

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

«БАНК «СОФІЙСЬКИЙ»

фінансова звітність  
за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року

**ЗМІСТ**

Аудиторський висновок (Звіт незалежного аудитора).....	4
Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2015 року.....	4
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2015 рік.....	5
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2015 рік.....	6
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2015 рік.....	7
Примітка 1. Інформація про банк.....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	9
Примітка 3. Підготовка фінансової звітності.....	10
Примітка 4. Істотні положення облікової політики.....	10
Примітка 5. Стандарти, які були прийняті, але ще не набули чинності.....	22
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	24
Примітка 7. Кошти в інших банках.....	24
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів.....	245
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи.....	289
Примітка 10. Інші фінансові активи.....	30
Примітка 11. Інші активи.....	31
Примітка 12. Кошти банків.....	312
Примітка 13. Кошти клієнтів.....	31
Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями.....	33
Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання.....	33
Примітка 16. Інші зобов'язання.....	33
Примітка 17. Субординований борг.....	34
Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	34
Примітка 19. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	35
Примітка 20. Процентні доходи та витрати.....	35
Примітка 21. Комісійні доходи та витрати.....	36
Примітка 22. Інші операційні доходи.....	36
Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати.....	367
Примітка 24. Витрати на податок на прибуток.....	37
Примітка 25. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	378
Примітка 26. Операційні сегменти.....	38
Примітка 27. Управління фінансовими ризиками.....	40
Примітка 28. Управління капіталом.....	47
Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку.....	49
Примітка 30. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	50
Примітка 31. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	50
Примітка 32. Операції з пов'язаними сторонами.....	511
Примітка 33. Події після дати балансу.....	522

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «СОФІЙСЬКИЙ»****Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2015 року****( у тисячах гривень )****Звіт про фінансовий стан(Баланс)  
на 31 грудня 2015 року  
ПАТ «БАНК «СОФІЙСЬКИЙ»**

(тис. грн.)

	Примітки	2015 рік	2014 рік
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	25 869	138 118
Кошти в інших банках	7	10 224	50 322
Кредити та заборгованість клієнтів	8	541 868	600 789
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		117	-
Основні засоби та нематеріальні активи	9	32 148	31 064
Інші фінансові активи	10	2 110	4 189
Інші активи	11	844	1 037
<b>Усього активів</b>		<b>613 180</b>	<b>825 519</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	12	10 327	41 897
Кошти клієнтів	13	538 030	583 159
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	60
Резерви за зобов'язаннями	14	10	159
Інші фінансові зобов'язання	15	1 923	17 568
Інші зобов'язання	16	2 236	1 231
Субординований борг	17	60 362	60 510
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>612 888</b>	<b>704 584</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	18	120 000	120 000
Незарєєстровані внески до статутного капіталу		17 000	-
Резервні та інші фонди банку		935	494
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(137 643)	441
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>292</b>	<b>120 935</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>613 180</b>	<b>825 519</b>

Затверджено до випуску та підписано

«15» березня 2016 року

Керівник \_\_\_\_\_ В.М.Куліш  
(підпис, ініціали, прізвище)

Юрченко Л.І. тел.(044) 393-13-00

В.о. Головного бухгалтера \_\_\_\_\_ О.В.Стороженко  
(підпис, ініціали, прізвище)

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «СОФІЙСЬКИЙ»**  
**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2015 рік**  
**( у тисячах гривень )**

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**  
**(Звіт про фінансові результати)**  
**за 2015 рік**  
**ПАТ «БАНК «СОФІЙСЬКИЙ»**  
**(тис. грн.)**

	Примітки	2015 рік	2014 рік
Процентні доходи	20	87 554	87 299
Процентні витрати	20	(63 016)	(60 620)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		<b>24 538</b>	<b>26 679</b>
Комісійні доходи	21	33 783	16 773
Комісійні витрати	21	(461)	(1 057)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		321	-
Результат від операцій з іноземною валютою		(20 648)	(9 950)
Результат від переоцінки іноземної валюти		(4 416)	2015
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	7,8	(143 659)	(9 320)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	10,11	(52)	(2)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	14	(332)	(148)
Інші операційні доходи	22	39	14
Адміністративні та інші операційні витрати	23	(26 741)	(24 449)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>(137 628)</b>	<b>555</b>
Витрати на податок на прибуток	25	(15)	(113)
<b>Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває</b>		<b>(137 643)</b>	<b>441</b>
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>(137 643)</b>	<b>441</b>
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		<b>(137 643)</b>	<b>441</b>
Прибуток /(збиток), що належить:			
власникам банку		(137 643)	441
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	25		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		(1 147,03)	3,68
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		(1 147,03)	3,68
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам:	25		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		(1 147,03)	3,68
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		(1 147,03)	3,68

Затверджено до випуску та підписано

«15» березня 2016 року

Керівник \_\_\_\_\_ В.М.Куліш  
 (підпис, ініціали, прізвище)

Юрченко Л.І. тел.(044) 393-13-00

В.о. Головного бухгалтера \_\_\_\_\_ О.В.Стороженко  
 (підпис, ініціали, прізвище)

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «СОФІЙСЬКИЙ»**

**Звіт про зміни у власному капіталі за 2015 рік**

( у тисячах гривень )

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

(тис. грн.)

	Примітки	Належить власникам банку			усього
		статутний капітал	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	
<b>Залишок на 01.01.2014 (до перерахунку)</b>	-	<b>120 000</b>	-	<b>104</b>	<b>104</b>
Усього сукупного доходу		-	-	441	441
Емісія акцій:		-	-	-	-
номінальна вартість	18	120 000	-	-	120 000
<b>Залишок на 31.12.2014</b>		<b>120 000</b>	-	<b>441</b>	<b>120 441</b>
Усього сукупного доходу		-	-	(137 649)	(137 649)
Розподіл резервних фондів		-	935	(137 649)	(136 714)
Власні акції, що викуплені в акціонерів:					
продаж		17 000	-	-	-
<b>Залишок на 31.12.2015</b>		<b>137 000</b>	<b>935</b>	<b>(137 649)</b>	<b>286</b>

Затверджено до випуску та підписано

«15» березня 2016 року

Керівник \_\_\_\_\_ В.М.Куліш  
(підпис, ініціали, прізвище)

Юрченко Л.І. тел.(044) 393-13-00

В.о. Головного бухгалтера \_\_\_\_\_ О.В.Стороженко  
(підпис, ініціали, прізвище)

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «СОФІЙСЬКИЙ»**

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

( у тисячах гривень )

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

( тис. грн. )

	<b>2015 рік</b>	<b>2014 рік</b>
Процентні доходи, що отримані	77 980	73 984
Процентні витрати, що сплачені	(61 165)	(61 487)
Комісійні доходи, що отримані	33 825	16 739
Комісійні витрати, що сплачені	(461)	(1 057)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	2285	-
Результат операцій з іноземною валютою	(22 933)	(9 950)
Інші отримані операційні доходи	39	14
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(10 673)	(10 245)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(13 808)	(11 319)
Податок на прибуток сплачений	(192)	(54)
<b>Грошові кошти, що отримані/(сплачені) від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>	<b>4 897</b>	<b>(3 375)</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	-	2 225
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	40 409	(42 636)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(75 529)	(124 104)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	2 092	(2 109)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	143	8
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(31 570)	41 896
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(46 980)	254 536
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	-	(2 795)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	(481)	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(15 645)	17 548
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	(13)	80
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>(122677)</b>	<b>141 274</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Придбання основних засобів	(2 158)	(24 551)
Придбання нематеріальних активів	(171)	(172)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>(2 329)</b>	<b>(24 723)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Емісія простих акцій	17 000	-
Отримання субординованого боргу	(148)	33
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>16 852</b>	<b>33</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>(4 095)</b>	<b>2009</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(112 249)	118 593
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>138 118</b>	<b>19 525</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>25 869</b>	<b>138 118</b>

Затверджено до випуску та підписано  
«15»березня 2016 року

Керівник \_\_\_\_\_ В.М.Куліш

(підпис, ініціали, прізвище)

Юрченко Л.І. тел.(044) 393-13-00

В.о.Головного бухгалтера \_\_\_\_\_ О.В.Стороженко

(підпис, ініціали, прізвище)

**Примітка 1. Інформація про банк**

*Реєстраційні дані та організаційно правова форма*

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «СОФІЙСЬКИЙ» (далі – Банк) було зареєстровано 24 січня 2012 року Шевченківською районною у місті Києві державною адміністрацією за номером запису у Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців України 1 074 102 0000 041628. Банк отримав Банківську ліцензію Національного банку України №264 від 16.03.2012 року. Валютні операції Банк «Софійський» здійснює на підставі Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №264-2 від 05.10.2012 року. 16.04.2013 року Банк отримав ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення брокерської (серія АЕ №263036) та дилерської (серія АЕ №263037) діяльності з торгівлі цінними паперами на фондовому ринку.

Організаційно-правова форма установи – публічне акціонерне товариство.

ПАТ «БАНК «СОФІЙСЬКИЙ» не входить в банківські, фінансово-промислові та інші групи підприємств, материнських структур та дочірніх підприємств не має.

Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2015 року № 916 Банк віднесено до категорії неплатоспроможних. Рішенням Виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 22.12.2015 року в Банку було запроваджено тимчасову адміністрацію. Відповідно до частини 1 статті 36 Закону України від 23.02.2012 року №4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» Фонд набуває всі повноваження органів управління банку та органів контролю з дня початку тимчасової адміністрації і до її припинення. Уповноваженою особою Фонду на здійснення тимчасової адміністрації призначений Куліш Віктор Миколайович.

*Найменування банку*

Повне офіційне найменування Банку:

- українською мовою – ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК „СОФІЙСЬКИЙ”;
- англійською мовою – PUBLIC JOINT-STOCK COMPANY "BANK „SOFIYSKIY”

Скорочене офіційне найменування Банку:

- українською мовою - ПАТ "БАНК „СОФІЙСЬКИЙ”;
- англійською мовою - "BANK „SOFIYSKIY” PJSC.

*Місцезнаходження банку*

Юридична адреса ПАТ «БАНК «СОФІЙСЬКИЙ»: 03151, Україна, м. Київ, просп. Повітрофлотський, буд.

54.

*Характер операцій банку та його основні види діяльності*

ПАТ «БАНК «СОФІЙСЬКИЙ» – універсальна банківська установа, яка надає повний спектр банківських послуг різноманітному колу клієнтів без спеціалізації на окремих видах діяльності.

Предметом діяльності Банку є надання банківських та інших фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування), здійснення іншої діяльності відповідно до чинного законодавства України на підставі наданих Національним банком України ліцензій, письмових дозволів, а також провадження іншої діяльності у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

Основними видами діяльності Банку є:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і 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;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін);
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (купівля, продаж, обмін);
- надання банківських гарантій;
- випуск власних цінних паперів;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- надання консультаційних та інформаційних послуг стосовно банківських та інших фінансових послуг і т. і.

*Мета, місія та стратегічні завдання*

Метою діяльності Банку є одержання прибутку шляхом надання повного спектру банківських послуг, включаючи усі без обмеження банківські операції, які пов'язані зі здійсненням операційної, комерційної, інвестиційної, депозитарної та будь-якої іншої діяльності, що дозволена банкам чинним законодавством України.

Стратегічними завданнями Банку в області фінансів є:

- забезпечення динамічного зростання об'ємних показників діяльності;

**Примітка 1. Інформація про банк (продовження)**

• збільшення капіталу Банку за рахунок прибутку Банку, внесків у капітал коштів діючих акціонерів і залучення нових акціонерів;

- підвищення вартості бізнесу Банку для акціонерів.

Стратегічними завданнями Банку в області маркетингу та взаємовідносин з клієнтами є:

- поступове збільшення ринкової долі Банку;
- освоєння нових сегментів ринку;
- створення системи управління і контролю якості надання послуг;
- реалізація гнучкої тарифної політики.

Стратегічним завданням Банку в області технологій є вибір оптимальних технологічних рішень, що забезпечують автоматизацію всіх ділянок банківського бізнесу.

Стратегічним завданням Банку в області управління персоналом є:

- забезпечення Банку висококваліфікованими кадрами, здатними виконувати поставлені цілі і завдання;
- створення систем підбору, навчання і атестації персоналу відповідно до стратегічних завдань, що стоять перед Банком;
- створення ефективної системи оцінки і мотивації персоналу.

Місією Банку є задоволення потреб суспільства у банківських послугах високої якості шляхом постійного впровадження новітніх досягнень в області інформаційних технологій, удосконалюванні бізнес-процесів і підвищенні рівня сервісу.

Співпраця з Фондом гарантування вкладів фізичних осіб

17 квітня 2012 року ПАТ «БАНК «СОФІЙСЬКИЙ» було включено до Реєстру учасників (тимчасових учасників) Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в статусі учасника – свідоцтво учасника Фонду № 217 від 17.04.2012 р. Протягом 2012-2015 років статус Банку в Фонді гарантування вкладів фізичних осіб не змінювався. Рішенням Виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 22.12.2015 року в Банку було запроваджено тимчасову адміністрацію

Акціонери та власники істотної участі

Єдиним акціонером банку є ТОВ «БОЯРБУДІНВЕСТ». Власниками істотної участі ПАТ «БАНК «СОФІЙСЬКИЙ» є:

- Ткаченко Микола Степанович – опосередковано володіє 27,08% акцій ТОВ «БОЯРБУДІНВЕСТ», є батьком Ткаченка Володимира Миколайовича;
- Ткаченко Володимир Миколайович – опосередковано володіє 17,29% акцій ТОВ «БОЯРБУДІНВЕСТ», є сином Ткаченка Миколи Степановича;
- Тройніков Олексій Олександрович – опосередковано володіє 17,06% акцій ТОВ «БОЯРБУДІНВЕСТ».

Участь Банку в асоціаціях та міжнародних платіжних системах

В червні 2012 року Банк «Софійський» набув членства в Асоціації «Українська Національна група Членів та користувачів СВІФТ «УкрСВІФТ», а з 08 липня 2012 року приєднався до системи SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications). Код Банку (SWIFT CODE BANK) – SFBNUAUK.

27 травня 2013 року Банк приєднався до Асоціації «Українські фондові торговці».

05 червня 2013 року Банк «Софійський» отримав афілійоване членство в Міжнародній Платіжній Системі MasterCard Worldwide.

