

**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА
ФІНАНСОВИХ РИНКАХ"
31 березня 2016 року**

м. Київ – 31.03.2016

ЗМІСТ

Проміжний скорочений консолідований звіт про фінансовий стан.....	3
Проміжний скорочений консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.....	4
Проміжний скорочений консолідований звіт про зміни у власному капіталі.....	5
Проміжний скорочений консолідований звіт про рух грошових коштів за непрямим методом.....	6

ПРИМІТКИ

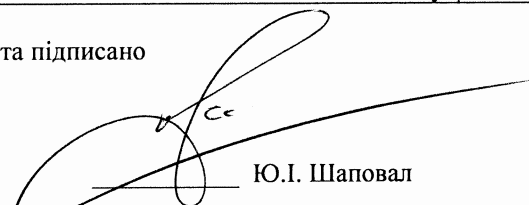
1.Інформація про Банк.....	7
2.Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність.....	9
3.Основи подання фінансової звітності.....	9
4.Основи консолідації.....	9
5.Грошові кошти та їх еквіваленти.....	10
6.Кошти в інших банках.....	10
7.Цінні папери в портфелі банку на продаж.....	11
8.Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України.....	12
9.Основні засоби та нематеріальні активи.....	13
10.Інші фінансові активи.....	15
11.Інші активи.....	16
12.Кошти банків.....	16
13.Кошти клієнтів.....	17
14.Інші фінансові зобов'язання.....	17
15.Інші зобов'язання.....	17
15.Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	18
17.Процентні доходи та витрати.....	19
18.Комісійні доходи та витрати.....	19
19.Інші операційні доходи.....	19
20.Адміністративні та інші операційні витрати.....	20
21.Витрати на податок на прибуток.....	21
22.Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	21
23.Потенційні зобов'язання банку.....	21
24.Операції з пов'язаними сторонами.....	22
25.Дочірні, асоційовані та спільні компанії.....	24
26.Події після дати балансу.....	24

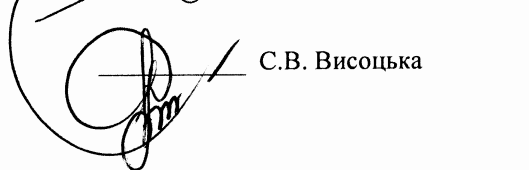
Проміжний скорочений консолідований звіт про фінансовий стан
на 31 березня 2016 року

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	31.03.2016	31.12.2015
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	96 763	75 767
Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	15	15
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	8	110 474	98 242
Відстрочений податковий актив		18	18
Основні засоби та нематеріальні активи	9	95 856	95 788
Інші фінансові активи	10	679	590
Інші активи	11	729	517
Усього активів		304 534	270 937
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	12	89 863	75 138
Кошти клієнтів	13	50 213	26 465
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		78	6 062
Інші фінансові зобов'язання	14	11	5
Інші зобов'язання	15	5 516	4 798
Усього зобов'язань		145 681	112 468
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	16	153 100	153 100
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(21 165)	(21 549)
Резервні та інші фонди банку		26 782	26 782
Неконтрольована частка		136	136
Усього власного капіталу		158 853	158 469
Усього зобов'язань та власного капіталу		304 534	270 937

Затверджено до випуску та підписано
27 квітня 2016 року

 Ю.І. Шаповал

 С.В. Висоцька

Виконавець: С.В. Висоцька
тел. 044-582-42-42 (вн. 1003)

Окремі примітки, що додаються на сторінках 10-17, є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності.

Проміжний скорочений консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
на 31 березня 2016 року

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	31.03.2016		31.03.2015	
		на 31.03.2016	на 31.03.2016 наростаю чим підсумко м за рік	на 31.03.2015	на 31.03.2015 наростаю чим підсумком за рік
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	17	5 109	5 109	36 268	36 268
Процентні витрати	17	-	-	(20 675)	(20 675)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		5 109	5 109	15 593	15 593
Комісійні доходи	18	238	238	294	294
Комісійні витрати	18	(25)	(25)	(28)	(28)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		-	-	1	1
Результат від операцій з іноземною валютою		10	10	(158)	(158)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	6	-	-	(7 354)	(7 354)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	10,11	(79)	(79)	(38)	(38)
Інші операційні доходи	19	2 146	2 146	2 303	2 303
Адміністративні та інші операційні витрати	20	(6 914)	(6 914)	(9 369)	(9 369)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		485	485	1 244	1 244
Витрати на податок на прибуток	21	(101)	(101)	231	231
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		384	384	1 475	1 475
Прибуток/(збиток) за рік		384	384	1 475	1 475
Інший сукупний дохід		-	-	-	-
Усього сукупного доходу за рік		384	384	1 475	1 475
Прибуток (збиток), що належить:					
власникам банку		384	384	1 477	1 477
неконтрольованій частці		-	-	(2)	(2)
Усього сукупного доходу, що належить:					
власникам банку		384	384	1 477	1 477
неконтрольованій частці		-	-	(2)	(2)
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	22	2.51	2.51	9.63	9.63
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		2.51	2.51	9.63	9.63
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		2.51	2.51	9.63	9.63
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	22	2.51	2.51	9.63	9.63
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		2.51	2.51	9.63	9.63
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		2.51	2.51	9.63	9.63

Затверджено до випуску та підписано

27 квітня 2016 року



Ю.І. Шаповал

С.В. Висоцька

Виконавець: С.В. Висоцька
тел. 044-582-42-42 (вн. 1003)

Окремі примітки, що додаються на сторінках 10-20, є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності.

