України;
- забезпечення можливості банку функціонувати у якості безперервно діючої установи;

- підтримка капіталу на рівні, необхідному для забезпечення нормативу адекватності капіталу, у відповідності до вимог Національного банку України.

Метою управління капіталом також є забезпечення:

- захисту інтересів кредиторів та вкладників від непередбачуваних збитків, яких може зазнати банк в процесі діяльності;
- достатнього рівня рентабельності вкладень акціонерів банку;
- стабільного і послідовного розвитку банку, збільшення обсягів активних і пасивних операцій, розширення переліку послуг, що надаються клієнтам банку;
- фінансової стійкості і мінімізації ризиків, притаманних банківській діяльності.

Процес управління капіталом полягає в проведенні моніторингу основних показників капіталу банку та прийнятті оперативних рішень, виходячи з поточної ситуації та необхідності.

Політика управління капіталом банку полягає у:

- нарощуванні прибутку в обсягах, необхідних для забезпечення рентабельності капіталу на достатньому рівні та збільшенні капіталу банку;
- збалансованому зростанні капіталу банку та обсягів активних операцій з прийнятним ризиком, з метою забезпечення адекватності регулятивного капіталу банку не менше рівня, встановленого Національним банком України;
- вдосконалення процедур ідентифікації ризиків, притаманних банківській діяльності, та запобігання надмірних ризиків при здійсненні банком активних операцій.

Протягом звітного року банком виконувались нормативи капіталу, встановлені Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління НБУ від 28.08.2001р. № 368 (зі змінами).

Регулятивний капітал банку відповідає діючим нормативним вимогам та забезпечує банку можливість виконання всіх операцій, в межах отриманої банківської ліцензії та письмового дозволу на здійснення операцій, наданих Національним банком України.

Станом на 01.01.2014 р. регулятивний капітал банку становив **125 690** тис.грн., нормативи капіталу банку склали :

- норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) – **95,52%**, при нормативному значенні не менше 10 відсотків;
- норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) – **95,27 %**, при нормативному значенні не менше 9 відсотків;
- норматив співвідношення регулятивного капіталу до зобов'язань (Н3-1) – **3392,95%**, при нормативному значенні не менше 10 відсотків;

Таблиця 27. Структура регулятивного капіталу

		2013 р.	2012 р.
1	Основний капітал	121 260	121 486
1.1	Сплачений статутний капітал	122 000	122 000
1.2	Розрахунковий збиток		440
1.3	Зменшення ОК	(740)	74
2	Додатковий капітал	4 430	600
2.1	Резерви під стандартну заборгованість	-	600
2.2	Нараховані доходи більше 31 дні	(6)	-
2.3	Результати звітного року	4 436	-
3	Усього регулятивний капітал	125 690	122 086

Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку**а) Розгляд справ у суді**

Потенційних зобов'язань, що можуть виникнути в результаті судових процесів, банк не має.

б) Потенційні податкові зобов'язання

Українське законодавство та нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності, включаючи правила валютного та митного контролю, продовжують змінюватися. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства. Банк вважає, що виконує всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності операцій Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. В зв'язку з чим Банк не передбачає ризиків, пов'язаних з виникненням потенційних податкових зобов'язань, та станом на кінець звітного періоду не здійснює оцінку їх фінансового впливу, оцінку невизначеності з можливими подальшими змінами зазначених зобов'язань.

в) Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на 31.12.2013 року в Банку відсутні зобов'язання за капітальними інвестиціями.

г) Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

	2013 р.	2012 р.
1 До 1 року	578	-
2 Від 1 до 5 років		1 245
3 Понад 5 років	5 071	-
4 Усього	5 649	1 245

г) Дотримання особливих вимог

Позикових коштів, щодо отримання яких передбачені особливі вимоги, станом на 31.12.2013 року не має.

д) Зобов'язання з кредитування

Зобов'язання з кредитування на звітну дату відсутні, так як невикористані кредитні лінії відкличні.

е) Активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними

Станом на 31.12.2013 року в ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» відсутні активи, що надані в заставу без припинення визнання.

Примітка 29. Справедлива вартість фінансових інструментів

Банк наводить інформацію щодо:

- визначення справедливої вартості;
- фінансових активів і зобов'язань, що відображені за справедливою вартістю;

- методів та суттєвих припущень, які використовуються для оцінки справедливої вартості фінансових активів і фінансових зобов'язань; ставок дисконтування, що були використані для розрахунку справедливої вартості.

Справедлива вартість - це сума коштів, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. При визначенні справедливої вартості активу або зобов'язання, Банк використовує спостережні дані ринку там, де це можливо. Якщо справедлива вартість активу або зобов'язання не може бути прямо визначена шляхом спостереження, Банк використовує методики оцінювання, які максимізують використання доречних спостережуваних даних та мінімізує використання неспостережних даних (наприклад, через використання підходу ринкового порівняння, що відображає нещодавні ціни угод на подібні активи, аналіз дисконтованих грошових потоків, моделі опціонного ціноутворення, що відображають особливості функціонування емітента). Використовувані дані є співставними з характеристиками актива/зобов'язання, які будуть взяті до уваги учасниками ринку.

Банк використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї в розрізі моделей оцінки:

- Рівень 1: котирувані (нескориговані) ціни на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань;
- Рівень 2: методики, в яких усі вхідні дані, окрім котируваних цін, що суттєво впливають на справедливу вартість, є прямо або опосередковано спостережуваними на відкритому ринку;
- Рівень 3: методики, в яких усі вхідні дані, що суттєво впливають на справедливу вартість, не ґрунтуються на даних спостережуваних на відкритому ринку.