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

ПАТ «БАНК «СОФІЙСЬКИЙ» здійснює господарську діяльність виключно на території України. Події, пов'язані з геополітичною та економічною кризою, мали виключно негативний вплив на економічне середовище нашої держави. В звітному році спостерігалось скорочення виробництва у багатьох галузях економіки України, зокрема в промисловості (-13,4%), сільському господарстві (-4,8%), будівництві (-14,9%), роздрібній торгівлі (-12,2%), транспорті (вантажооборот зменшився на 10,6%, пасажирооборот – на 8,5%). Також відчутна негативна динаміка спостерігалась за зовнішньоекономічними операціями: експорт товарів зменшився на 30,9%, імпорт – на 31,2%.

Економіка України є ринковою, але має певні ознаки перехідної. На стабільність розвитку економіки України значною мірою впливає грошово-кредитна політика НБУ та дії Уряду, спрямовані на проведення адміністративних, правових та економічних реформ. В наслідок цього, діяльності фінансово-банківської системи, як і усій економіці України, притаманні ризики, нетипові для розвинутих країн. Суттєвий негативний вплив на економічне середовище мали окупація Кримського півострову та військові дії на Сході України. Значний відтік прямих іноземних інвестицій (близько 11,1 млрд. дол. США в 2014 році та 1,8 млрд. дол. США за перші 9 місяців 2015 року) відобразився на міжбанківському ринку, наслідком чого стало трьоразове збільшення офіційного курсу долару США до національної



**Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність (продовження)**

валюти за 2014-2015 роки. Зазначені фактори суттєво пригальмували темп впровадження необхідних реформ та нівелювали їх результативність. Негативний вплив на економіку України та негативні очікування, що підігривались внутрішніми та зовнішніми процесами, призвели до високого в порівнянні з останніми роками рівня інфляції. Споживчі ціни за підсумками 2015 року збільшились на 43,3%, ціни виробників промислової продукції збільшились на 25,4%. Кризові обставини не сприяли зміцненню довіри населення до заощаджень та банківської системи загалом. Як наслідок за 2015 рік Національний банк України вивів з ринку 33 банки, а з початку 2014 року – 63 банки. Це більше ніж третина банківської системи.

**Примітка 3. Основи подання фінансової звітності**

Ця фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) на основі принципу первісної вартості. Такі основні принципи облікової політики застосовувались Банком послідовно протягом всіх представлених звітних періодів, якщо не було зазначено інше.

Функціональною валютою, в якій ведеться бухгалтерський облік, є гривня.

Ця річна фінансова звітність представлена у тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

**Примітка 4. Основні принципи облікової політики**

**(1) Основи оцінки складання фінансової звітності**

Під час складання фінансової звітності застосовувалися основи оцінки активів, зобов'язань, доходів і витрат, які визначені обліковою політикою банку, яка реалізується відповідно до чинного законодавства, нормативних документів Національного банку України, МСФЗ, правил і положень Банку. Під терміном «основи оцінки» розуміється не тільки грошова вартість, за якою актив (зобов'язання) враховується в балансі Банку, а й реальна можливість повернення вкладених у даний актив коштів та одержання відповідних доходів у визначені строки.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання Банку оприбутковуються за:

- історичною або первісною вартістю ( вартістю їх придбання чи виникнення):

активи - за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації; зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності;

- справедливою (ринковою) вартістю:

активи - за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів, зобов'язання – за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами;

При оцінці активів і зобов'язань Банк використовує такий метод оцінки, щоб створені під них резерви виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди. Суттєві зміни умов за фінансовим зобов'язанням або його частиною банк відображає в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визнаються Банком за кожним видом діяльності окремо, тобто як доходи та витрати отримані або сплачені в результаті проведення операційної, інвестиційної або фінансової діяльності. Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку.

**(2) Первісне визнання фінансових інструментів**

Класифікація фінансових інструментів при первісному визнанні залежить від цілей і намірів керівництва, з якими були придбані ці фінансові інструменти, і від їх характеристик.

**Примітка 4. Основні принципи облікової політики (продовження)**

**(i) Первісне визнання фінансових активів (продовження)**

Банк визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання в звіті про фінансовий стан тільки в тому випадку, коли стає стороною, яка отримує права і обов'язки за договором щодо даного фінансового інструменту.

Для того, щоб визначити яким чином слід класифікувати і враховувати фінансовий актив, Банк аналізує придбаний актив за двома критеріями:

- з метою управління фінансовими активами;
- характеристики грошових потоків фінансового активу.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю при одночасному дотриманні двох умов: мета полягає в утриманні фінансових активів для отримання грошових потоків, передбачених договором; передбачені договором потоки грошових коштів являють собою виключно виплати основної суми і відсотків на непогашену суму основного боргу.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід при одночасному дотриманні двох умов: мета передбачає як отримання грошових потоків, передбачених договором, так і отримання грошових потоків від продажу фінансового активу; передбачені договором потоки грошових коштів являють собою виключно виплати основної суми і відсотків на непогашену суму основного боргу.

В рамках цієї категорії результат від переоцінки активу до справедливої вартості визнається у складі іншого сукупного доходу (за винятком прибутків або збитків від знецінення та позитивних і негативних курсових різниць, які визнаються в звіті про прибутки і збитки). При припиненні визнання фінансових активів сумарні накопичені прибутки або збитки, раніше визнані у складі іншого сукупного доходу, перекласифікує в звіт про прибутки і збитки.

Фінансовий актив повинен оцінюватися за справедливою вартістю через звіт про прибутки і збитки, за винятком тих випадків, коли він оцінюється за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через звіт про інший сукупний дохід.

При первісному визнанні Банк може класифікувати фінансовий актив як оцінюваний за справедливою вартістю через звіт про прибуток і збитки, якщо така класифікація істотно зменшить невідповідності в оцінці або визнання, які в іншому випадку виникли б у результаті оцінки активів або зобов'язань, або визнання прибутків і збитків по ним на іншій основі.

**(ii) Первісне визнання фінансових зобов'язань**

Банк класифікує всі фінансові зобов'язання як оцінювані за амортизованою вартістю, за винятком:

- фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю через звіт про прибутки і збитки. Такі зобов'язання, включаючи зобов'язання, призначені для торгівлі, і похідні фінансові інструменти, оцінюються за справедливою вартістю;
- договорів фінансової гарантії і зобов'язань з надання кредитів за ставками, нижчими від ринкових.

Банк може при первісному визнанні прийняти рішення класифікувати фінансове зобов'язання за справедливою вартості через звіт про прибутки і збитки (без можливості зміни цієї класифікації в майбутньому) в тих випадках, коли:

- така класифікація істотно зменшує невідповідності в оцінці або визнання; або
- управління групою фінансових зобов'язань або фінансових активів і зобов'язань здійснюється, і їх ефективність оцінюється на основі їх справедливої вартості відповідно до документально оформленою стратегією Банку з управління ризиками або інвестиційної стратегією; або
- інструмент є гібридним договором, що включає один або кілька вбудованих похідних інструментів.

**(iii) Первісна оцінка фінансових активів та фінансових зобов'язань**

Банк визнає фінансовий актив за справедливою вартістю плюс (якщо фінансовий актив не відноситься до категорії розкритих по справедливої вартості через звіт про прибутки і збитки) витрати на операцію, безпосередньо пов'язані з придбанням цього фінансового активу.

Банк визнає фінансове зобов'язання за справедливою вартістю мінус (якщо фінансове зобов'язання не відноситься до категорії за справедливою вартістю через звіт про прибутки і збитки) витрати по угоді, безпосередньо пов'язані з випуском цього фінансового зобов'язання.

**Примітка 4. Основні принципи облікової політики (продовження)**

**(iii) Первісна оцінка фінансових активів та фінансових зобов'язань (продовження)**

Справедливою вартістю фінансового інструменту при первісному визнанні зазвичай є ціна операції (тобто справедлива вартість наданої або отриманої винагороди) . У випадку, коли Банк вирішує, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від ціни угоди, справедлива вартість визначається: як наведена вартість всіх майбутніх грошових надходжень, дисконтованих за переважаючою процентною ринковою ставкою для аналогічного інструменту, що має аналогічний кредитний рейтинг; з використанням котирувань на ідентичний актив або зобов'язання на активному ринку; або на підставі методу оцінки, в якому використовуються тільки дані з спостережуваних ринків.

При первісному визнанні Банк визнає різницю між справедливою вартістю фінансового інструменту та ціною угоди в складі прибутку або збитку.

**(3) Знецінення фінансових активів**

Банк у кінці звітного періоду визначає, чи існують об'єктивні ознаки знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група фінансових активів зазнали знецінення тільки в разі наявності об'єктивних ознак знецінення в результаті однієї або більше подій, що відбулись після первісного визнання фінансового активу, і така подія впливає на суму або час очікуваних майбутніх грошових потоків фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно визначити. Об'єктивна ознака знецінення може включати свідчення, що позичальник або група позичальників зазнає суттєвих фінансових труднощів, несплату або прострочення сплати процентів чи основної суми, ймовірність визнання їх банкрутами або призначення іншої фінансової організації, і коли наявна інформація свідчить про вимірне зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків.

Згідно МСФО (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» Банк створює оціночний резерв на суму очікуваних кредитних збитків для наступних категорій фінансових інструментів:

- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю (мета - отримати договірні грошові потоки, які представляють собою виключно основну суму боргу і відсотки);

- фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (мета бізнес-моделі - не тільки отримання договірних грошових потоків, а й продаж фінансових активів, при цьому дані грошові потоки являють собою виключно основну частину боргу і відсотки). При створенні оціночного резерву на суму очікуваних кредитних збитків визнається збиток від знецінення відображається у складі іншого сукупного доходу в кореспонденції з рахунком прибутку / збитків, (тобто не зменшує балансову вартість фінансового активу в звіті про фінансовий стан);

- дебіторська заборгованість за орендою;

- активи і дебіторська заборгованість за договорами з покупцями ( МСФЗ ( IFRS ) 15 « Виручка за договорами з покупцями » );

- кредитні зобов'язання (зобов'язання з надання кредитів);

- договори фінансової гарантії.

**(4) Припинення визнання фінансових інструментів**

**(i) Припинення визнання фінансових активів**

Банк припиняє визнання фінансового активу або його частини у разі, якщо: договірні права на фінансовий актив минули; Банк передає договірні права на отримання потоків грошових коштів від фінансового активу; зберігає за собою договірні права на отримання грошових потоків від фінансового активу, але приймає на себе контрактне зобов'язання зі сплати цих коштів одному або декільком одержувачам.

При передачі фінансового активу Банк визначає, чи відбулася при цьому передача ризиків і вигод, пов'язаних з володінням активом. Якщо передача ризиків і вигод, пов'язаних з володінням активом, сталася, Банк припиняє визнання фінансового активу. У разі, коли Банк зберігає практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом, то він продовжує визнання фінансового активу.

У разі, коли Банк і не зберігає, і не передає всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то необхідно визначити, чи зберігається контроль над фінансовим активом. Коли контроль не зберігається, Банк припиняє визнання фінансового активу. Якщо контроль зберігається, Банк продовжує визнавати актив в розмірі своєї подальшої участі в даному фінансовому активі.

**Примітка 4. Основні принципи облікової політики (продовження).**

**(i) Припинення визнання фінансових активів(продовження).**

При припиненні визнання різниця між балансовою вартістю фінансового активу (яка була визначена на дату припинення визнання) і отриманою винагородою (включаючи всі нові отримані активи за вирахуванням всіх нових прийнятих зобов'язань) відображається в звіт про прибутки і збитки.

**(ii) Припинення визнання фінансових зобов'язань**

Банк не включає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) до звіту про фінансовий стан, коли таке фінансове зобов'язання погашено, тобто коли договірне зобов'язання виконано, анульовано або його термін минув.

У цьому випадку різниця між балансовою вартістю погашеного або переданого фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання) і сплаченої винагороди, включаючи передані негрошові активи або прийняті зобов'язання визнається у звіті про прибутки і збитки.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у випадку внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про фінансовий стан.

**(5) Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти в касі, кореспондентські рахунки в Національному банку України (крім обов'язкових резервів), депозити в банках на вимогу чи з початковим терміном розміщення 3 місяці або менше та резерв за готівковими коштами, наявність яких є непідтвердженою, сформованого на суму коштів, що знаходяться в касі відділення Банку на не підконтрольній Україні території.

**(6) Кошти в інших банках**

Після первісної оцінки кошти в банках надалі оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективною процентної ставки за вирахуванням резерву під знецінення. Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконту або надбавки при придбанні, а також комісійних і витрат, які є невід'ємною частиною ефективною процентної ставки. Амортизація включається до статті звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід «Процентні та аналогічні доходи». Збитки від знецінення визнаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за статтею «Збитки за кредитами».

Банк може мати певні зобов'язання щодо кредитування, згідно з якими очікується, що після надання грошових коштів кредит буде класифікований як утримуваний для торгівлі зважаючи наміри продати кредити в найближчому майбутньому. Дані зобов'язання щодо кредитування відображаються як похідні інструменти і оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Якщо очікується, що після надання грошових коштів кредит буде утриманий Банком та не буде проданий в найближчому майбутньому, зобов'язання відображається лише в тому випадку, якщо воно є обтяжливим договором і, скоріш за все, призведе до виникнення збитку (наприклад, внаслідок настання певних подій по кредитах для контрагента).

**(7) Кредити та заборгованість клієнтів**

Всі кредитні операції, що здійснюються Банком, здійснюються на підставі відповідного законодавства України, в тому числі нормативних актів Національного Банку України, а також відповідно до внутрішніх нормативних актів Банку, в тому числі згідно Порядку «Проведення кредитних операцій в ПАТ «БАНК «СОФІЙСЬКИЙ», Кредитної політики ПАТ «БАНК «СОФІЙСЬКИЙ» та інших внутрішніх документів.

Облік кредитних операцій в іноземній валюті та банківських металах здійснюється аналогічно до порядку обліку кредитних операцій у національній валюті. Курсові різниці від переоцінки суми кредиту та вкладу (депозиту), а також нарахованих за ними процентів в іноземній валюті та банківських металах у зв'язку із зміною офіційного валютного курсу відображаються за аналітичним рахунком 6204 «Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами».

**Примітка 4. Основні принципи облікової політики (продовження)**

**(7) Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)**

Надані Банком кредити первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю (включаючи витрати на операцію). Витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, включаються Банком у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Амортизація дисконту (премії) здійснюється протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту (депозиту).

В бухгалтерському обліку Банком визнається прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу та вартістю договору в кореспонденції з рахунками премії (дисконту), якщо під час первісного визнання Банк визначає вартість фінансового активу за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова.