Проміжний скорочений консолідований звіт про зміни у власному капіталі
на 31 березня 2016 року

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	Належить власникам банку							Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незарєстрований статутний капітал	резерви та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок попереднього періоду (на 01.01.2015)		153 100	-	-	1 663	-	(23 482)	131 281	142	131 423
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	-	1 475	1 475	(2)	1 473
прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	-	1 475	1 475	(2)	1 473
інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зміна неконтрольованої частки		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець попереднього періоду (на 31.03.2015)		153 100	-	-	1 663	-	(22 007)	132 756	140	132 896
Залишок на початок звітного періоду (на 01.01.2016)		153 100	-	-	26 782	-	(21 549)	158 333	136	158 469
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	-	384	384	-	384
прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	-	384	384	-	384
інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зміна неконтрольованої частки		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець звітного періоду (на 31.03.2016)		153 100	-	-	26 782	-	(21 165)	158 717	136	158 853

Затверджено до випуску та підписано
27 квітня 2016 рокуВиконавець: С.В. Висоцька
тел. 044-582-42-42 (вн. 1003)

Ю.І. Шаповал

С.В. Висоцька

Проміжний скорочений консолідований звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
на 31 березня 2016 року

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	31.03.2016	31.03.2015
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
(Збиток)/Прибуток до оподаткування		485	1 244
Коригування:			
Знос та амортизація		483	607
Чисте (зменшення)/збільшення резервів під знецінення активів	6	-	7 354
Результат операцій з торговими цінними паперами		-	1
(Нараховані доходи)		477	(471)
Нараховані витрати		-	235
Інший рух коштів, що не є грошовим		(415)	(212)
Чистий грошовий потік від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		1 030	8 758
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте зменшення/(збільшення) коштів в інших банках		-	(118)
Чисте зменшення інших фінансових активів		(88)	56
Чисте зменшення/(збільшення) інших активів		(212)	(89)
Чисте (зменшення)/збільшення коштів банків		14 725	(207 251)
Чисте (зменшення)/збільшення коштів клієнтів		23 739	102 425
Чисте (зменшення)/збільшення інших фінансових зобов'язань		(44)	30
Чисте збільшення інших зобов'язань		714	2 123
Чисті грошові кошти, що (використані в)/отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		39 864	(94 006)
Податок на прибуток, що сплачений		(6 085)	394
Чисті грошові кошти, що (використані в)/отримані від операційної діяльності		33 779	(93 672)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	8	(12 232)	-
Придбання основних засобів		-	(103)
Надходження від реалізації основних засобів		-	-
Придбання нематеріальних активів		(551)	(193)
Чисті грошові кошти, що використані в інвестиційній діяльності		(12 783)	(296)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		-	-
Емісія привілейованих акцій		-	-
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		-	-
Викуп власних акцій		-	-
Продаж власних акцій		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		-	-
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		-	-
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		20 996	(93 968)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		75 767	863 486
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	96 763	769 518

Затверджено до випуску та підписано

27 квітня 2016 року

Виконавець: С.В. Висоцька
тел. 044-582-42-42 (вн. 1003)

Ю.І. Шаповал

С.В. Висоцька

Окремі примітки, що додаються на сторінках 10-11, є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності.

Примітка 1. Інформація про банк

Проміжна скорочена фінансова звітність ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР» (далі – «Банк») за тримісячний період, що завершився 31 березня 2016 року затверджена до випуску 27 квітня 2016 року.

Місцезнаходження Банку: Україна, 04107, місто Київ, вулиця Тропініна, 7-Г.

Країна, у якій зареєстровано Банк: Україна.

Найменування та місцезнаходження материнської компанії, найменування найбільшої материнської компанії групи:

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ» (далі за текстом – ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР» або Банк) не входить до складу зареєстрованої банківської групи і, відповідно, не має материнського банку. Проте, відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Банк є дочірньою компанією по відношенню до Національного банку України (м. Київ, вул. Інститутська, буд. 9), який є власником 77,7897% статутного капіталу Банку.

Організаційно-правова форма Банку: Публічне акціонерне товариство.

Опис характеру операцій Банку та його основних видів діяльності:

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР» – інфраструктурний елемент фінансового ринку України, створення якого передбачено нормами Закону України «Про депозитарну систему України». ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР» утворено на базі Приватного акціонерного товариства «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів» (далі – ПрАТ «ВДЦП»).

Виключною компетенцією ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР» є проведення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів, вчинених на фондовій біржі та поза фондовою біржею, якщо проводяться розрахунки за принципом "поставка цінних паперів проти оплати".

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР» забезпечує виплату доходу за цінними паперами, номінальної вартості при погашенні цінних паперів та при здійсненні емітентом інших корпоративних операцій, у тому числі за тими цінними паперами, що розміщені та обертаються за межами України.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР» має статус банку та для забезпечення виконання вимог Закону України «Про депозитарну систему України» отримав Банківську ліцензію на право надання банківських послуг №271 від 06.09.2013 року, Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій №271 від 30.09.2013 року у порядку, встановленому Національним банком України та ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – клірингової діяльності.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР» має сучасну інфраструктуру, яка забезпечує ефективне виконання всього спектру послуг. Інфраструктура передбачає наявність відповідного технологічного приміщення, належних засобів зв'язку, засобів захисту інформації, сучасного програмно-технологічного комплексу.