Справедливою вартістю для фінансових активів, які активно котируються на активному ринку, є ціни котирування на активному ринку. У випадку, коли ринок для фінансового інструмента не є активним, або на ринку відсутня інформація про діючі ціни або неможливо знайти аналогічні об'єкти оцінки, то для визначення розрахункової справедливої вартості Банк застосовує метод оцінки та припущення щодо кожного класу фінансових активів або фінансових зобов'язань.

Таблиця 29.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю або собівартістю

	2013 р.		2012 р.		
	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	486	486	62 039	62 039
1.1	готівкові кошти	154	154	2	2
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	170	170	115	115
1.3	кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	20	20	-	-
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	142	142	61 922	61 922
2	Кошти в інших банках:	1 686	1 686	59 400	59 400
2.1	депозити в інших банках	-	-	59 400	59 400
2.2	кредити, надані іншим банкам	1 686	1 686	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	27 854	27 854	-	-
3.1	кредити юридичним особам	27 854	27 854	-	-
4	Інші фінансові активи:	160	160	-	-
4.1	інші фінансові активи	160	160	-	-
5	Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	30 186	30 186	121 439	121 439
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
6	Кошти клієнтів:	3 686	3 686	-	-
6.1	інші юридичні особи	2 257	2 257	-	-
6.2	фізичні особи	1 429	1 429	-	-
7	Інші фінансові зобов'язання:	1	1	-	-
7.1	інші фінансові зобов'язання	1	1	-	-
8	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	3 687	3 687	-	-

Для цілей розкриття по справедливій вартості Банком розподілено на класи активи і зобов'язання на основі їх сутності, особливостей та пов'язаних ризиків та рівні ієрархії справедливої вартості, як описано вище. Результат оцінки вартості всіх активів та зобов'язань представлений в таблиці нижче.

Таблиця 29.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	Ринкові котирування (рівень I)	Модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	Модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
1	Цінні папери у портфелі банку на продаж:	94 633	-	-	94 633
1.1	облігації підприємств	94 633	-	-	94 633
2	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	94 633	-	-	94 633

Примітка 30. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 30.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період - 2013 рік

	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Усього	
				АКТИВИ
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	466	-	466
2	Кошти в інших банках:	1 686	-	1 686
2.1	кредити, надані іншим банкам	1 686	-	1 686
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	27 854	-	27 854
3.1	кредити юридичним особам	27 854	-	27 854
4	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	94 633	94 633
5	Інші фінансові активи:	160	-	160
5.1	інші фінансові активи	160	-	160
6	Усього фінансових активів	30 166	94 633	124 799

Примітка 31. Операції з пов'язаними особами

За станом на кожну звітну дату Банк готує Перелік пов'язаних осіб, визначений відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані особи». Зазначений документ затверджується Головою Правління Банку.

МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані особи» забезпечує розкриття у фінансовій звітності суб'єкта господарювання інформації, необхідної для привернення уваги до можливого впливу на фінансовий стан і на прибуток чи збиток суб'єкта господарювання, спричиненого існуванням пов'язаних осіб, а також операціями та залишками заборгованості, в тому числі зобов'язаннями між такими особами.

Пов'язані сторони - сторони вважаються зв'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною.

Контроль - володіння, прямо або непрямо через дочірні підприємства, більшою частиною голосів підприємства або суттєвим відсотком голосів і повноваження прямо визначати, згідно зі статутом або угодою, фінансову та операційну політику керівництва підприємства.

Таблиця 31.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

	<u>Провідний управлінський персонал</u>
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 23.5 %)	92

Таблиця 31.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період

	<u>Провідний управлінський персонал</u>
Процентні витрати	3

Таблиця 31.9. Виплати провідному управлінському персоналу

	2013 р.		2012 р.	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	2 495	-	226	-

До складу провідного управлінського персоналу віднесено Голову Спостережної Ради, членів Спостережної Ради в кількості 3 осіб, Голову Ревізійної комісії Банку, Голову Правління, його заступників та членів Правління у кількості 5 осіб, Начальника служби внутрішнього аудиту, оплату праці яких тут зазначено.

Примітка 32. Події після дати балансу

В кінці січня - на початку лютого 2014 року курс гривні до іноземних валют (Долар США, Євро) значно знизився. 6 лютого НБУ вперше за 1,5 року змінив офіційні курси валют, знизивши, зокрема, курс гривні до долара - з 7,9930 грн./дол. до 8,7080 грн./дол. Дана подія може мати відповідний вплив на фінансову звітність банку в 2014 році, оскільки після 6 лютого 2014 року курс гривні щодо долара США та Євро продовжував знижуватися.

Станом на 18 квітня 2014 року офіційний курс гривні, встановлений Національним банком України, складає 11,2274 гривень за 1 долар США та 15,5555 гривень за 1 євро.

Інших подій, які можуть бути суттєвими для користувачів фінансової звітності Банку, після дати балансу не відбувалося. Зокрема, не відбувалося:

- об'єднання бізнесу;
- припинення, або прийняття рішення про припинення діяльності;
- істотного придбання активів;
- реструктуризації;
- вартості активів Банку;
- прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань Банку.

Голова Правління

Головний бухгалтер



О. П. Краснощок

І. В. Кадемська