Справедлива вартість фінансового активу визначається шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту.

Оцінка кредитів здійснюється Банком після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Банк здійснює аналіз об'єктивних доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу (наданих кредитів, розміщених вкладів (депозитів)) або групи фінансових активів, на кожен дату балансу. Визнання зменшення корисності здійснюється, якщо є об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів унаслідок однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання і впливають на величину чи строки попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від використання фінансового активу або групи фінансових активів.

Операції з продовження строку дії (продлонгації) кредитних договорів в бухгалтерському обліку відображаються за відповідними рахунками з обліку короткострокової або довгострокової заборгованості Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України залежно від строку, що визначається від дати пролонгації договору до дати їх погашення.

Аналітичний облік за кредитними операціями (такими, наприклад, як факторинг, гарантії, врахування векселів), за якими кошти надаються одній особі, а погашення заборгованості здійснюється іншою, ведеться щодо тієї особи, яка має здійснювати погашення кредитної заборгованості.

Якщо балансова вартість наданих кредитів перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування, - Банком визнається зменшення їх корисності. Зменшення корисності в бухгалтерському обліку відображається шляхом формування спеціальних резервів за рахунок витрат Банку.

Резерви під заборгованість за кредитами, що надані клієнтам, є спеціальними резервами, необхідність формування яких обумовлена кредитними ризиками з метою відшкодування можливих втрат за такими операціями. Резерви формуються Банком в розрізі:

- резервів під кредити, що надані клієнтам та оцінюються на індивідуальній основі;
- резервів під кредити, що надані клієнтам та оцінюються на портфельній основі.

У звіті «Баланс» кредити відображаються за сумою основного боргу за мінусом створених резервів під кредити.

Оцінка кредитних ризиків здійснюється за всіма кредитними операціями та коштами, що розміщені на кореспондентських рахунках, які відкриті в інших банках як у національній, так і в іноземній валюті.

По всіх фінансових інструментах, які оцінюються за амортизаційною вартістю, фінансовим активам, за якими нараховуються відсотки, класифікованих як наявні для продажу, та фінансовим інструментам, класифікованим як переоцінені за справедливою вартістю через прибуток або збиток, процентні доходи або витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, при дисконтуванні за якою, очікувані майбутні грошові платежі або надходження протягом передбачуваного строку використання фінансового інструмента або протягом коротшого періоду часу, де це можливо, в точності приводяться до чистої балансової вартості фінансового активу.

**Примітка 4. Основні принципи облікової політики (продовження)**

**(8) Основні засоби**

Основні засоби (включаючи обладнання, яке утримується за договорами операційної оренди, відповідно до яких Банк виступає в якості орендодавця) відображаються за первісною вартістю, без урахування витрат на повсякденне обслуговування, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопиченого збитку від знецінення. Зміни очікуваного терміну корисного використання відображаються у фінансовій звітності як зміна періоду або методу амортизації, залежно від ситуації, і враховуються як зміни оціночних значень.

**(9) Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи Банку включають вартість програмного забезпечення.

Програмне забезпечення складається з програмного забезпечення та ліцензій на використання програмного забезпечення. Інші нематеріальні активи Банку включають право доступу до послуг платіжних систем, учасником яких є Банк та права користування майном.

Нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо його первісна вартість може бути достовірно визначена, й існує висока ймовірність отримання Банком очікуваних майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням.

Нематеріальні активи, придбані окремо, спочатку оцінюються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

Нематеріальні активи мають обмежений або невизначений строк корисного використання. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом строку корисного

використання. Період і метод амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання переглядаються принаймні щорічно в кінці кожного звітного року. Зміна очікуваного строку корисного використання або очікуваної структури споживання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з активом, відображається у фінансовій звітності як зміна періоду або методу амортизації, залежно від ситуації, і враховується як зміна облікової оцінки. Витрати на амортизацію нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання визнаються у звіті про прибутки та збитки у тій категорії витрат, яка відповідає функції нематеріального активу.

Амортизація розраховується з використанням лінійного методу списання вартості нематеріальних активів до їх залишкової вартості протягом очікуваного терміну корисного використання:

Строк корисного використання на програмне забезпечення та інші нематеріальні активи від 2 до 10 років, відповідно норма амортизації 10% до 50% щорічно.

Переоцінку первісної вартості нематеріальних активів протягом звітного року не проводили.

В 2015 році терміни корисного використання та норми амортизації нематеріальних активів не переглядалися.

**(10) Амортизація**

Об'єктом амортизації в фінансовому обліку є необоротні (матеріальні та нематеріальні) активи (крім землі та незавершених капітальних інвестицій), які належать Банку та введені в експлуатацію. Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості

Нарахування амортизації здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється Банком самостійно при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс). Амортизація необоротних активів у фінансовому обліку не припиняється на період їх реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації. Нарахування амортизації необоротних активів припиняється на одну з двох дат, що настає раніше: на дату переведення активів до категорії необоротних активів, утримуваних для продажу, або на дату припинення визнання активів.

При визначенні строку корисного використання (експлуатації) враховуються:

- очікуване використання об'єкта з урахуванням його розрахункової потужності або фізичної продуктивності;

**Примітка 4. Основні принципи облікової політики (продовження)**

**(10) Амортизація (продовження)**

- фізичний та моральний знос, що передбачається;
- строки корисного використання подібних активів;
- правові або інші обмеження щодо строків використання об'єкта та інші фактори.

Строк корисного використання, встановлений Банком для основних засобів та нематеріальних активів, становить в роках:

Будівлі	20	
Автомобілі	5	
Меблі		4
Нематеріальні активи	2-10	

Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта основних засобів і нематеріальних активів переглядається Банком в разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання та наприкінці кожного фінансового року.

Амортизація об'єкта необоротних активів нараховується, виходячи з нового строку корисного використання, починаючи з місяця, наступного за місяцем зміни строку корисного використання.

Амортизацію основних засобів та інших необоротних матеріальних активів Банк нараховує щомісячно із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на очікуваний строк використання об'єкта основних засобів та необоротних матеріальних активів. Суму нарахованої амортизації Банк відображає збільшенням суми витрат і зносу необоротних активів.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів і бібліотечних фондів нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 відсотків його вартості.

Метод амортизації об'єктів основних засобів та інших необоротних матеріальних активів може переглядатися у разі зміни очікуваного способу отримання економічних вигод від його використання. В такому випадку нарахування амортизації за новим методом починається з місяця, наступного за місяцем прийняття рішення про зміну методу амортизації.

Нарахування амортизації проводиться щомісячно. Місячна сума амортизації при застосуванні прямолінійного методу визначається діленням річної суми амортизації за повний рік корисного використання на 12.

Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, у якому об'єкт основних засобів став придатним для корисного використання. Документом, що підтверджує придатність об'єкта, вважається акт введення в експлуатацію.

Нарахування амортизації припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта необоротних активів.

**(11) Резерви за зобов'язаннями**

Резерви визнаються, коли у Банку є поточний (існуюче) зобов'язання (юридичне або обумовлене сформованою практикою), що виникло в результаті минулої події або існує ймовірність, що для погашення зобов'язання буде потрібно вибуття ресурсів, які втілюють економічні вигоди або сума зобов'язання може бути надійно оцінена.

**Примітка 4. Основні принципи облікової політики (продовження)**

**(12) Субординований борг**

Субординований борг - це звичайні не забезпечені Банком боргові капітальні інструменти (складові елементи капіталу), які відповідно до договору не можуть бути взяті з банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. Сума субординованого боргу, уключеного до капіталу, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору.

**(13) Податок на прибуток**

У річній фінансовій звітності податок на прибуток відображений згідно чинного українського законодавства, яке набуло чинності або повинне набути чинності станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і визнаються у звіті про фінансові результати за винятком випадку, коли вони визнаються безпосередньо у складі іншого сукупного доходу, оскільки стосуються операцій, які також визнаються в відповідному періоді у складі іншого сукупного доходу.

**(i) Поточний податок на прибуток**

Поточний податок на прибуток – це сума, яка має бути сплачена, як очікується, податком органам або відшкодована ними стосовного оподаткованого прибутку чи збитку в поточний та попередні періоди.

**(ii) Відстрочені податки**

Відстрочений податок визнається на дату складання звіту про фінансовий стан стосовно тимчасових різниць між оподатковуваною базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю з метою складання фінансової звітності. Відстрочене податкове зобов'язання визнається стосовно всіх оподатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи визнаються за всіма тимчасовими різницями, перенесеними на майбутні періоди невикористаними податковими пільгами і невикористаними податковими збитками, тією мірою, в якій існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, перенесених невикористаних податкових пільг і невикористаних податкових збитків.

Балансова вартість відстроченого податкового активу повторно аналізується на кожен дату складання звіту про фінансовий стан і знижується, якщо отримання достатнього оподаткованого прибутку, що дозволить використати всі або частину відстрочених податкових активів, більше не є ймовірним. Невизнані відстрочені податкові активи повторно аналізуються на кожен дату складання звіту про фінансовий стан і визнаються в тій мірі, в якій стає ймовірним, що майбутній оподатковуваний прибуток дозволить відшкодувати відстрочені податкові активи.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за податковими ставками, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі податкових ставок (та податкового законодавства), які були прийняті або фактично прийняті станом на дату складання звіту про фінансовий стан.

Поточний податок і відстрочений податок пов'язані зі статтями, визнаними безпосередньо у складі капіталу, визнаються у складі капіталу, а не в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання підлягають взаємозаліку, якщо є юридично закріплене право взаємозаліку поточних податкових активів та поточних податкових зобов'язань, і відстрочені податки відносяться до однієї і тієї ж компанії-платника податків та податкового органу.

**(14) Статутний капітал та емісійні різниці**

Основний капітал включає статутний капітал і розкриті резерви, які створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку, надбавок до курсу акцій і додаткових внесків акціонерів у статутний капітал, загальний фонд покриття ризиків, що створюється під невизначений ризик при проведенні банківських операцій, за винятком збитків за поточний рік і нематеріальних активів.



**Примітка 4. Основні принципи облікової політики (продовження)**

**(15) Власні акції, викуплені в акціонерів**

Банки мають право придбавати власні акції або паї з наступним письмовим повідомленням Національного банку України про укладені угоди, яке має бути надіслане протягом 5 робочих днів з дати укладення угод. Банкам не дозволяється придбання власних акцій, якщо це може призвести до падіння регулятивного капіталу нижче за мінімальний рівень.

**(16) Дивіденди**

Банк має право здійснювати виплату дивідендів один раз на рік за підсумками календарного року за рахунок прибутку звітного року, що залишається в розпорядженні банку. Банк здійснює виплату дивідендів у порядку, передбаченому статутом банку.

**(17) Визнання доходів і витрат**

***(i) Процентні та аналогічні доходи і витрати***

По всім фінансовим інструментам, які оцінюються за амортизаційною вартістю, фінансовим активам, за якими нараховуються відсотки, класифікованих як наявні для продажу, та фінансовим інструментам, класифікованим як переоцінені за справедливою вартістю через прибуток або збиток, процентні доходи або витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, при дисконтуванні за якою, очікувані майбутні грошові платежі або надходження протягом передбачуваного строку використання фінансового інструмента або протягом коротшого періоду часу, де це можливо, в точності приводяться до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання. При розрахунку враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та комісійні або додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з інструментом, які є невід'ємною частиною ефективною процентної ставки, але не враховуються майбутні збитки за кредитами.

Балансова вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Банком оцінки платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється, виходячи з первісної ефективною процентної ставки, а зміна балансової вартості відображається як «Інші операційні доходи». Однак у випадку перекласифікованого фінансового активу, щодо якого Банк згодом збільшує свою оцінку майбутніх надходжень грошових коштів у результаті збільшення ймовірності отримання відшкодування щодо цих грошових надходжень, вплив даного збільшення визнається як коригування ефективною процентної ставки від дати зміни оцінки.

У разі зниження відображеної у фінансовій звітності вартості фінансового активу або групи аналогічних фінансових активів внаслідок збитку від знецінення, процентні доходи продовжують визнаватися за процентною ставкою, яка використовується для дисконтування майбутніх грошових потоків, з метою визначення збитку від знецінення.

***(ii) Комісійні доходи***

Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, що надаються клієнтам. Комісійні доходи можна розділити на наступні дві категорії:

Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду

Комісійні, отримані за надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та винагороди за управління активами, відповідальне зберігання та управлінські і консультативні послуги.

Комісії за зобов'язаннями з надання кредитів, якщо ймовірність використання кредиту велика, та інші комісії, пов'язані з наданням кредитів, відносяться на майбутні періоди (разом із витратами, безпосередньо пов'язаними з видачею кредитів), і визнаються як коригування ефективною процентної ставки за кредитом. Якщо ймовірність надання кредиту мала, комісії за зобов'язаннями з надання кредитів визнаються рівними частинами протягом терміну дії зобов'язання.

Комісійні доходи від надання послуг з проведення операцій

**Примітка 4. Основні принципи облікової політики (продовження).**

**(17) Визнання доходів і витрат (продовження).**

Комісійні, отримані за проведення або участь у переговорах щодо здійснення операції від імені третьої сторони, наприклад, укладення угоди щодо придбання акцій або інших цінних паперів, або придбання чи продаж компанії, визнаються після завершення такої операції. Комісійні або частина комісійних, пов'язані з певними показниками прибутковості, визнаються після досягнення відповідних критеріїв.

**(iii) Дивідендний дохід**

Дивідендний дохід визнається, коли встановлюється право Банку на отримання платежу.

Дивіденди за звичайними акціями визнаються як зобов'язання і вираховуються з капіталу після їх затвердження акціонерами Банку. Проміжні дивіденди вираховуються з капіталу після того, як вони були оголошені і стали обов'язковими для виплати Банком.

Дивіденди за рік, затвержені після дати складання звіту про фінансовий стан, розкриваються як події після дати складання звіту про фінансовий стан.

**(iv) Чисті доходи від торгових операцій**

Фінансові результати, отримані від торговельних операцій, включають всі доходи і витрати від зміни справедливої вартості, відповідні процентні доходи або витрати і дивіденди за фінансовими активами і фінансовими зобов'язаннями, призначеними для торгівлі. Вони включають також неефективну частину доходів або витрат за операціями хеджування.

**(18) Переоцінка іноземної валюти**

Функціональною валютою Банку є українська гривня, оскільки це валюта основного економічного середовища, в якому Банк здійснює свою діяльність. Операції в інших валютах розглядаються як операції в іноземній валюті. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на звітну дату. Прибуток або збитки від перерахунку операцій в іноземній валюті визнаються у звіті про фінансові результати як результат від переоцінки іноземної валюти. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату операції.