Види діяльності Банку за КВЕД-2010:

- 64.19 Інші види грошового посередництва;
- 58.29 Видання іншого програмного забезпечення;
- 63.11 Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність;
- 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення).

Банк проводить банківські операції, передбачені його Статутом, на підставі банківської ліцензії та інших ліцензій і дозволів.

На підставі банківської ліцензії №271 від 06.09.2013 року Банк має право надавати банківські послуги визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки та банківську діяльність», а саме:

- 1) залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;
- 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

На підставі генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 271 від 30.09.2013 року Банк має право здійснювати наступні валютні операції:

- 1) неторговельні операції з валютними цінностями;
- 2) ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- 3) ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;

Примітка 1. Інформація про банк (продовження)

- 4) ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- 5) відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- 6) відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- 7) торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
- 8) торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках.

Банк має ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263463 від 03.10.2013 року на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – клірингової діяльності.

Банк при провадженні клірингової діяльності може виступати учасником біржових торгів без ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами.

Клірингова діяльність Банку включає:

- 1) діяльність з визначення зобов'язань, що підлягають виконанню за правочинами щодо цінних паперів;
- 2) облік прав та зобов'язань учасників клірингу, їх клієнтів та Центрального контрагента (якщо кліринг здійснюється за участю Центрального контрагента) за правочинами щодо цінних паперів, облік інформації про кошти, цінні папери, що заблоковані для виконання цих правочинів, а також облік внесків учасників клірингу до гарантійного фонду;

3) підготовка документів (інформації) для проведення розрахунків;

4) виконання функцій Центрального контрагента;

5) створення системи гарантій з виконання зобов'язань за правочинами щодо цінних паперів.

Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

- інвестицій;
- випуску власних цінних паперів;
- надання консультативних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Банк з метою виконання функцій Центрального контрагента також може здійснювати:

- професійну діяльність на фондовому ринку – брокерську діяльність;
- професійну діяльність на фондовому ринку – дилерську діяльність.

Стратегічна мета Банку:

Стратегічною метою Банку є досягнення позицій фінансово стійкого і конкурентоспроможного Банку, сфокусованого на наданні банківських послуг високого рівня якості і технологічності цільовим групам клієнтів, а також власний розвиток та отримання прибутку.

Дата звітності та звітний період: станом на кінець дня 31 березня 2016 року. Звітний період 01.01.2016 – 31.03.2016.

Валюта звітності:

українська гривня. Банк веде свої бухгалтерські записи в українській гривні, як того вимагають національні правила бухгалтерського обліку. Основуючись на економічну сутність операцій та обставин діяльності, Банк визначив українську гривню в якості функціональної валюти. Виходячи з цього, операції в інших валютах, ніж національна, розглядаються як операції в іноземних валютах. Валютою подання фінансової звітності також визначена українська гривня.

Одиниця виміру: тисяча гривень (якщо не вказано інше).

Участь Банку у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб:

Станом на 31 березня 2016 року (на кінець дня) Банк зареєстрований як учасник Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 12 вересня 2013 року за номером 233, про що отримано свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за номером 224.

Частка керівництва в акціях Банку:

Частка керівництва в статутному капіталі Банку відсутня (керівництво не володіє акціями Банку).

Істотна участь у Банку:

Згідно даних реєстру власників іменних цінних паперів ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР", власником істотної участі у Банку є Національний Банк України, код ЄДРПОУ 00032106, місцезнаходження: м. Київ, вул. Інститутська, буд. 9, що володіє 119 096 штук простих іменних акцій Банку, що становить 77,7897 % від загальної кількості акцій.

Примітка 1. Інформація про банк (продовження)

Частка в статутному капіталі іноземних інвесторів: Банк не є банком з іноземним капіталом.

Будь-які зміни в цій інформації, що відбулися порівняно з попередньою датою балансу: За звітний проміжний період станом на кінець дня 31 березня 2016 року суттєвих змін у зазначеній інформації не відбувалось.

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

Політико-економічна ситуація в Україні суттєво погіршилася з 2014 року. Унаслідок політичних і соціальних заворушень, що розпочалися у листопаді 2013 року, у березні 2014 року через низку подій у Криму відбулося приєднання Республіки Крим до складу Російської Федерації, яке не було визнане Україною та багатьма іншими державами. Ця подія призвела до суттєвого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією. Слідом за нестабільністю у Криму регіональне протистояння поширилося на східні регіони України, головним чином, Донецьку та Луганську області. У травні 2014 року протести у Донецькій та Луганській областях переросли у військові зіткнення та збройний конфлікт між прибічниками самопроголошених республік у Донецькій та Луганській областях та українськими силами, які тривали на дату цієї фінансової звітності. У результаті цього конфлікту частина Донецької та Луганської областей залишається під контролем самопроголошених республік, і українська влада наразі не має можливості повністю забезпечити виконання законів України на цій території.

Політичні та соціальні заворушення разом з військовим конфліктом у Донецькій і Луганській областях поглибили існуючу в країні економічну кризу та спричинили падіння валового внутрішнього продукту й обсягів зовнішньої торгівлі, погіршення стану державних фінансів, скорочення валютних резервів Національного банку України, значну девальвацію національної валюти та подальше зниження кредитних рейтингів суверенного боргу України. Внаслідок девальвації національної валюти, Національний банк України ввів ряд адміністративних обмежень на операції з обміну валют, які, серед іншого, включали обмеження на придбання іноземної валюти фізичними та юридичними особами, вимогу про обов'язковий продаж 75% валютної виручки, заборону виведення валюти за кордон для виплати дивідендів, заборону дострокового погашення кредитів, отриманих від нерезидентів, та обмеження зняття готівкових сум з рахунків у банках. Ці події мали негативний вплив на українські компанії та банки, значно обмеживши їх можливості для отримання фінансування на внутрішньому та міжнародних ринках.

Кінцевий результат розвитку та наслідки політичної та економічної кризи важко спрогнозувати, однак вони можуть мати подальший серйозний негативний вплив на українську економіку.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Банку, необхідні за поточних обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця окрема проміжна фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінки управлінського персоналу.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Дана проміжна скорочена консолідована фінансова звітність Банку за тримісячний період, що завершився 31 березня 2016 року підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності («МСФЗ (IAS)» 34 «Проміжна фінансова звітність». Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної вартості. Проміжна скорочена консолідована фінансова звітність Банку не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2015 року.

Зміни в обліковій політиці

Принципи облікової політики, прийняті при підготовці проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної консолідованої фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2015 року.

Примітка 4. Основи консолідації

Проміжна скорочена консолідована фінансова звітність включає фінансову звітність ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР» та його дочірніх компаній за період, що завершився 31 березня 2016 року. Питома вага частки материнського банку в статутних капіталах небанківських дочірніх компаній на кінець звітного року наступна: у ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЖРЕГІОНАЛЬНИЙ ФОНДОВИЙ СОЮЗ» 96,875% (пряма участь), у ДОЧІРНЬОМУ ПІДПРИЄМСТВІ «ТЕХНІЧНИЙ ЦЕНТР «МФС» 96,875% (опосередкована участь).

Дочірні компанії є об'єктами інвестування, включаючи структуровані компанії, що контролюються Банком.

Примітка 4. Основи консолідації (продовження)

Дочірні компанії включаються до консолідованої фінансової звітності за методом придбання. Придбані ідентифіковані активи, а також зобов'язання та умовні зобов'язання, отримані при об'єднанні бізнесу, відображаються за справедливою вартістю на дату придбання незалежно від розміру неконтрольованої частки участі.

Банк оцінює неконтрольовану частку участі, що представляє собою поточну пропорційну частку власності і дає власникові право на пропорційну частку чистих активів у разі ліквідації, індивідуально по кожній операції а) за справедливою вартістю або б) пропорційно неконтрольованій частці участі в чистих активах придбаної компанії. Неконтрольована частка участі, яка не є поточною часткою власності, оцінюється за справедливою вартістю.

Операції між компаніями у складі групи, залишки за відповідними рахунками і нереалізовані доходи за операціями між компаніями групи взаємовиключаються. Нереалізовані витрати також взаємовиключаються, крім випадків, коли витрати не можуть бути відшкодовані. Банк і всі його дочірні компанії застосовують єдині принципи облікової політики.

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти**Таблиця 5.1. Грошові кошти та їх еквіваленти**

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31.03.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	96 637	75 665
2	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	126	102
2.1	України	126	102
3	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	96 763	75 767

Дані **Таблиці 5.1.**, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого консолідованого звіту про фінансовий стан Банку та Проміжного скороченого консолідованого звіту про рух грошових коштів, стаття Грошові кошти та їх еквіваленти.

Станом на 31 березня 2016 року та 31 грудня 2015 року еквіваленти грошових коштів непрострочені та незнецінені.

Станом на 31 березня 2016 року та 31 грудня 2015 року еквіваленти грошових коштів складаються з коштів, розміщених на кореспондентському рахунку в Національному банку України та розміщених на кореспондентських рахунках в інших банках.

Інформація про залишки за розрахунками з пов'язаними особами подана у **Примітці 24**.

Примітка 6. Кошти в інших банках**Таблиця 6.1. Кошти в інших банках**

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31.03.2016	31.12.2015
1	2	3	3
1	Кредити, надані іншим банкам	5 003	5 003
2.1	короткострокові	5 003	5 003
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(5 003)	(5 003)
3	Усього коштів у банках за мінусом резервів	-	-

Станом на 31 березня 2016 року та 31 грудня 2015 року кошти в інших банках у сумі 5 003 тис.грн. розміщені в одному банку.

Дані цієї примітки використовуються для заповнення Проміжного скороченого консолідованого звіту про фінансовий стан. Суми нарахованих і неотриманих доходів за наданими кредитами станом на кінець тримісячного періоду, що завершився 31 березня 2016 року немає, станом на 31 грудня 2015 року сума таких коштів складала 3 тис.грн.