**(19) Взаємозалік статей активів і зобов'язань**

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань з відображенням нетто-суми в звіті про фінансовий стан (баланс) здійснюється тоді, і тільки тоді, коли існує юридично закріплене право провести взаємозалік визнаних сум і намір провести розрахунки на нетто-основі, або реалізувати актив одночасно з врегулюванням зобов'язання. Це, як правило, не виконується щодо генеральних угод про взаємозалік, і відповідні активи і зобов'язання відображаються в балансі в повній сумі

**(20) Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування**

Виплати працівникам Банку включають:

- поточні винагороди ( заробітна плата, щорічна оплачувана на відпустку, оплата перших п'яти днів тимчасової непрацездатності та інші доплати та надбавки згідно діючого законодавства та внутрішніх положень банку);
- виплати у зв'язку зі звільненням (компенсація за невикористану відпустку, вихідна допомога та інше згідно діючого законодавства та внутрішніх положень банку);

Витрати, пов'язані із нарахуванням заробітної плати включають нараховані поточні винагороди та виплати у зв'язку зі звільненням та нарахований єдиний соціальний внесок.

Витрати пов'язані із відрахуваннями включають перераховані єдиний соціальний внесок, податки та збори згідно діючого законодавства із нарахованих поточних винагород та виплат у зв'язку зі звільненням виплат.

Зобов'язань з пенсійних виплат Банк не має.

**Примітка 4. Основні принципи облікової політики (продовження)**

**(21) Інформація за операційними сегментами**

В основі звітності Банку за сегментами лежать такі операційні сегменти:

- послуги, що надаються фізичним особам;
- послуги, що надаються юридичним особам;
- інші.

**(22) Операції з пов'язаними особами**

Операції між пов'язаними сторонами згідно МСФЗ 24 – це передача ресурсів, послуг або зобов'язань між пов'язаними сторонами незалежно від встановлення цін і стягнення оплати. Банк розкриває інформацію про операції з пов'язаними сторонами у Примітці 32.

**(23) Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках.**

При затвердженні облікової політики Банк керується вимогами МСФЗ (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках і помилки». Банк підтверджує, що річна фінансова звітність підготовлена на основі таких самих положень облікової політики, що й попередня річна фінансова звітність з урахуванням змін в нормативних актах Національного банку України.

**(24) Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань.**

У процесі застосування облікової політики Банку при визначенні сум, визнаних у фінансовій звітності, керівництво використовувало твердження та оціночні значення, найбільш суттєві з яких подані нижче:

***Припущення про безперервність діяльності***

Керівництво Банку оцінило здатність Банку здійснювати безперервну діяльність та задоволено тим, що Банк володіє ресурсами для продовження своєї діяльності в найближчому майбутньому. Крім того, керівництву не відомо про наявність невизначеності, яка може викликати значний сумнів щодо можливості Банку здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, фінансова звітність готується на підставі припущення про безперервність діяльності.

***Справедлива вартість фінансових інструментів***

Якщо справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних моделей оцінок, включаючи математичні моделі. Вихідні дані для таких моделей визначаються на підставі спостережуваного ринку, якщо таке можливо, в іншому випадку, для визначення справедливої вартості

**(24) Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань.**

необхідно застосовувати судження. Судження необхідно здійснювати з урахуванням ліквідності та інших даних, що використовуються в моделі, таких як волатильність довгострокових похідних фінансових інструментів і ставок дисконтування, припущень щодо рівня дострокових платежів і несплат по цінним паперах, забезпечених активами.

***Збитки від знецінення кредитів та авансів***

Банк переглядає індивідуально значні кредити та аванси на кожну дату складання звіту про фінансовий стан для того, щоб визначити, чи повинні збитки від знецінення відобразитися у звіті про прибутки та збитки. Зокрема, керівництво Банку застосовує припущення, оцінюючи розмір і строки майбутніх грошових потоків для визначення суми збитку від знецінення. Такі оціночні значення базуються на припущеннях про ряд факторів, і фактичні результати можуть відрізнятися від оціночних, що призведе до майбутніх змін в резерві.

Кредити та аванси, які були оцінені в індивідуальному порядку і не вважаються знеціненими, а також кредити, які не є індивідуально матеріальними і аванси оцінюються на загальній основі за групами активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику, для визначення необхідності створення резерву для понесеного збитку, щодо якої існує об'єктивне свідчення знецінення, але вплив якого ще не є очевидним. У процесі оцінки на сукупній основі враховуються дані по кредитному портфелю (наприклад, рівні простроченої

**Примітка 4. Основні принципи облікової політики (продовження)**

**(24) Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань (продовження)**

заборгованості, використання кредиту, коефіцієнту відношення кредитів до забезпечення і т.д.), припущення щодо впливу концентрації ризику і економічні дані (в тому числі, рівень безробіття, індекси цін на нерухомість, ризик країни і результати різних індивідуальних груп).

**Знецінення інвестицій, наявних для продажу**

На кожну дату складання звіту про фінансовий стан Банк розглядає на предмет знецінення свої боргові цінні папери, класифіковані в якості інвестицій, наявних для продажу. Дана процедура вимагає припущень, аналогічних тим, які застосовуються щодо оцінки кредитів та авансів на індивідуальній основі.

Банк також відображає знецінення за інвестиціями в пайові інструменти, які є в наявності для продажу, у разі істотного або тривалого зниження справедливої вартості інвестиції нижче її первісної вартості. Визначення того, зниження є «істотним» або «тривалим», вимагає застосування припущення. При застосуванні такого припущення Банк серед іншого оцінює такі фактори, як історична зміна ціни акцій, період часу і величину зниження справедливої вартості інвестиції нижче початкової вартості придбання.

**Відстрочені податкові активи**

Відстрочені податкові активи визнаються щодо податкових збитків в тій мірі, в якій існує значна ймовірність того, що буде отримано оподатковуваний прибуток, на який можуть бути зараховані збитки. Для визначення суми відстрочених податкових активів, яку можна визнати у фінансовій звітності на підставі ймовірних строків та розміру майбутнього оподаткованого прибутку, а також майбутніх стратегій податкового планування, необхідно припущення.

**Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності.**

У звітному році дозволялось дострокове застосування декількох стандартів, дата вступу в силу яких відноситься до пізніших періодів.

Так, нижче вказані основні МСФЗ і поправки до них, які можна застосовувати достроково з 1 січня 2015 року. Банк має намір застосувати ці стандарти та тлумачення з початку їх обов'язкового застосування.

**МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами»**

Ключовий момент стандарту визначає величину виручки в розмірі очікуваної плати за переданий товар або надану послугу. Раніше МСФЗ (IAS) 18 «Виручка» оцінював виручку за справедливою вартістю відшкодування. Згідно з ним, виручка від безоплатно переданих активів в рамках сервісного договору (ТВ приставка при договорі на доступ до цифрового телебачення або мобільний телефон при контракті на стільниковий зв'язок) зізнавалася зовсім, а собівартість активу визнавалася як витрати на підключення. З введенням стандарту виручка від сервісного договору буде ділитися на два компоненти: виручка від продажу активу (яка визначається за справедливою вартістю) і власне виручка від надання послуг, яка буде визнаватися в розмірі меншому, ніж обумовлено в договорі, як раз на суму виділеного компоненту.

Стандарт містить модель з п'яти кроків, по якій аналізуються всі договори з клієнтами:

- 1) ідентифікація договору (договорів) з клієнтом;
- 2) ідентифікація зобов'язань за договором;
- 3) визначення ціни угоди;
- 4) розподіл ціни угоди між зобов'язаннями за договором;
- 5) визнання виручки при виконанні зобов'язань (одночасово або протягом часу).

МСФЗ (IFRS) 15 замінює МСФЗ (IAS) 18 «Виручка», МСФЗ (IAS) 11 «Будівельні контракти» і роз'яснення (КТМФЗ (IFRIC) 13 «Програми лояльності клієнтів», КТМФЗ (IFRIC) 15 «Угоди на будівництво об'єктів нерухомості», КТМФЗ (IFRIC) 18 «Передача активів від клієнтів», ПКР (SIC) 31 «Виручка - бартерні операції, що включають рекламні послуги»

**Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності (продовження).**

**МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами»(продовження).**

Стандарт застосовується до всіх договорів з клієнтами, крім процентного і дивідендного доходу, а також входять до сфери застосування МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність», МСФЗ (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність» та МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства», МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти".

Визнання і оцінка передачі активів за межами звичайної діяльності (реалізація основних засобів, інвестиційної нерухомості або нематеріальних активів) також повинні відповідати деяким вимогам нової моделі.

Стандарт вступає в силу в ті періоди, що починаються не раніше 1 січня 2017 року. Дозволено застосування до цієї дати.

**МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» в остаточній редакції**

МСФЗ (IFRS) 9 змінює класифікацію та оцінку фінансових активів. Класифікація фінансових активів тепер залежна від застосовуваної в компанії бізнес-моделі управління ризиками і характеристик грошових потоків, передбачених договором. Оцінка можлива за амортизованою вартістю, справедливою вартістю, а також стандарт вводить нову категорію оцінки - оцінка за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Стандарт встановлює, що при продажу фінансових активів з причин, не пов'язаних з погіршенням якості кредиту слід провести оцінку того, наскільки отримані від продажу активу грошові потоки відповідають грошовим потокам, спочатку очікуваних від володіння активу.

МСФЗ (IFRS) 9 діє для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або пізніше. Дозволяється дострокове застосування.

Вимагається ретроспективне застосування, але подання порівняльної інформації не є обов'язковим. Застосування МСФЗ (IFRS) 9 не вплине на класифікацію та оцінку фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку.

**Поправки до МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38 щодо амортизації**

Після внесення поправок в МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби» забороняється застосування методу амортизації на основі виручки щодо об'єктів основних засобів, так як метод відображає характер економічних вигод, що генеруються активом, а не споживання майбутніх економічних вигод від цього активу.

Аналогічна логіка доречна і для МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи». Виручка не може бути належною підставою для амортизації нематеріального активу, крім двох випадків: коли нематеріальний актив виражається як міра виручки, а також коли виручка і споживання економічних вигод від використання нематеріального активу тісно взаємопов'язані.

В обидва стандарти вводяться поправки про те, що очікуване майбутнє зниження ціни продажу продукту, одержуваного з допомогою активу, може вказувати на скорочення майбутніх економічних вигод, пов'язаних з активом.

Поправки діють для річних періодів, що починаються не раніше 1 січня 2016 року, застосовуються перспективно і допускають застосування до цієї дати.

**МСФО (IFRS) 14 «Рахунки відстрочених тарифних коригувань»**

У лютому 2014 року було випущено МСФЗ (IFRS) 14 «Регульовані відкладені рахунки» (Regulatory Deferral Accounts) - проміжний стандарт, застосовуваний доти, поки не буде реалізований довгостроковий проект «Діяльність з регульованими тарифами».

Цей стандарт встановлює порядок обліку залишків на відкладених рахунках тарифного регулювання.

**Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності (продовження).**

**МСФО (IFRS) 14 «Рахунки відстрочених тарифних коригувань» (продовження).**

У частині розкриття встановлено вимогу про розкриття інформації про характер регулювання тарифів, в результаті яких були визнані відкладені рахунки, а також про ризики, пов'язані з регулюванням тарифів. МСФЗ 14 діє відносно першої річної звітності організації відповідно до МСФЗ за періоди з 1 січня 2016 року і пізніше, з можливістю дострокового застосування. Ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Банку.

**Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність: облік придбання часток участі»**

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 вимагають, щоб учасник спільної операції при обліку придбання частки участі в спільній операції, в якій спільна операція являє собою бізнес, застосовував відповідні вимоги МСФЗ (IFRS) 3 для обліку об'єднання бізнесу. Поправки також уточнюють, що частка участі, раніше утримувана в спільній операції, не переоцінюється при придбанні додаткової частки участі в тій самій спільній операції при збереженні спільного контролю. Крім цього, до МСФЗ (IFRS) 11 додано виключення зі сфери застосування, яке уточнює, що поправки не застосовуються для випадків, коли сторони, що здійснюють спільний контроль, включаючи підприємство, що звітує, перебувають під загальним контролем однієї сторони, що здійснює контроль.

Поправки застосовують як для придбання первісної частки у спільній операції, так і для придбання будь-яких наступних часток у тій самій спільній операції, та набувають чинності перспективно для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється. Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Банку.

**Поправки до МСФЗ (IAS) 27 «Метод пайової участі в окремій фінансовій звітності»**

Поправки дозволяють організаціям використовувати метод пайової участі для обліку інвестицій у дочірні організації, спільні підприємства та залежні організації в окремій фінансовій звітності. Організації, які вже застосовують МСФЗ та приймають рішення про перехід на метод пайової участі у своїй окремій фінансовій звітності, повинні будуть застосовувати це зміна ретроспективно. Організації, що вперше застосовують МСФЗ та приймають рішення про використання методу пайової участі у своїй окремій фінансовій звітності, зобов'язані застосовувати цей метод з дати переходу на МСФЗ. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

**Поправки до МСФЗ (IAS) 27 «Метод пайової участі в окремій фінансовій звітності»**

Поправки дозволяють організаціям використовувати метод пайової участі для обліку інвестицій у дочірні організації, спільні підприємства та залежні організації в окремій фінансовій звітності. Організації, які вже застосовують МСФЗ та приймають рішення про перехід на метод пайової участі у своїй окремій фінансовій звітності, повинні будуть застосовувати це зміна ретроспективно. Організації, що вперше застосовують МСФЗ та приймають рішення про використання методу пайової участі у своїй окремій фінансовій звітності, зобов'язані застосовувати цей метод з дати переходу на МСФЗ. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

**Поправка до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»**

Поправка застосовується перспективно і роз'яснює такі винятки зі сфери застосування МСФЗ (IFRS) 3:

- До сфери застосування МСФЗ (IFRS) 3 не належать всі угоди про спільне підприємництво, а не тільки спільні підприємства;
- Дане виключення зі сфери застосування застосовується виключно щодо обліку у фінансовій звітності самої угоди про спільне підприємництво.

**Поправка до МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»**

Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що виключення стосовно портфеля в МСФЗ (IFRS) 13 може застосовуватися не тільки щодо фінансових активів та фінансових зобов'язань, а також щодо інших договорів, що потрапляють в сферу застосування МСФЗ (IFRS) 9 (або МСФЗ (IAS) 39, якщо застосовується).