Примітка 6. Кошти в інших банках (продовження)**Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках**

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	31.03.2016		31.03.2015	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(5 003)	-	(25 466)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	(7 354)	-
3	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(5 003)	-	(32 820)	-

Резерв під знецінення коштів в інших банках за станом на 31 березня 2016 року сформовано в повному обсязі. Резерв сформовано у відповідності до категорії банку-позичальника, яка визначається з урахуванням класу банку-позичальника та стану обслуговування боргу банком-позичальником.

Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку на продаж**Таблиця 7.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.03.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	15	15
1.1	справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	-	-
1.2	справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	-	-
1.3	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	15	15
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
3	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів під знецінення	15	15

Таблиця 7.2. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				31.03.2016	31.12.2015
1	2	3	4	5	6
1	ПАТ "Українська біржа"	Діяльність з організації торгівлі цінними паперами	Україна	5	5
2	ПАТ «Національний депозитарій України»	Діяльність з управління фінансовими ринками	Україна	10	10
3	Усього			15	15

Примітка 8. Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	31.03.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	110 474	98 242
2	Резерв під знецінення депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України	-	-
3	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів під знецінення	110 474	98 242

Інформація про залишки за розрахунками з пов'язаними особами подана у **Примітці 24**.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду 01.01.2015:	5 025	84 541	2 070	619	341	316	-	300	5 038	98 250
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	5 025	89 814	5 373	1 667	1 867	725	868	300	5 905	111 544
1.2	Знос на початок попереднього періоду	-	(5273)	(3 303)	(1 048)	(1 526)	(409)	(868)	-	(867)	(13 294)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Надходження	-	-	89	-	20	16	13	-	18	156
4	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	-	201	201
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Вибуття	-	-	(2)	(254)	(4)	-	-	(33)	(308)	(601)
7.1	Вибуття первісної вартості	-	-	(257)	(836)	(33)	-	(94)	(33)	(385)	(1 638)
7.2	Вибуття зносу	-	-	255	582	29	-	94	-	77	1 037
8	Амортизаційні відрахування	-	(734)	(673)	(132)	(210)	(39)	(13)	-	(417)	(2 218)
9	Зменшення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Відновлення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (31.12.2015):	5 025	83 807	1 484	233	147	293	-	267	4 532	95 788
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	5 025	89 814	5 205	831	1 854	741	787	267	5 739	110 263

14.2	Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	(6 007)	(3 721)	(598)	(1 707)	(448)	(787)	-	(1 207)	(14 475)
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Надходження	-	-	-	-	-	-	-	-	551	551
17	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Вибуття первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Вибуття зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Амортизаційні відрахування	-	(183)	(137)	(23)	(25)	(10)	-	-	(105)	(483)
22	Зменшення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Відновлення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Балансова вартість на кінець звітного періоду (31.03.2016)	5 025	83 624	1 347	210	122	283	-	267	4 978	95 856
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	5 025	83 814	5 205	831	1 854	741	787	267	6 290	110 814
27.2	Знос на кінець звітного періоду	-	(6 190)	(3 858)	(621)	(1 732)	(458)	(787)	-	(1 312)	(14 958)

Дані цієї примітки використовуються для заповнення Проміжного скороченого консолідованого звіту про фінансовий стан. Сума амортизації, нарахованої за звітний період, аналізується як частина загальних адміністративних витрат.

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	31.03.2016	31.12.2015
1	2	3	4	5
1	Інші фінансові активи		785	662
2	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(106)	(72)
3	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		679	590

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка Інші фінансові активи Проміжного скороченого консолідованого звіту про фінансовий стан Банку.

Інші фінансові активи в сумі 785 тис. грн. за тримісячний період, що завершився 31 березня 2016 року складаються з:

- нарахованих доходів за розрахункове обслуговування – 77 тис. грн.;
- нарахованих доходів за клірингове обслуговування – 571 тис. грн.;
- прострочених нарахованих доходів за обслуговування клієнтів – 137 тис. грн.

Інші фінансові активи в сумі 662 тис. грн. за 2015 рік складаються з:

- нарахованих доходів за розрахункове обслуговування – 84 тис. грн.;
- нарахованих доходів за клірингове обслуговування – 470 тис. грн.;
- прострочених нарахованих доходів за обслуговування клієнтів – 108 тис. грн.

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на початок попереднього періоду 01.01.2015	-	-	-	-	-	(992)	(992)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	-	-	(47)	(47)
3	Залишок за станом на кінець попереднього періоду 31.03.2015	-	-	-	-	-	(1 039)	(1 039)
4	Залишок за станом на початок звітнього періоду 01.01.2016	-	-	-	-	-	(72)	(72)
5	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	-	-	(34)	(34)
6	Залишок за станом на кінець звітнього періоду 31.03.2016	-	-	-	-	-	(106)	(106)

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	31.03.2016	31.12.2015
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		13	13
2	Передоплата за послуги		348	408
3	Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		6	6
4	Інші активи		463	146
5	Резерв під інші активи		(101)	(56)
6	Усього інших активів за мінусом резервів		729	517

Інформація про залишки за розрахунками з пов'язаними особами подана у **Примітці 24**.

Рядок 4 **Таблиці 11.1.** «Інші активи» за тримісяний період, що завершився 31 березня 2016 року в сумі 463 тис. грн. складаються із запасів матеріальних цінностей в підзвіті у відповідальних осіб Банку – 71 тис. грн. та витрат майбутніх періодів – 392 тис. грн.

Рядок 4 **Таблиці 11.1.** «Інші активи» за 2015 рік в сумі 146 тис. грн. складаються із запасів матеріальних цінностей в підзвіті у відповідальних осіб Банку – 77 тис. грн. та витрат майбутніх періодів – 69 тис. грн.

Дані **Таблиці 11.1.**, рядок 6 використовуються для заповнення Проміжного скороченого консолідованого звіту про фінансовий стан Банку стаття Інші активи.

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на початок попереднього періоду 01.01.2015	(12)	(38)	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1)	10	-
3	Залишок за станом на кінець попереднього періоду 31.03.2015	(13)	(28)	-
4	Залишок за станом на початок звітного періоду 01.01.2016	(3)	(53)	-
5	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(45)	-
6	Залишок за станом на кінець звітного періоду 31.03.2016	(3)	(98)	-

Примітка 12. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.03.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	337	642
2	Кошти банків в розрахунках	89 526	74 496
3	Усього коштів інших банків	89 863	75 138

Примітка 12. Кошти банків (продовження)

Дані **Примітки 12**, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого консолідованого звіту про фінансовий стан, стаття Кошти банків.

Протягом тримісячного періоду, що завершився 31 березня 2016 року Банк не мав невиконаних зобов'язань за основною сумою боргу та процентів за ним, не надавав в заставу активи для забезпечення своїх зобов'язань за отриманими коштами від інших банків.

Примітка 13. Кошти клієнтів**Таблиця 13.1. Кошти клієнтів**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.03.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Інші юридичні особи	50 213	26 465
1.1	Поточні рахунки	25 584	6 399
1.2	Кошти клієнтів в розрахунках	24 629	20 066
2	Усього коштів клієнтів	50 213	26 465

Дані **Таблиці 13.1.**, рядок 2 використовуються для заповнення Проміжного скороченого консолідованого звіту про фінансовий стан, стаття Кошти клієнтів.

У зв'язку зі специфікою діяльності Банку переважна більшість коштів клієнтів, що відображені в балансі Банку на кінець тримісячного періоду, що завершився 31 березня 2016 року – це кошти юридичних осіб, які займаються посередництвом за договорами з цінними паперами або товарами.

Інформація про залишки за розрахунками з пов'язаними особами подана у **Примітці 24**.

Примітка 14. Інші фінансові зобов'язання**Таблиця 14.1. Інші фінансові зобов'язання**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітка	31.03.2016	31.12.2015
1	2	3	4	5
1	Інші фінансові зобов'язання		11	5
2	Усього інших фінансових зобов'язань		11	5

Дані **Таблиці 14.1.**, рядок 2 використовуються для заповнення Проміжного скороченого консолідованого звіту про фінансовий стан, стаття Інші фінансові зобов'язання.

Примітка 15. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	31.03.2016	31.12.2015
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		406	82
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		745	135
3	Доходи майбутніх періодів		2 075	2 260
4	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги		29	114
5	Інша заборгованість		2 261	2 207
6	Усього		5 516	4 798

Рядок 5 «Інша заборгованість» **Примітки 15** за тримісячний період, що завершився 31 березня 2016 року у сумі 2 261 тис. грн. відображає сформоване забезпечення оплати відпусток працівників Банку.

Рядок 5 «Інша заборгованість» **Примітки 15** за 2015 рік у сумі 2 207 тис. грн. складається із заборгованості за надані Банку послуги в сумі 2 тис. грн. та із забезпечення оплати відпусток працівників Банку в сумі 2 205 тис. грн.

Примітка 15. Інші зобов'язання (продовження)

Дані цієї примітки використовуються для заповнення Проміжного скороченого консолідованого звіту про фінансовий стан Банку, рядок Інші зобов'язання. Інформація про залишки за розрахунками з пов'язаними особами подана у Примітці 24.

Примітка 16. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на початок попереднього періоду 01.01.2015	153.1	153.1	-	-	-	153.1
2	Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-
	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-	-	-
3	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-
6	Залишок на кінець попереднього періоду 31.03.2015	153.1	153.1	-	-	-	153.1
7	Залишок на початок звітного періоду 01.01.2016	153.1	153.1	-	-	-	153.1
8	Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-
9	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-	-	-
10	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-
11	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-
12	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-
13	Залишок на кінець звітного періоду 31.03.2016	153.1	153.1	-	-	-	153.1

Станом на кінець тримісячного періоду, що завершився 31 березня 2016 року (на кінець дня) всього випущено 153 100 штук простих іменних акцій у бездокументарній формі існування, номінальною вартістю 1000 гривень кожна. Усі акції повністю сплачені. Прості іменні акції надають їх власникам однакові права, привілеї та обмеження відсутні. Опціони та контракти з продажу відсутні.

Одна акція дає право її власникові на один голос під час вирішення питань на Загальних зборах акціонерів Банку, крім випадків проведення кумулятивного голосування, право на отримання дивідендів в розмірі, визначеному на щорічних Загальних зборах акціонерів, право на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації пропорційно вартості акцій, що належать акціонерів, та інші права, встановлені Статутом Банку та законодавством України.

Протягом тримісячного періоду, що завершився 31 березня 2016 року викуп акцій у акціонерів не відбувався.