**Поправка до МСФЗ (IAS) 40 «Інвестиційна нерухомість»**

Опис додаткових послуг в МСФЗ (IAS) 40 розмежовує інвестиційну нерухомість і нерухомість, зайняту власником (тобто основні засоби). Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що для визначення того, чим є операція (придбанням активу або об'єднанням бізнесу) застосовується МСФЗ (IFRS) 3, а не МСФЗ (IAS) 40.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «СОФІЙСЬКИЙ»****Примітки до окремої фінансової звітності за 2015 рік***( у тисячах гривень )***Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти**

	<b>2015 рік</b>	<b>2014 рік</b>
Готівкові кошти	11 973	19 835
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	10 859	111 792
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:		
України	3 518	6 491
Резерв під готівкові кошти наявність яких не підтверджена	(481)	-
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>25 869</b>	<b>138 118</b>

**Примітка 7. Кошти в інших банках****7.1. Кошти в інших банках**

	<b>2015 рік</b>	<b>2014 рік</b>
Депозити в інших банках:	10 227	36 789
короткострокові депозити	10 227	36 789
Кредити, надані іншим банкам:	-	13 847
короткострокові	-	13 847
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(3)	(314)
<b>Усього коштів у банках за мінусом резервів</b>	<b>10 224</b>	<b>50 322</b>

**7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на 31.12.2015**

	<b>Депозити</b>	<b>Усього</b>
Непрострочені і не знецінені:		
в інших банках України	10 227	10 227
Кошти в інших банках до вирахування резервів	10 227	10 227
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(3)	(3)
<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b>	<b>10 224</b>	<b>10 224</b>

**7.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на 31.12.2014**

	<b>Депозити</b>	<b>Кредити</b>	<b>Усього</b>
Непрострочені і не знецінені:			
в інших банках України	36 789	13 847	50 636
Кошти в інших банках до вирахування резервів	36 789	13 847	50 636
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(13)	(301)	(314)
<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b>	<b>36 776</b>	<b>13 546</b>	<b>50 322</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «СОФІЙСЬКИЙ»**

**Примітки до окремої фінансової звітності за 2015 рік**

( у тисячах гривень )

**Примітка 7. Кошти в інших банках (продовження)**

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

Рух резервів	2015 рік	2014 рік
Резерв під знецінення за станом на початок періоду	(314)	(1 393)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду <sup>1</sup>	311	1 079
<b>Резерв під знецінення за станом на кінець періоду</b>	<b>(3)</b>	<b>(314)</b>

**Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів**

**8.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

	2015 рік	2014 рік
Кредити, що надані юридичним особам	694 673	611 583
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	3 025	1 066
Резерв під знецінення кредитів	(155 830)	(11 860)
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>541 868</b>	<b>600 789</b>

Станом на 31 грудня 2015 року заборгованість за кредитами має таку структуру : кредити надані юридичним особам -99,57% ; кредити надані фізичним особам на споживчі цілі -0,43%. Операцій РЕПО Банк не проводить.

Станом на 31.12.2015 р. балансова вартість кредитів, що надані 10 великим позичальникам Банку становить 410 123 тис.грн., тобто 58,78% від загального Кредитного портфелю.

Станом на 31.12.2015 р. у Банку відсутні Позичальники, концентрація ризику на яких перевищує 10% чистих активів Банку.

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

Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(11 841)	(19)	(11 860)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду <sup>2</sup>	(143 959)	(11)	(143 970)
<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>(155 800)</b>	<b>(30)</b>	<b>(155 830)</b>



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «СОФІЙСЬКИЙ»****Примітки до окремої фінансової звітності за 2015 рік***( у тисячах гривень )***Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)****8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2014 рік**

Рух резервів	Кредити, що надані юридични м особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
<b>Залишок за станом на початок періоду</b>	<b>(1 390)</b>	<b>(71)</b>	<b>(1 461)</b>
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду <sup>2</sup>	(10 451)	52	(10 399)
<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>(11 841)</b>	<b>(19)</b>	<b>(11 860)</b>

**8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності**

Вид економічної діяльності	2015 рік		2014 рік	
	сума	%	сума	%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	29 781	5,50	54 165	9,02
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	337 206	62,23	387 487	64,50
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	27 525	5,08	42 863	7,13
Фізичні особи	2 995	0,55	1 047	0,17
Інші	144 361	26,64	115 227	19,18
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>541 868</b>	<b>100,00</b>	<b>600 789</b>	<b>100,00</b>

Структура кредитів відображає ступень концентрації портфелю за видами економічної діяльності.

Банк має середню концентрацію кредитного ризику. Найбільша частка кредитів надана компаніям, що мають вид економічної діяльності "Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку" та становить 62,23%.

До виду економічної діяльності «Інші» віднесена заборгованість за кредитами резидентів у такі види діяльності:

- виробництво машин та устаткування;
- виробництво іншої неметалевої мінеральної продукції;
- надання послуг підприємцям;
- добування кам'яного вугілля;
- виробництво м'яса;
- охоронні послуги;
- автомобільні послуги, складське господарство.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «СОФІЙСЬКИЙ»**

**Примітки до окремої фінансової звітності за 2015 рік**

( у тисячах гривень )

**8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення**

	2015 рік			2014 рік		
	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Незабезпечені кредити	0	91	91	0	411	411
Кредити, що забезпечені:						
грошовими коштами	337	0	337	23101	0	23101
нерухомим майном	417 448	0	417 448	414 183	0	414 183
у т. ч. житлового призначення гарантіями і поручительствами	21 158	0	21 158	57 759	0	57 759
іншими активами	0	0	0	0	94	94
	121 088	2 904	123 992	162 458	542	163 000
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>			<b>541 868</b>			<b>600 789</b>

В«інших активах» Банк відобразив наступні види забезпечення:

- товари в обігу;
- основні засоби;
- майнові права на майбутній врожай;
- автотранспортні засоби;
- тварини на вирощуванні;
- майнові права за контрактами;
- автотранспортні засоби та побутова техніка (по кредитам фізичних осіб).

**8.6. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2015**

	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	694 673	3 025	697 698
із затримкою платежу до 31 дня	549 285	3 025	552 310
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	39 383	0	39 383
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	67 509	0	67 509
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	38 496	0	38 496
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	694 673	3 025	697 698
Резерв під знецінення за кредитами	(155 800)	(30)	(155 830)
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>538 873</b>	<b>2 995</b>	<b>541 868</b>

**Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)**

**8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період**

	<b>Кредити, що надані юридичним особам</b>	<b>Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби</b>	<b>Усього</b>
Непрострочені та незнецінені:	568 135	1 066	569 201
великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	88 466	0	88 466
кредити середнім компаніям	91 564	0	91 564
кредити малим компаніям	388 105	0	388 105
інші кредити фізичним особам	0	1 066	1 066
Прострочені, але незнецінені <sup>3</sup>	43 448	0	43 448
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	5 154	0	5 154
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	38 294	0	38 294
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	611 583	1 066	612 649
Резерв під знецінення за кредитами	(11 841)	(19)	(11 860)
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>599 742</b>	<b>1 047</b>	<b>600 789</b>

**8.8. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2015**

	<b>Балансова вартість</b>	<b>Вартість застави</b>	<b>Вплив застави</b>
Кредити, що надані юридичним особам	538 873	1 469 038	(930165)
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	2 995	4 644	(1649)
<b>Усього кредитів</b>	<b>541 868</b>	<b>1 473 682</b>	<b>(931814)</b>

Банк під час розрахунку резерву використовує ринкову (справедливу) вартість забезпечення зменшену на вартість майбутньої реалізації у вигляді застави нерухомого майна, транспортних засобів, об'єктів у формі цілісного майнового комплексу, устаткування, біологічних активів, майнових прав на нерухоме майно, вироби, товари, майбутній урожай, приплід тварин, виходячи з оцінки такого майна, проведеної незалежним суб'єктом оціночної діяльності.

Перегляд банком вартості предметів застави з урахуванням зміни кон'юнктури ринку та стану їх збереження здійснюється не рідше одного разу на дванадцять місяців для нерухомості, устаткування та транспортних засобів, одного разу на шість місяців - для іншого майна.

Перевірка банком наявності та стану предметів застави здійснюється не рідше одного разу на дванадцять місяців для нерухомості та цілісного майнового комплексу; одного разу на три місяці - для товарів в обігу; одного разу на місяць - для майнових прав на одержання грошових коштів за укладеними договорами; одного разу на шість місяців - для іншого майна.

Розрахунок резерву Банк здійснював згідно вимог Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих витрат за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління НБУ від 25.01.2012 №23 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України від 15.02.2012 №231/20544, станом на кінець дня 31 грудня 2015 року включаючи вимоги внутрішньої методики Банку, затвердженої Положенням про порядок формування та використання Банкомрезерву для відшкодування можливих витрат за активними банківськими операціями згідно з вимогами МСФЗ (Протокол Спостережної Ради №114/1 від 30.11.2015р.).

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «СОФІЙСЬКИЙ»**

**Примітки до окремої фінансової звітності за 2015 рік**

( у тисячах гривень )

**Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи**

Операції надходження, передавання, переведення, вибуття основних засобів та нематеріальних активів зазначаються за балансовою вартістю.

	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
<b>Балансова вартість на початок попереднього періоду:</b>	<b>1 826</b>	<b>911</b>	<b>344</b>	<b>289</b>	<b>4 991</b>	<b>-</b>	<b>146</b>	<b>8 507</b>
Первісна (переоцінена) вартість	3 613	1 062	452	318	5 551	-	165	11 161
Знос на початок попереднього періоду	(1 787)	(151)	(108)	(29)	(560)	-	(19)	(2 654)
Надходження	249	-	16	6	60	24 240	197	24 768
Вибуття	-	-	-	-	(48)	-	-	(48)
Амортизаційні відрахування	(1 481)	(212)	(115)	(27)	(304)	-	(24)	(2163)
<b>Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду):</b>	<b>594</b>	<b>699</b>	<b>245</b>	<b>268</b>	<b>4 699</b>	<b>24 240</b>	<b>319</b>	<b>31 064</b>
Первісна (переоцінена) вартість	3 862	1 062	468	324	5 563	24 240	362	35 881
Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	(3 268)	(363)	(223)	(56)	(864)	-	(43)	(4 817)
Надходження	255	-	23	1711	124	-	170	2283
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	45	-	45
Амортизаційні відрахування	(495)	(212)	(118)	(64)	(311)	-	(44)	(1 244)
<b>Балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>354</b>	<b>487</b>	<b>150</b>	<b>1 915</b>	<b>4 512</b>	<b>24 285</b>	<b>455</b>	<b>32 148</b>
Первісна (переоцінена) вартість	4 117	1 062	491	2 035	5 687	24 285	532	38 209
Знос на кінець звітного періоду	3 763	575	341	120	1 175	-	87	6 061

Станом на звітну дату в Банку відсутні об'єкти обліку за переліком:

- основні засоби стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- основні засоби оформлені в заставу;
- основні засоби що тимчасово не використовуються та вилучені із експлуатації на продаж;
- нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності;

За звітний період відсутні будь-які збільшення або зменшення вартості, які б виникли в наслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих у власному капіталі.

В графі "Інші необоротні матеріальні активи" в т.ч. зазначена вартість повністю амортизованих протягом поточного року малоцінних необоротних матеріальних активів первісна вартість яких становить :

- на початок звітного періоду 557 тис. грн.;
- на кінець звітного періоду 594 тис. грн.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «СОФІЙСЬКИЙ»****Примітки до окремої фінансової звітності за 2015 рік***( у тисячах гривень )***Примітка 10. Інші фінансові активи****10.1. Інші фінансові активи**

	2015 рік	2014 рік
Грошові кошти з обмеженим правом використання*	2 089	4 181
Інші фінансові активи	26	11
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(5)	(3)
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>2 110</b>	<b>4 189</b>

\*Гарантійний фонд в ПАТ «ПУМБ», як забезпечення за платіжними картками.

**10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2015 рік**

Рух резервів	Інші фінансові активи	Усього
<b>Залишок за станом на початок періоду</b>	<b>(3)</b>	<b>(3)</b>
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(2)	(2)
<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>(5)</b>	<b>(5)</b>

**10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2014 рік**

Рух резервів	Інші фінансові активи	Усього
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(3)	(3)
<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>(3)</b>	<b>(3)</b>

**10.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2015**

	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Непрострочена та не знецінена заборгованість:			
Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	2 089	-	2 089
Прострочена, але не знецінена:			
із затримкою платежу до 31 дня	-	26	26
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	21	21
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	1	1
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	1	1
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	2	2
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	1	1
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	2 089	26	2 115
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(5)	(5)
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резерву</b>	<b>2 089</b>	<b>21</b>	<b>2 110</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «СОФІЙСЬКИЙ»****Примітки до окремої фінансової звітності за 2015 рік***( у тисячах гривень )***Примітка 10. Інші фінансові активи (продовження)****10.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2014**

	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Непрострочена та не знецінена заборгованість:	4 181	-	4 181
Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	4 181	-	4 181
Прострочена, але не знецінена:	-	11	11
із затримкою платежу до 31 дня	-	7	7
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	4	4
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	4 181	11	4 192
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(3)	(3)
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резерву</b>	<b>4 181</b>	<b>8</b>	<b>4 189</b>

**Примітка 11. Інші активи****11.1. Інші активи**

	2015 рік	2014 рік
Дебіторська заборгованість з придбання активів	219	-
Передплата за послуги	18	4
Інші активи	658	1034
Резерв під інші активи	(51)	(1)
<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>844</b>	<b>1 037</b>

ВБанку немає забезпечення, що перейшло у його власність, для подальшої реалізації або використання.

Витрати майбутніх періодів станом на 31.12.2015 включають:

467 тис. грн. – страхування кредитних ризиків;

43 тис. грн. – передплата за теплову енергію та електроенергію згідно умов договору;

38 тис. грн. – членських внесків «УкТСВІФТ»;

20 тис. грн. - аудиторські послуги;

17 тис. грн. – нараховані відпускні та ЄСВ за січень 2015р.;

17 тис. грн. – оплата технічної підтримки СКБД Oracle;

11 тис. грн. – страхування транспортних засобів;

34 тис. грн. - інші розрахунки.