Протягом тримісячного періоду, що завершився 31 березня 2016 року дивіденди не оголошувалися.

За час існування Банку рішення про зменшення розміру статутного капіталу не приймалося.

Чинне законодавство України вимагає, щоб банки створювали резервний фонд для покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань. Резервний фонд повинен представляти 25% регулятивного капіталу банків, але не менше, ніж 25% зареєстрованого статутного капіталу. Резерв формується за рахунок відрахувань з чистого прибутку за звітний рік, отриманого Банком після сплати податків і утримання нерозподіленого прибутку за попередні роки.

Відрахування до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку банку до досягнення 25% розміру регулятивного капіталу банку. Станом на 31 березня 2016 року та 31 грудня 2015 року резервний фонд Банку складає 26 391 тис.грн.

Примітка 17. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.03.2016	31.03.2015
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Цінні папери в портфелі банку до погашення	5 109	-
2	Кошти в інших банках	-	35 952
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	-	316
4	Усього процентних доходів	5 109	36 268
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
5	Строкові кошти інших банків	-	(20 366)
6	Поточні рахунки	-	(309)
7	Усього процентних витрат	-	(20 675)
8	Чистий процентний дохід/(витрати)	5 109	15 593

Процентні доходи та витрати Банку аналізуються як складова частина Проміжного скороченого консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, (рядки 1 та 2 відповідно).

Інформація про процентні доходи і витрати на виплату процентів, що виникають за операціями зі пов'язаними сторонами, наведена у Примітці 24.

Примітка 18. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.03.2016	31.03.2015
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	238	294
2	Усього комісійних доходів	238	294
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
3	Розрахунково-касові операції	(25)	(28)
4	Усього комісійних витрат	(25)	(28)
5	Чистий комісійний дохід/витрати	213	266

Комісійні доходи та витрати Банку аналізуються як складова частина Проміжного скороченого консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 19. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	31.03.2016	31.03.2015
1	2	3	4	5
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)		117	105
2	Інші		2 029	2 198
3	Усього операційних доходів		2 146	2 303

В склад інших операційних доходів (рядок 2 примітки) звітного тримісячного періоду, що завершився 31 березня 2016 року входять:

- штрафи, пені отримані – 175 тис. грн.;
- дохід, отриманий від надання клірингових послуг – 1 611 тис. грн.;
- компенсація комунальних послуг за договорами оренди приміщення, в яких Банк виступає орендодавцем – 6 тис. грн.;
- дохід за надання інформації аудиторським фірмам на запит клієнта – 9 тис. грн.
- визнані в доходах аванси, отримані від клієнтів за надані послуги за діяльності ПрАТ «ВДЦП» - 124 тис. грн.;
- інші доходи – 4 тис. грн.;
- дохід дочірньої компанії за супровід програмного забезпечення «СПЕД» – 100 тис.грн.

В склад інших операційних доходів (рядок 2 примітки) за попередній тримісячний період, що завершився 31 березня 2015 року входять:

- дохід, отриманий від надання клірингових послуг – 2 143 тис. грн.;
- компенсація комунальних послуг за договорами оренди приміщення, в яких Банк виступає орендодавцем – 12 тис. грн.;

Примітка 19. Інші операційні доходи (продовження)

- дохід за надання інформації аудиторським фірмам на запит клієнта – 8 тис. грн.;
- дохід дочірньої компанії за супровід програмного забезпечення «СПЕД» – 35 тис. грн.

Інші операційні доходи аналізуються як складова частина Проміжного скороченого консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід Банку.

Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Примітки	31.03.2016	31.03.2015
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(4 245)	(7 323)
2	Амортизація основних засобів	8	(378)	(501)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	8	(105)	(106)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(1 158)	(759)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(25)	(48)
6	Професійні послуги		-	(16)
7	Витрати на маркетинг та рекламу		(4)	-
8	Витрати із страхування		(1)	(2)
9	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(690)	(99)
10	Інші		(308)	(515)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(6 914)	(9 369)

В рядку 10 Інші за тримісячний період, що завершився 31 березня 2016 рік даної примітки враховано наступні витрати:

- витрати на отримання ліцензій – 2 тис. грн.;
- витрати на обслуговування рахунку в цінних паперах та допуск до торгів – 5 тис. грн.;
- штрафи та пені, сплачені банком – 6 тис. грн.;
- господарські витрати – 29 тис. грн.;
- витрати на паливно-мастильні матеріали – 21 тис. грн.;
- витрати на фізичну та технічну охорону – 225 тис. грн.;
- витрати на публікацію оголошень – 1 тис. грн.;
- витрати на інформаційні послуги – 5 тис. грн.;
- інші витрати – 14 тис. грн.;

В рядку 10 Інші за тримісячний період, що завершився 31 березня 2015 року даної примітки враховано наступні витрати:

- витрати на отримання ліцензій – 1 тис. грн.;
- витрати на обслуговування рахунку в цінних паперах – 5 тис. грн.;
- штрафи та пені, сплачені Банком – 5 тис. грн.;
- господарські витрати – 72 тис. грн.;
- витрати на паливно-мастильні матеріали – 108 тис. грн.;
- витрати на фізичну та технічну охорону – 293 тис. грн.;
- витрати на відрядження – 1 тис. грн.;
- витрати на сплату членських внесків – 5 тис. грн.;
- витрати на публікацію оголошень – 1 тис. грн.;
- витрати на інформаційні послуги – 2 тис. грн.;
- витрати на поштові послуги – 5 тис. грн.;
- інші витрати – 17 тис. грн.;