**11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2015 рік**

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Усього
<b>Залишок за станом на початок періоду</b>	-	(1)	(1)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(44)	(6)	(50)
<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>(44)</b>	<b>(7)</b>	<b>(51)</b>

**Примітка 12. Кошти банків**

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «СОФІЙСЬКИЙ»****Примітки до окремої фінансової звітності за 2015 рік***( у тисячах гривень )*

	<b>2015 рік</b>	<b>2014 рік</b>
Короткострокові депозити інших банків	10 327	41 897

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

	<b>2015 рік</b>	<b>2014 рік</b>
Державні та громадські організації:	9 270	19 595
Поточні рахунки	162	26
Строкові кошти	9 108	19 569
Інші юридичні особи	213 968	277 068
Поточні рахунки	66 703	148 188
Строкові кошти	147 265	128 880
Фізичні особи	314 792	286 496
Поточні рахунки	35 507	27 777
Строкові кошти	279 285	258 719
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>538 030</b>	<b>583 159</b>

**13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності**

	<b>2015 рік</b>		<b>2014 рік</b>	
	<b>сума</b>	<b>%</b>	<b>сума</b>	<b>%</b>
Державне управління	9 270	2	19 595	3
Будівництво	130	0	10 757	2
Страховання	0	0	36	-
Недержавне управління фінансами	33 355	6	21 445	4
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	16 940	3	32 928	6
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	4 543	1	29 055	5
Фізичні особи	314 792	58	286 496	49
Інші	159 000	30	182 847	31
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>538 030</b>	<b>100</b>	<b>583 159</b>	<b>100</b>

Сума гарантійних залучених депозитів, які є забезпеченням по наданих кредитах юридичним та фізичним особам станом на 31 грудня 2015 року складає 66 246 тис. грн.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «СОФІЙСЬКИЙ»****Примітки до окремої фінансової звітності за 2015 рік***( у тисячах гривень )***Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями****14.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2015 рік**

Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
<b>Залишок на початок періоду</b>	<b>159</b>	<b>159</b>
Формування та/або збільшення резерву	(149)	(149)
Збільшення резерву в результаті об'єднання бізнесу	-	-
Комісії, отримані за виданими гарантіями	284	284
Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(284)	(284)
<b>Залишок на кінець періоду</b>	<b>10</b>	<b>10</b>

Резерви за зобов'язаннями включають в себе резерви під надані гарантії, які обліковуються на позабалансових рахунках. Вибуття економічних вигід може відбутися у будь-який час, в момент звернення клієнта. Зобов'язання за своєю структурою значною мірою забезпечені заставою, в т.ч. товарами в обороті, що дає право Банку очікувати компенсацію всіх видатків, потрібних для погашення зобов'язань. Непередбачені зобов'язання з кредитування на звітну дату відсутні.

**Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання**

	2015 рік	2014 рік
Кредиторська заборгованість	99	17 076
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	33	259
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	351	-
Інші фінансові зобов'язання	1440	233
<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>1923</b>	<b>17 568</b>

**Примітка 16. Інші зобов'язання**

	2015 рік	2014 рік
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1159	987
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	959	189
Кредиторська заборгованість з придбання активів	60	-
Доходи майбутніх періодів	58	55
<b>Усього</b>	<b>2236</b>	<b>1231</b>

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку в сумі 959 тис. грн. складається із сформованого резерву за відпустками працівників за станом на 31.12.2015р.

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку в сумі 189 тис. грн. складається із сформованого резерву за відпустками працівників за станом на 31.12.2014р.



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «СОФІЙСЬКИЙ»**

**Примітки до окремої фінансової звітності за 2015 рік**

( у тисячах гривень )

**Примітка 17. Субординований борг**

	<b>2015 рік</b>	<b>2014 рік</b>
Залучені кошти на умовах субординованого боргу від юридичних осіб	60 000	60 000
Нараховані витрати за залученим субординованим боргом	362	510
<b>Усього</b>	<b>60 362</b>	<b>60 510</b>

Станом на кінець дня 31.12.2015р. кошти в сумі 60 000 тис. грн. залучені Банком на умовах субординованого боргу з терміном повернення не менше 5 років (рішення НБУ №384 від 07.06.2013 р.). Процентна ставка за субординованим боргом становить 10,0%, що не перевищує максимальної ставки залучення субординованих коштів, встановлено рішенням Правління Національного банку України з огляду на економічні умови на ринку банківських послуг.

**Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**

	<b>Кількість акцій в обігу (тис. шт.)</b>	<b>Прості акції</b>	<b>Емісійний дохід</b>	<b>Привілейовані акції</b>	<b>Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)</b>	<b>Усього</b>
<b>Залишок на 01.01.2014</b>	<b>120</b>	<b>120 000</b>	-	-	-	<b>120 000</b>
Залишок на 31.12.2014	120	120 000	-	-	-	120 000
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	17	17 000	-	-	-	17 000
<b>Залишок на 31.12.2015</b>	<b>137</b>	<b>137 000</b>	-	-	-	<b>137 000</b>

Банком в 2011 році було об'явлено до випуску 120 000 штук простих іменних акцій. В результаті первинного розміщення було випущено та сплачено 120 000 штук простих іменних акцій, номінальна вартість однієї акції складає 1 000 гривень 00 копійок

В 2015 році Банк розпочав процедуру збільшення статутного капіталу шляхом додаткового випуску простих іменних акцій в кількості 17 000 штук за ціною 1 000 гривень 00 копійок, що дорівнює номінальній вартості однієї акції. Увесь об'єм додатково випущених акцій був повністю оплачений акціонером. Станом на 31.12.2015 року процедура збільшення статутного капіталу Банку є не завершеною, грошові кошти, що були отримані від акціонера відображені на балансі, як внески за незареєстрованим статутним капіталом.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «СОФІЙСЬКИЙ»**

**Примітки до окремої фінансової звітності за 2015 рік**

*( у тисячах гривень )*

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

Примітки	2015 рік			2014 рік		Усього
	менше ніж 12 місяців	менше ніж 12 місяців	менше ніж 12 місяців	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	
<b>АКТИВИ</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	25 869	138 118	138 118	-	19 525
Кошти в інших банках	7	10 224	50 322	50 322	-	2 226
Кредити та заборгованість клієнтів	8	481 522	450 128	450 128	-	6 613
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		117	0	0	84 951	473 707
Основні засоби та нематеріальні активи	9	0	0	0	8 507	8 507
Інші фінансові активи	10	2 110	4 189	4 189	-	2 072
Інші активи	11	844	1 037	1 037	-	1 043
<b>Усього активів</b>		<b>520 686</b>	<b>643 794</b>	<b>643 794</b>	<b>93 458</b>	<b>513 693</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
Кошти банків	12	10 327	41 897	41 897	11 463	329 443
Кошти клієнтів	13	538 030	583 159	583 159	-	2 843
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	60	60	-	-
Резерви за зобов'язаннями	15	10	159	159	-	-
Інші фінансові зобов'язання	16	1 923	17 568	17 568	-	11
Інші зобов'язання	17	2 236	1 231	1 231	-	20
Субординований борг	18	362	510	510	-	404
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>552 888</b>	<b>644 584</b>	<b>644 584</b>	<b>60 478</b>	<b>60 478</b>

**Примітка 20. Процентні доходи та витрати**

	2015 рік	2014 рік
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:</b>		
Кредити та заборгованість клієнтів	86 619	86 553
Кошти в інших банках	258	349
Кореспондентські рахунки в інших банках	-	39
Кредити овернайт, що надані банкам	485	-
Депозити овернайт в інших банках	192	358
<b>Усього процентних доходів</b>	<b>87 554</b>	<b>87 299</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:</b>		
Строкові кошти юридичних осіб	(23 630)	(22 368)
Боргові цінні папери, що емітовані банком	-	(31)
Інші залучені кошти	-	(362)
Строкові кошти фізичних осіб	(26 256)	(24 246)
Строкові кошти інших банків	(769)	(474)
Депозити овернайт інших банків	(154)	(1 174)
Поточні рахунки	(6 355)	(6 154)
Інші	(5 852)	(5 811)
<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(63 016)</b>	<b>(60 620)</b>
<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>24 538</b>	<b>26 679</b>

Рядок «Інші» звітного періоду – рахунок 7096 «Процентні витрати за субординованим боргом».

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «СОФІЙСЬКИЙ»****Примітки до окремої фінансової звітності за 2015 рік***( у тисячах гривень )***Примітка 21. Комісійні доходи та витрати**

	2015 рік	2014 рік
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>		
Розрахунково-касові операції	3 332	2 456
Операції з цінними паперами	1	-
Інші	30 164	14 046
Гарантії надані	286	271
<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>33 783</b>	<b>16 773</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>		
Розрахунково-касові операції	(460)	(375)
Інші	(1)	(682)
<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(461)</b>	<b>(1 057)</b>
<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>33 322</b>	<b>15 716</b>

*Розшифровка статті «Інші»*

	2015 рік	2014 рік
Комісійні доходи за операціями з купівлі – продажу іновалюти за дорученням клієнтів	29 898	13 911
Комісійні доходи за користування індивідуальним сейфом	253	131
<b>Всього</b>	<b>30 164</b>	<b>14 046</b>

**Примітка 22. Інші операційні доходи**

	2015	2014
Інші	39	14
<b>Усього операційних доходів</b>	<b>39</b>	<b>14</b>

*Розшифровка статті «Інші»*

	Рахунок	2015 рік	2014 рік
Штраф за втрату ключів від індивідуального банківського сейфу	6397	2	1
Комісійні доходи від продажу бланків векселів	6499	1	1
Комісійні доходи за внесення майна в Державного реєстру майна	6499	2	3
Комісійні доходи за оформлення довіреностей на користування індивідуальним сейфом	6499	2	1
Комісійні доходи від продажу чекових книжок	6499	2	1
Комісійні доходи за витяг з Державного реєстру майна	6499	7	7
Дохід, отриманий від страхового відшкодування	6499	23	-
<b>Всього</b>		<b>39</b>	<b>14</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «СОФІЙСЬКИЙ»****Примітки до окремої фінансової звітності за 2015 рік***( у тисячах гривень )***Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати**

	<b>2015 рік</b>	<b>2014 рік</b>
Витрати на утримання персоналу	(11 516)	(10 247)
Амортизація основних засобів	(1 200)	(2 143)
Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів	-	-
Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів	-	-
Збиток від зменшення корисності гудвілу	-	-
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(44)	(24)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(2 848)	(1 869)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(3 916)	(4 479)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(101)	(269)
Професійні послуги	(391)	-
Витрати на маркетинг та рекламу	(83)	(140)
Витрати із страхування	(1562)	(1 304)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(4 244)	(2 879)
Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	-	-
Інші	(836)	(1 095)
<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(26 741)</b>	<b>(24 449)</b>

**Примітка 24. Витрати на податок на прибуток****24.1. Витрати на сплату податку на прибуток**

	<b>2015 рік</b>	<b>2014 рік</b>
Поточний податок на прибуток	(15)	(113)
<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>(15)</b>	<b>(113)</b>

**Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)**

	<b>2015 рік</b>	<b>2014 рік</b>
Прибуток до оподаткування	(137 628)	555
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	-	(100)
<b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):</b>		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	74	(13)
Сума податку на прибуток (збиток)	-	(113)

Поточний податок на прибуток (15,0) тис грн. складає суму витрат податку на прибуток, що була перерахована до бюджету згідно податкової декларації за 2014 рік.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «СОФІЙСЬКИЙ»**

**Примітки до окремої фінансової звітності за 2015 рік**

( у тисячах гривень )

**Примітка 25. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

**25.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

	Примітки	2015 рік	2014 рік
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		(137 649)	441
Прибуток/(збиток) за рік		(137 649)	441
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	28	120	120
<b>Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію</b>		<b>(1 147,08)</b>	<b>3,68</b>

**Примітка 26. Операційні сегменти**

**26.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2015 рік**

	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції*	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам		
<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>				
Процентні доходи	86 047	572	-	86 619
Комісійні доходи	31 889	1 645	-	33 534
Інші операційні доходи	36	3	-	39
<b>Дохід від інших сегментів:</b>				
Процентні доходи	-	-	935	935
Комісійні доходи	-	-	249	249
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>117 972</b>	<b>2 220</b>	<b>1 184</b>	<b>121 376</b>
Процентні витрати	(26 879)	(35 214)	(923)	(63 016)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(143 960)	(11)	311	(143 660)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(50)	-	-	(50)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	321	321
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	(20 648)	(20 648)
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(4 416)	(4 416)
Комісійні витрати	-	-	(461)	(461)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(333)	-	-	(333)
Адміністративні та інші операційні витрати	(9 634)	(8 713)	(8 394)	(26 741)
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:</b>				
<b>Прибуток/(збиток)*</b>	<b>(62 884)</b>	<b>(41 718)</b>	<b>(33 026)</b>	<b>(137 628)</b>

\*Інші сегменти діяльності - міжбанківська діяльність, результат від операцій з інвалютою, розрахунки з бюджетом по податкам та обов'язковим платежам крім податку на прибуток, штрафи та пені сплачені банком

**Примітка 26. Операційні сегменти (продовження)**

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «СОФІЙСЬКИЙ»**

**Примітки до окремої фінансової звітності за 2015 рік**

( у тисячах гривень )

**26.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2014 рік**

	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції*	Вилучення	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам			
<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>					
Процентні доходи	86 110	443	-	-	86 553
Комісійні доходи	15 314	1 210	-	-	16 524
Інші операційні доходи	13	1	-	-	14
<b>Дохід від інших сегментів:</b>					
Процентні доходи	-	-	746	-	746
Комісійні доходи	-	-	249	-	249
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>101 437</b>	<b>1 654</b>	<b>995</b>	-	<b>104 086</b>
Процентні витрати	33 268	25 342	2 010	-	60 620
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9 804	52	(1 079)	-	(8777)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	3	3
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	(9 950)	-	(9 950)
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	1 469	-	1 469
Комісійні витрати	1 057	-	-	-	1 057
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	(148)	-	(148)
Адміністративні та інші операційні витрати	22410	2 039	-	-	24 449
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:</b>	<b>57 308</b>	<b>(25 779)</b>	<b>(8 420)</b>	-	<b>441</b>
<b>Прибуток/(збиток)*</b>					

\*Інші сегменти діяльності - міжбанківська діяльність та інше. В тому числі податок на прибуток 113 тис грн

**26.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31.12.2015**

	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>				
Активи сегментів	538 872	2 996	-	541 868
Усього активів сегментів	538 872	2 996	-	541 868
Нерозподілені активи	-	-	36 210	36 210
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	32 148	32 148
Інші фінансові активи	21	-	2 089	2 110
Інші активи	-	-	844	844
<b>Усього активів</b>	<b>538 893</b>	<b>2 996</b>	<b>71 291</b>	<b>613 180</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>				
Зобов'язання сегментів	223 238	314 792	10 327	548 357
Нерозподілені зобов'язання	-	-	64 531	64 531
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>223 238</b>	<b>314 792</b>	<b>74 858</b>	<b>612 888</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>				
Капітальні інвестиції	-	-	24 249	24 249
Амортизація	-	-	(1 244)	(1 244)

**Примітка 26. Операційні сегменти (продовження)**

**26.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31.12.2014**

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «СОФІЙСЬКИЙ»**

**Примітки до окремої фінансової звітності за 2015 рік**

*( у тисячах гривень )*

	Найменування звітних сегментів		Інші	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	сегменти та операції	
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>				
Активи сегментів	599 742	1 047	-	600 789
Усього активів сегментів	599 742	1 047	-	600 789
Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-
Нерозподілені активи	-	-	188 440	188 440
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	31 064	31 064
Інші фінансові активи	-	-	4 189	4 189
Інші активи	-	-	1 037	1 037
<b>Усього активів</b>	<b>599 742</b>	<b>1 047</b>	<b>224 730</b>	<b>825 519</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>				
Зобов'язання сегментів	338 560	286 496	-	625 056
Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-
Усього зобов'язань сегментів	338 560	286 496	-	625 056
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	-	60	60
Нерозподілені зобов'язання	-	-	79 309	79 309
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>338 560</b>	<b>286 496</b>	<b>79 369</b>	<b>704 425</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>				
Капітальні інвестиції	-	-	24 240	24 240

**Інформація про географічні регіони**

	2015 рік	2014 рік
Доходи від зовнішніх клієнтів (Україна)	120 192	95 605
Основні засоби	32 148	31 064

**Примітка 27. Управління фінансовими ризиками**

**27.1. Аналіз валютного ризику**

	2015 рік			2014 рік		
	монетарні активи	монетар ні зобов'яз ання	чиста позиція	монетарн і активи	монетар ні зобов'яз ання	чиста позиція
Долари США	159 825	237 272	(77 447)	195 004	202 073	(7 069)
Євро	21 490	32 796	(11 306)	29 082	29 717	(635)
Фунти стерлінгів	2	0	2	76	0	76
<b>Усього</b>	<b>181 317</b>	<b>270 068</b>	<b>(88 751)</b>	<b>224 162</b>	<b>231 790</b>	<b>(7 628)</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «СОФІЙСЬКИЙ»**

**Примітки до окремої фінансової звітності за 2015 рік**

( у тисячах гривень )

**Примітка 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)**

*27.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на 31.12.2015 р., за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими*

	2015 рік		2014 рік	
	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5 %	3 872	3 872	353	353
Послаблення долара США на 5 %	(565)	(565)	(32)	(32)
Зміцнення євро на 5 %	565	565	32	32
Послаблення євро на 5 %	0	0	4	4
Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	0	0	(4)	(4)
Послаблення інших валют та банківських металів на 5 %	(3 872)	(3 872)	(353)	(353)

*27.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими*

	Середньозважений валютний курс за 2015 рік		Середньозважений валютний курс за 2014 рік	
	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5 %	338	338	(1)	(1)
Послаблення долара США на 5 %	(416)	(416)	(13)	(13)
Зміцнення євро на 5 %	416	416	13	13
Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	0	0	2	2
Зміцнення інших валют та банківських металів на 5 %	0	0	(2)	(2)
Послаблення інших валют та банківських металів на 5 %	(338)	(338)	1	1

**27.4. Загальний аналіз процентного ризику**

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
<b>2015 рік</b>						
Усього фінансових активів	87 336	280 386	152 003	60 346	0	580 071
Усього фінансових зобов'язань	304 674	137 810	108 158	60 000	0	610 642
<b>Чистий розрив за процентними ставками на 31 грудня 2015 року</b>	<b>(217 338)</b>	<b>142 576</b>	<b>43 845</b>	<b>346</b>	<b>0</b>	<b>(30 571)</b>
<b>2014 рік</b>						
Усього фінансових активів	362 767	201 668	78 322	150 661	0	793 418
Усього фінансових зобов'язань	346 837	245 243	51 052	60 002	0	703 134
<b>Чистий розрив за процентними ставками на 31 грудня 2014 року</b>	<b>15 930</b>	<b>(43 575)</b>	<b>27 270</b>	<b>90 659</b>	<b>0</b>	<b>90 284</b>



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «СОФІЙСЬКИЙ»****Примітки до окремої фінансової звітності за 2015 рік***( у тисячах гривень )***Примітка 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)**

У цій таблиці фінансові активи та зобов'язання відображені за балансовою вартістю за датами перегляду процентних ставок відповідно до договорів чи строків погашення залежно від того, яка з дат є раніше. Оскільки станом на кінець дня 31.12.2015 року до всіх активів та пасивів застосовані фіксовані відсоткові ставки, які не чутливі до зміни ринкової процентної ставки, їх вплив на прибуток або збиток відсутній.

Для управління процентною маржею необхідно збалансовувати активи та пасиви банку за строками, що дозволяє фіксувати процентний спред та відповідно нейтралізувати вплив процентного ризику. Управління розривом передбачає управління активами і пасивами, які є чутливими до зміни відсоткових ставок. Під розривом розуміється незбалансованість активів та пасивів з плаваючою та фіксованою процентними ставками.

Згідно з методикою, яка визначає порядок проведення ГЕП – аналізу, банк використовує алгоритм, який відповідає міжнародним вимогам та принципам, та полягає в розрахунку між потоками активів та пасивів за відповідний період. Поріг даного показника встановлений не вище 10%, тобто відповідає показнику, рекомендованому НБУ. За даними аналізу існує негативна невідповідність за періодом від 6 до 12 місяців, інші невідповідності є позитивними.

**27.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами**

	2015 рік			2014 рік		
	гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
<b>Активи</b>						
Грошові кошти та їх	0,08	1,57	1,79	0,01	1,52	1,74
Кошти в інших банках	-	-	-	25,00	-	1,00
Кредити та заборгованість	13,25	7,65	12,64	17,46	10,71	12,65
<b>Зобов'язання</b>						
Кошти банків	-	2,00	-	36,55	2,15	-
Кошти клієнтів:	13,25	7,57	4,49	13,34	7,07	4,60
поточні рахунки	0,10	0,00	0,00	6,18	0,04	0,75
строкові кошти	18,83	8,09	5,65	18,78	7,40	6,02
Субординований борг	10,00	-	-	10,00	-	-

За плаваючою процентною ставкою нараховуються відсотки лише за деякими поточними рахунками. Значення цієї ставки залежить від суми залишку на рахунку. Інші процентні ставки є фіксованими. Їхні значення залежать від валюти, строку та умов сплати відсотків.

**27.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31.12.2015**

	Україна
<b>АКТИВИ</b>	
Грошові кошти та їх еквіваленти	25 869
Кошти в інших банках	10 224
Кредити та заборгованість клієнтів	541 868
Інші фінансові активи	2 110
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>580 071</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>	
Кошти клієнтів	10 327
Боргові цінні папери, емітовані банком	538 030
Субординований борг	1 923
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>60 362</b>
<b>Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами</b>	<b>610 642</b>
<b>Зобов'язання кредитного характеру</b>	<b>(30 571)</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «СОФІЙСЬКИЙ»**

**Примітки до окремої фінансової звітності за 2015 рік**

( у тисячах гривень )

**Примітка 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)**

Концентрація географічного ризику визначається в управлінському обліку Банку в розрізі країни походження контрагентів банку. Оскільки Банк здійснює свою діяльність на території України, не має в структурі капіталу коштів іноземного походження, активи та зобов'язання перед контрагентами іноземного походження відсутні, географічний ризик не має суттєвого впливу на діяльність Банку, оскільки відсутня залежність від руху іноземного капіталу.

**27.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31.12.2014**

	<b>Україна</b>
<b>АКТИВИ</b>	
Грошові кошти та їх еквіваленти	138 118
Кошти в інших банках	50 322
Кредити та заборгованість клієнтів	600 789
Інші фінансові активи	4 189
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>793 418</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>	
Кошти клієнтів	41 897
Боргові цінні папери, емітовані банком	583 159
Субординований борг	17 568
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>60 510</b>
<b>Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами</b>	<b>703 134</b>
<b>Зобов'язання кредитного характеру</b>	<b>90 284</b>

**27.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31.12.2015**

	<b>На вимогу та менше 1 міс.</b>	<b>Від 1 до 3 міс.</b>	<b>Від 3 до 12 міс.</b>	<b>Від 12 міс. до 5 років</b>	<b>Усього</b>
Кошти банків	10 327	0	0	0	10 327
Кошти клієнтів:	292 062	111 671	134 297	0	538 030
Кошти фізичних осіб	148 541	38 624	127 628	0	314 793
Інші	143 521	73 047	6 669	0	223 237
Субординований борг	362	0	0	60 000	60 362
Інші фінансові зобов'язання	1 923	0	0	0	1 923
Фінансові гарантії	13 123	7 587	0	104	20 814
Інші зобов'язання кредитного характеру	0	73 028	30 942	18 188	122 158
<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>317 797</b>	<b>192 286</b>	<b>165 239</b>	<b>78 292</b>	<b>753 614</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «СОФІЙСЬКИЙ»**

**Примітки до окремої фінансової звітності за 2015 рік**

*( у тисячах гривень )*

**Примітка 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)**

**27.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31.12.2014**

	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
Кошти банків	41 897	0	0	0	0	41 897
Кошти клієнтів:	286 961	175 863	120 336	0	0	583 159
Кошти фізичних осіб	87 868	146 421	52 210	0	0	286 499
Інші	199 092	29 442	68 126	0	0	296 660
Субординований борг	493	17	0	0	60 000	60 510
Інші фінансові зобов'язання	17 486	69	11	1	1	17 568
Фінансові гарантії	11 001	13 916	30	104	0	25 051
Інші зобов'язання кредитного	25 938	42 341	33 453	27 363	0	129 095
<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>383 776</b>	<b>232 206</b>	<b>153 830</b>	<b>27 468</b>	<b>60 001</b>	<b>857 280</b>

**27.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2015**

	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
<b>АКТИВИ</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	25 869	0	0	0	0	25 869
Кошти в інших банках	10 224	0	0	0	0	10 224
Кредити та заборгованість клієнтів	49 133	250 736	181 653	59 959	387	541 868
Інші фінансові активи	2 110	0	0	0	0	2 110
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>87 336</b>	<b>250 736</b>	<b>181 653</b>	<b>59 959</b>	<b>387</b>	<b>580 071</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
Кошти банків	10 327	0	0	0	0	10 327
Кошти клієнтів	292 062	111 671	134 297	0	0	538 030
Інші фінансові зобов'язання	1 923	0	0	0	0	1 923
Субординований борг	362	0	0	60 000	0	60 362
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>304 674</b>	<b>111 671</b>	<b>134 297</b>	<b>60 000</b>	<b>0</b>	<b>610 642</b>
Чистий розрив ліквідності на кінець	(217 338)	139 065	47 356	(41)	387	(30 571)
Сукупний розрив ліквідності на	(217 338)	(78 273)	(30 917)	(30 958)	(30 571)	(30 571)

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «СОФІЙСЬКИЙ»**

**Примітки до окремої фінансової звітності за 2015 рік**

( у тисячах гривень )

**Примітка 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)**

**27.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2014**

	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
<b>АКТИВИ</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	138 118	0	0	0	0	138 118
Кошти в інших банках	50 322	0	0	0	0	50 322
Кредити та заборгованість клієнтів	170 138	124 954	155 036	90 466	60 195	600 789
Інші фінансові активи	4 189	0	0	0	0	4 189
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>362 767</b>	<b>124 954</b>	<b>155 036</b>	<b>90 466</b>	<b>60 195</b>	<b>793 418</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
Кошти банків	41 897	0	0	0	0	41 897
Кошти клієнтів	286 961	175 862	120 336	0	0	583 159
Інші фінансові зобов'язання	17 486	69	11	1	1	17 568
Субординований борг	493	17	0	0	60 000	60 510
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>346 837</b>	<b>175 948</b>	<b>120 347</b>	<b>1</b>	<b>60 001</b>	<b>703 134</b>
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	15 930	(50 994)	34 689	90 465	194	90 284

**27.12. Управління ризиками**

З метою досягнення стратегічних завдань, поставлених Наглядовою Радою Банку, для мінімізації впливу ризиків на діяльність Банку, створено систему управління ризиками.

Основні принципи, на яких базується система управління ризиками:

- ризики повинні бути зрозумілими та усвідомлюватись Банком та його керівництвом;
- рівень сукупних ризиків, з якими Банк стикається в своїй роботі, повинен знаходитись в межах рівня толерантності, встановленого Наглядовою Радою Банку;
- рішення щодо прийняття визначеного розміру ризику повинні відповідати стратегічним завданням Банку;
- очікувана дохідність повинна компенсувати прийнятий ризик;
- регулятивний капітал повинен покривати загальну суму ризиків, на які наражається Банк;
- прагнення досягти високих результатів діяльності повинні відповідати рівню толерантності до ризику.

Управління оцінки ризиків – кількісно та якісно оцінює ризики, на які наражається Банк у своїй діяльності, здійснює контроль та моніторинг, а також своєчасно звітує Правлінню та Наглядовій Раді Банку про всі операції, які несуть ризик.

**Кредитний ризик**

Кредитний ризик – це ступінь можливих відхилень від цілей Банку, які виникають через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком або в інший спосіб взяти на себе зобов'язання.

Основною ціллю політики управління кредитним ризиком є дотримання визначеного Наглядовою радою Банку рівня толерантності до кредитного ризику.

**Примітка 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)**

Процес управління кредитним ризиком полягає в тому, що використовуючи висновки банківських підрозділів, Кредитний комітет погоджує ліміти для операцій та приймає рішення стосовно можливості надання кредитних коштів.

Процес визначення кредитного ризику в ПАТ «Банк «Софійський» розподілений на оцінку індивідуального та портфельного кредитного ризику. Джерелом індивідуального кредитного ризику виступає окремий контрагент Банку – позичальник, боржник, емітент цінних паперів. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності, тобто його здатність своєчасно та у повному обсязі виконати та взяти на себе зобов'язання. Окремо встановлюються найбільш оптимальні ліміти на проведення з даним контрагентом активних операцій.

В своїй діяльності Банк використовує методики оцінки індивідуального кредитного ризику окремого контрагента і формування інформації про кредитоспроможність і загальний фінансовий стан.