Примітка 21. Витрати на податок на прибуток**Таблиця 21.1.** Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	31.03.2016	31.03.2015
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(101)	231
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	-	-
3	Усього витрати податку на прибуток	(101)	231

Примітка 22. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**Таблиця 22.1.** Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	31.03.2016	31.03.2015
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		384	1 475
2	Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		-	-
3	Прибуток/(збиток) за рік		384	1 475
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	16	153.1	153.1
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	16	-	-
6	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію		2.51	9.63
7	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		-	-

Чистий прибуток на одну просту акцію та скоригований чистий збиток на одну просту акцію, які повинні подаватись у звітності в гривнях з точністю до сотих (в копійках), за тримісячний період, що завершився 31 березня 2016 році становив **2.51 грн.**

Чистий прибуток на одну просту акцію та скоригований чистий прибуток на одну просту акцію, які повинні подаватись у звітності в гривнях з точністю до сотих (в копійках), за тримісячний період, що завершився 31 березня 2015 році становлять **9.63 грн.**

Дані за рядком 6 зазначені в Проміжному скороченому консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 23. Потенційні зобов'язання банку*а) розгляд справ у суді*

В ході звичайного ведення операцій Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Станом на 31 березня 2016 року у Банку існують потенційні зобов'язання, що пов'язані з розглядом справ у суді, в яких Банк виступає в якості відповідача на загальну суму 3 тис. грн.

б) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань

Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється. Податкове законодавство є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між Національним банком України і Міністерством фінансів. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати значні штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Управлінський персонал вважає, що він виконує всі вимоги податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У цій скороченій окремій фінансовій звітності не був створений резерв по потенційних штрафних санкціях, пов'язаних з оподаткуванням.

Примітка 23. Потенційні зобов'язання банку (продовження)

в) зобов'язання з капітальних вкладень

Станом на кінець дня тримісячного періоду, що завершився 31 березня 2016 року Банк не укладав договорів, що передбачають зобов'язання за капітальними інвестиціями, пов'язаними з реконструкцією будівель, придбанням основних засобів та нематеріальних активів. Тобто зобов'язання з капітальних вкладень на звітну дату відсутні.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.03.2016	31.03.2015
1	2	3	4
1	До 1 року	76	144
2	Усього	76	144

Примітка 24. Операції з пов'язаними сторонами**Таблиця 24.1.** Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31.03.2016

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка 0 %)	96 637	-	-	-	-	-	-
2	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України (контрактна процентна ставка 18-21.4%)	110 474	-	-	-	-	-	-
3	Інші активи	2	-	-	-	-	-	-

Таблиця 24.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за тримісячний період, що завершився 31.03.2016

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	5 105	-	-	-	-	-	-
2	Комісійні доходи	2	-	-	-	-	-	-
3	Адміністративні та інші операційні витрати	8	-	-	-	-	-	-

Примітка 24. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Таблиця 24.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31.12.2015

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка 0 – 0%)	75 665	-	-	-	-	-	-
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення (контрактна процентна ставка 18-21.4%)	98 242	-	-	-	-	-	-
3	Інші активи	2	-	-	-	-	-	-

Таблиця 24.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за тримісячний період, що завершився 31.03.2015

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Комісійні доходи	2	-	-	-	-	-	-
2	Адміністративні та інші операційні витрати	12	-	-	-	-	-	-

Основні власники Банку:

Рядок	Назва юридичної особи – материнського банку	Код ЄДРПОУ	Участь в статутному фонді
1	2	3	4
1	Національний банк України	00032106	77,7897%

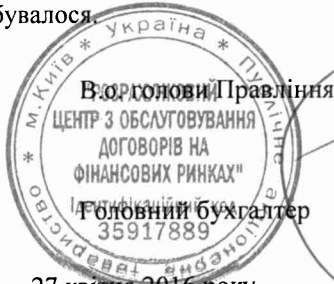
Примітка 25. Дочірні, асоційовані та спільні компанії

(тис. грн.)

Рядок	Найменування компанії	Вид діяльності	Величина та дата змін питомої ваги інвестицій у статутному капіталі об'єкта інвестування (% з одним десятковим знаком)	Част ка контролю	Країна реєстрації
1	2	3	4	5	6
1	Дочірні компанії:				
1.1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МІЖРЕГІОНАЛЬНИЙ ФОНДОВИЙ СОЮЗ"	Видання іншого програмного забезпечення та інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем	-	96.88%	Україна
1.2	ДОЧІРНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ТЕХНІЧНИЙ ЦЕНТР "МФС"	Видання іншого програмного забезпечення	-	Опосередковано - 96.88%	Україна

Примітка 26. Події після дати балансу

Подій, які можуть бути суттєвими для користувачів фінансової звітності Банку, після дати балансу не відбувалося.



27 квітня 2016 року

Виконавець: С.В. Висоцька
тел. 044-582-42-42 (вн. 1003)

Ю.І. Шаповал

С.В. Висоцька