Джерелом портфельного кредитного ризику є сукупна заборгованість перед Банком по операціях, яким властивий кредитний ризик. Банком визначаються цільові структури кредитних вкладень та їх оптимальний розподіл, основними цільовими структурами є:

- структура за секторами економіки;
- структура за валютами;
- структура за класами контрагентів;
- структура за строками;

Основною ціллю управління портфельним кредитним ризиком є диверсифікація кредитних вкладень, тобто зменшення їх концентрації в цільових структурах.

Станом на 31.12.2015 р. нормативи кредитного ризику приймають наступні значення:

- ✓ Н7 норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента – 35,47%;
- ✓ Н8 норматив великих кредитних ризиків – 300,66%;
- ✓ Н9 норматив максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами – 0,26%;

**Ринковий ризик**

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента будуть коливатись внаслідок зміни цін на ринку.

З метою управління ринковим ризиком Банком застосовуються наступні інструменти: встановлення лімітів на суму конкретної угоди щодо купівлі або продажу (якщо вона укладається на умовах, за яких результат її проведення залежить від коливання ринкових цін); встановлення ліміту на загальний розмір валютної позиції; позаплановий перегляд лімітів у випадку різкої зміни кон'юнктури ринку або значного зниження ресурсної бази банку; формування резервів на покриття можливих збитків. Чутливість Банку до ринкових ризиків підвищується внаслідок підвищеного галузевого ризику, який виникає через концентрацію кредитних вкладень щодо позичальників. Торговельні операції банку на валютному ринку не несуть ринкового ризику, оскільки операції купівлі – продажу валюти для клієнтів здійснюється за рахунок коштів клієнтів.

**Валютний ризик**

Валютний ризик являє собою ризик втрат внаслідок несприятливих коливань валютних курсів, тобто метою управління валютним ризиком є недопущення таких втрат.

Валютний ризик виникає в Банку при невідповідності обсягів активів та зобов'язань у кожній іноземній валюті, а також валютного кошика в цілому відносно національної валюти.

Рівень валютного ризику визначається розміром відкритих валютних позицій Банку, напрямками і амплітудою руху валютних курсів.

#### **Примітка 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)**

Контроль за рівнем валютного ризику здійснюється на основі встановлених Національним банком України лімітів довгої та короткої валютної позиції. Результати порівняння фактичного значення лімітів і з нормативними значеннями, встановленими НБУ, звітуються Комітету з управління активами та пасивами. Комітет, за необхідності, приймає рішення про скорочення або зміну позицій в залежності від ринкової ситуації.

#### **Процентний ризик**

Процентний ризик виникає при наявності різниці між обсягами активів і пасивів, чутливих до зміни процентних ставок в обрані проміжки часу. Рівень процентного ризику залежить від позицій чутливості Банку до коливань ринкових процентних ставок, а також від очікуваних напрямів і амплітуди їхнього руху. Для аналізу цих чинників і прийняття рішень Комітет з управління активами та пасивами Банку використовує звіт про процентний спред і процентну маржу, звіт про переоцінку активів і зобов'язань, чутливих до змін ринкових процентних ставок, інформацію про ринкові процентні ставки.

#### **Інший ціновий ризик**

Інший ціновий ризик – це ризик, що виникає від фінансового інструменту внаслідок змін у цінах на інструменти власного капіталу.

Оскільки інструментом власного капіталу є прості акції, то можна зазначити, що такий вид ризиків не притаманний Банку, тобто Банк нечутливий для іншого цінового ризику та цей вид ризиків не впливає на прибуток або збиток Банку.

#### **Концентрація інших ризиків**

Концентрації - зосередження, скупчення ризику, тобто його нерівномірний розподіл між об'єктами. Концентрація виникає, коли актив або зобов'язання банку, які характеризуються певним спільним фактором, перевищують певну межу його капіталу. До таких факторів можуть належати:

- ✓ зобов'язання перед одним позичальником або невеликою групою споріднених позичальників;
- ✓ надання кредитів двом або більше позичальникам на фінансування одного і того самого проекту, в одній галузі або в пов'язаних галузях чи групі пов'язаних між собою підприємств;
- ✓ інвестиція(-і) банку в один проект, в одну галузь або в групу споріднених галузей, або в групу споріднених підприємств;
- ✓ спільне джерело погашення кількох кредитів або інвестицій;
- ✓ депозити (вклади) та/або інші зобов'язання, незалежно від їхніх умов, перед однією особою або групою пов'язаних між собою осіб.

Банк здійснює моніторинг концентрації ризиків по операціям, сума яких перевищує 10% регулятивного капіталу Банку. Станом на 31.12.2015 року Банк мав загальну заборгованість, яка перевищувала 10% регулятивного капіталу у розмірі 557,2 млн. грн.

#### **Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності – це ступінь можливих відхилень від цілей Банку, які виникають через неспроможність Банку виконувати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Політика Банку щодо управління ризиком ліквідності націлена на оптимізацію співвідношення ризику ліквідності та доходності виконаних банком операцій. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання. Управління оцінки ризиків розробляє рекомендації щодо оптимізації структури активів та пасивів.

Основними цілями управління ризиком ліквідності є збалансованість строків залучень та розміщень ресурсів, а також побудова оптимальної структури балансу Банку між доходними та ліквідними активами.

**Примітка 27. Управління фінансовими ризиками (продовження)**

Процес щодо управління ризиком ліквідності полягає в координованих діях підрозділів та органів управління Банку спрямованих на управління незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та виконання позабалансових зобов'язань.

У процесі оцінки ризику ліквідності застосовуються методи кількісної оцінки ризику, а саме:

- ✓ Коефіцієнтний аналіз ліквідності;
- ✓ GAP – аналіз ліквідності (побудова платіжного календаря);
- ✓ Стрес – тестування.

**Примітка 28. Управління капіталом**

Основу капітальної бази ПАТ «БАНК «СОФІЙСЬКИЙ» складає статутний капітал в сумі 120 млн. грн. та субординований борг в сумі 60 млн. грн., залучений до 27.05.2020 року. Банк не проводив переоцінку основних засобів, іншими інструментами збільшення регулятивного капіталу не користувався.

Протягом 2015 року Банк «Софійський» виконував мінімальні нормативні вимоги щодо розміру статутного та регулятивного капіталу, не порушував нормативи капіталу, встановлені Національним банком України.

Станом на 04.01.2016 року нормативи капіталу мали наступні значення:

- норматив мінімального розміру регулятивного капіталу Банку (Н1) – 185 325 тис. грн.. при нормативному значенні не менше 120 000 тис. грн.;

- норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) – 24,50% при нормативному значенні не менше 10%.

Відповідно до пункту 1.2 розділу IX Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 року №368, розрахунок регулятивного капіталу проводиться щоденно на підставі щоденних балансів. Тому розрахунок регулятивного капіталу на звітну дату був здійснений за даними балансу на 04.01.2016 року (з даних 01 файлу) без урахування корегуючих проводок, які після доформування резерву суттєво зменшили балансовий і регулятивний капітал установи:

**28.1. Структура регулятивного капіталу**

	<b>2015 рік</b>	<b>2014 рік</b>
<b>Основний капітал (капітал I рівня)</b>	<b>125 323</b>	<b>116 989</b>
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	120 000	120 000
Незареєстрований статутний капітал	17 000	-
Загальні резерви та резервні фонди	935	494
Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(445)	(318)
Результат поточного року (збиток), що зменшений на суму доходів, неотриманих понад 30 днів з дати їх нарахування, зменшених на суму сформованих під ці нараховані доходи резервів	(12 167)	(3 188)
<b>Додатковий капітал (капітал II рівня)</b>	<b>60 001</b>	<b>60 021</b>
Субординований борг	60 000	60 000
Резерви під стандартну заборгованість	1	21

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «СОФІЙСЬКИЙ»****Примітки до окремої фінансової звітності за 2015 рік***( у тисячах гривень )***Примітка 28. Управління капіталом (продовження)**

В процесі управління капіталом, окрім нормативних документів Національного банку України, Банк «Софійський» також використовує рекомендації Базельського комітету з банківського нагляду. Що стосується змін структури капіталу, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал, то в звітному році до статутного капіталу Банку «Софійський» додалися загальні резерви банку, створені за рахунок чистого прибутку минулого року, та незареєстрований статутний капітал:

**28.2. Структура капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал**

	2015 рік	2014 рік
<b>Основний капітал ( капітал I рівня )</b>	<b>137 935</b>	<b>120 494</b>
Сплачений акціонерний капітал	120 000	120 000
Незареєстрований статутний капітал	17 000	-
Розкриті резерви	935	494
<b>Додатковий капітал ( капітал II рівня )</b>	<b>60 000</b>	<b>60 000</b>
Субординований строковий борг	60 000	60 000
<b>Усього регулятивного капіталу</b>	<b>197 935</b>	<b>180 494</b>

**Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку****29.1. Структура зобов'язань з кредитування**

	2015 рік	2014 рік
Зобов'язання з кредитування, що надані	80 557	88 487
Невикористані кредитні лінії	41 602	40 608
Гарантії видані	20 814	25 051
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з	(10)	(159)
<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>142 963</b>	<b>153 988</b>

**29.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют**

	2015 рік	2014 рік
Гривня	141 667	153 704
Долар США	1 296	284
<b>Усього</b>	<b>142 963</b>	<b>153 988</b>

**29.3. Активи, що надані в заставу без припинення визнання**

	2015 рік		2014 рік	
	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
Міжбанківські кредити/депозити	10 227	10 327	36 789	41 487

До інших активів, що надані в заставу без припинення визнання, відносяться майнові права на грошові кошти, що належать Банку, та передані в заставу за договорами міжбанківського кредитування. Претензійно-позовна робота по вказаним активам не ведеться



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «СОФІЙСЬКИЙ»**

**Примітки до окремої фінансової звітності за 2015 рік**

*( у тисячах гривень )*

**Примітка 30. Справедлива вартість фінансових інструментів**

**30.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю**

	2015		2014	
	справедлив а вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти:	26 350	26 350	138 118	138 118
готівкові кошти	11 973	11 973	19 835	19 835
кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	10 859	10 859	111 792	111 792
кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	3 518	3 518	6 491	6 491
Кошти в інших банках:	-	-	10 000	10 000
кредити, надані іншим банкам	-	-	10 000	10 000
Кредити та заборгованість клієнтів:	697 697	697 697	612 647	612 647
кредити юридичним особам	694 672	694 672	611 583	611 583
кредити на поточні потреби фізичним особам	3 025	3 025	1 064	1 064
Інші фінансові активи:	2 089	2 089	4 189	4 189
грошові кошти з обмеженим правом користування	2 089	2 089	4 189	4 189
<b>Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>	<b>726 136</b>	<b>726 136</b>	<b>764 954</b>	<b>764 954</b>
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Кошти клієнтів:	466 312	466 312	452 845	452 845
інші юридичні особи	155 459	155 459	168 915	168 915
фізичні особи	310 853	310 853	283 930	283 930
Інші фінансові зобов'язання:	1 923	1 923	17 568	17 568
кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	33	33	259	259
інші фінансові зобов'язання	1 890	1 890	17 309	17 309
Субординований борг	60 362	60 362	60 510	60 510
<b>Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>	<b>528 597</b>	<b>528 597</b>	<b>530 923</b>	<b>530 923</b>

Банк обліковує свої фінансові активи та фінансові зобов'язання за справедливою вартістю. До фінансових активів Банку відносяться: грошові кошти та їх еквіваленти (готівкові кошти, кошти в Національному банку України, кошти обов'язкових резервів, кореспондентські рахунки та кредити овернайт), кошти в інших банках (кредити надані іншим банкам), кредити та заборгованість клієнтів (кредити надані юридичним та фізичним особам), інші фінансові активи. До фінансових зобов'язань Банку відносяться: кошти банків (кредити отримані від інших банків), кошти клієнтів (юридичних та фізичних осіб) та інші фінансові зобов'язання.

**Примітка 31. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки**

**31.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період**

	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Усього
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	25 869	25 869
Кошти в інших банках:	10 224	-	10 224
кредити, надані іншим банкам	10 224	-	10 224
Кредити та заборгованість клієнтів:	541 868	-	541 868
кредити юридичним особам	538 873	-	538 873
кредити на поточні потреби фізичним особам	2 995	-	2 995
Інші фінансові активи:	2 110	-	2 110
грошові кошти з обмеженим правом користування	2 089	-	2 089
інші фінансові активи	21	-	21
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>554 202</b>	<b>25 869</b>	<b>580 071</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «СОФІЙСЬКИЙ»****Примітки до окремої фінансової звітності за 2015 рік***( у тисячах гривень )***Примітка 31. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки (продовження)****31.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період**

	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Усього
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	138 118	138 118
Кошти в інших банках:	50 322	-	50 322
кредити, надані іншим банкам	50 322	-	50 322
Кредити та заборгованість клієнтів:	600 789	-	600 789
кредити юридичним особам	599 742	-	599 742
кредити на поточні потреби фізичним особам	1 047	-	1 047
Інші фінансові активи:	4 189	-	4 189
грошові кошти з обмеженим правом користування	4 181	-	4 181
інші фінансові активи	8	-	8
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>655 300</b>	<b>138 118</b>	<b>793 418</b>

**Примітка 32. Операції з пов'язаними сторонами****32.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2015**

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 20% - 20 %)	-	-	483
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	5
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 -22 %)	10 000	71 411	13
Субординований борг (контрактна процентна ставка - 10 %)	60 510	-	-

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

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	118
Процентні витрати	2932	6601	-

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

	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	149

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «СОФІЙСЬКИЙ»****Примітки до окремої фінансової звітності за 2015 рік***( у тисячах гривень )***Примітка 32. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)****32.4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2014**

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 20% - 20 %)	-	-	523
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	4
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01 -18 %)	42981	76989	22361
Субординований борг (контрактна процентна ставка 9 %)	60 362	-	-

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

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	210
Процентні витрати	5 133	1 902	2 082

**Примітка 32. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)****32.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду**

	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	393	1 150
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	920	12

**32.7. Виплати провідному управлінському персоналу**

	2015		2014	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	(5 560)	-	(6 237)	(24)
Виплати під час звільнення	(42)	-	(42)	-

**Примітка 33. Події після дати балансу**

На момент затвердження фінансової звітності Банку до випуску, в ПАТ «БАНК «СОФІЙСЬКИЙ» введена тимчасова адміністрація, що триває до 22 квітня 2016 року. Дана подія згідно вимог МСФЗ 10 «Події після дати балансу» відноситься до тих, що не корегують фінансову звітність, оскільки є ймовірність викупу Банку потенційними інвесторами.