



Річний фінансовий звіт

**Публічного акціонерного товариства
“БАНК ФАМІЛЬНИЙ”
за 2015 рік**

м.Київ 2015р.

ЗМІСТ

Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2015 року.....	3
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2015 рік.....	4
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.....	8
Примітка 1. Інформація про банк.....	10
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	14
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності.....	15
Примітка 4. Принципи облікової політики.....	16
Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності.....	37
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	38
Примітка 7. Кошти в інших банках.....	38
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів.....	40
Примітка 9. Цінні папери у портфелі банку на продаж.....	47
Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку до погашення.....	49
Примітка 11. Інвестиційна нерухомість.....	50
Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи.....	52
Примітка 13. Інші фінансові активи.....	54
Примітка 14. Інші активи.....	57
Примітка 15. Кошти банків.....	59
Примітка 16. Кошти клієнтів.....	59
Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання.....	60
Примітка 18. Інші зобов'язання.....	61
Примітка 19. Субординований борг.....	61
Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	62
Примітка 21. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу).....	63
Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	63
Примітка 23. Процентні доходи та витрати.....	64
Примітка 24. Комісійні доходи та витрати.....	64
Примітка 25. Інші операційні доходи.....	65
Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати.....	65
Примітка 27. Витрати на податок на прибуток.....	66
Примітка 28. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	69
Примітка 29. Операційні сегменти.....	69
Примітка 30. Управління фінансовими ризиками.....	73
Примітка 31. Управління капіталом.....	88
Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку.....	91
Примітка 33. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	92
Примітка 34. Взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань.....	98
Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	98
Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами.....	100
Примітка 37. Події після дати балансу.....	104

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 грудня 2015 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	101 420	69 355
Кошти в інших банках	7	2 376	26 587
Кредити та заборгованість клієнтів	8	32 639	53 130
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	23 942	3 198
Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	29 025	34 700
Інвестиційна нерухомість	11	2 959	2 998
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		19	11
Відстрочений податковий актив		7	1
Основні засоби та нематеріальні активи	12	27 347	27 836
Інші фінансові активи	13	11 484	10 466
Інші активи	14	545	383
Усього активів		231 763	228 665
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	15	300	7 931
Кошти клієнтів	16	50 087	32 890
Інші фінансові зобов'язання	17	8 648	13 173
Інші зобов'язання	18	127	164
Субординований борг	19	137 054	90 014
Усього зобов'язань		196 216	144 172
Статутний капітал	20	66 600	66 600
Резервні та інші фонди банку		3 592	3 575
Резерви переоцінки	21	14 268	14 300
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(48 913)	18
Усього власного капіталу		35 547	84 493
Усього зобов'язань та власного капіталу		231 763	228 665

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

„31” березня 2016 року

Долженко Ольга Володимирівна

Боднар О.Л. (044) 257-2014
(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Головний бухгалтер

Боднар Олена Леонідівна

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	23	12 149	12 445
Процентні витрати	23	(11 028)	(6 607)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		1 121	5 838
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	6, 7, 8	(55 738)	(1 836)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(54 617)	4 002
Комісійні доходи	24	15 442	12 218
Комісійні витрати	24	(11 541)	(9 336)
Результат від операцій з іноземною валютою		57	78
Результат від переоцінки іноземної валюти		3 508	3 319
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	13, 14	(96)	(57)
Інші операційні доходи	25	8 644	3 279
Адміністративні та інші операційні витрати	26	(10 290)	(13 474)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(48 893)	29
Витрати на податок на прибуток	27	(20)	(12)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(48 913)	17
Прибуток/(збиток) за рік		(48 913)	17
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	21	(38)	-
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	21	6	-
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		(32)	-

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Усього сукупного доходу за рік	21	(48 945)	-
Прибуток (збиток), що належить:		(48 913)	17
власникам банку		(48 913)	17
Усього сукупного доходу, що належить:		(48 945)	17
власникам банку		(48 945)	17
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	28	(0,01)	-

Затверджено до випуску та підписано

„31” березня 2016 року

Голова Правління

Долженко Ольга Володимирівна

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Головний бухгалтер

Боднар О.Л. (044) 257-20-14

(прізвище виконавця, номер телефону)

дент.код
20042839*
УКРАЇНА М.КИЇВБоднар Олена Леонідівна

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

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

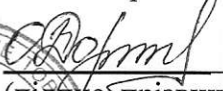
(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку							Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		Статутний капітал	Емісійні різниці та інший додатковий капітал	Незарєстрований статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		73 469	-	-	3 545	14 300	(6 839)	84 475	-	84 475
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		73 469	-	-	3 545	14 300	(6 839)	84 475	-	84 475
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	-	18	18	-	18
прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	-	18	18	-	18
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	30	-	(30)	-	-	-
Вплив гіперінфляції	20	(6 869)	-	-	-	-	6 869	-	-	-
Залишок на кінець попереднього періоду		66 600	-	-	3 575	14 300	18	84 493	-	84 493
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	(32)	(48 913)	(48 945)	-	(48 945)
прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	-	(48 913)	(48 913)	-	(48 913)
інший сукупний дохід		-	-	-	-	(32)	-	(32)	-	(32)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	17	-	(18)	(1)	-	(1)
Залишок на кінець звітного періоду		66 600	-	-	3 592	14 268	(48 913)	35 547	-	35 547

Затверджено до випуску та підписано

„31” березня 2016 року

Голова Правління

 Долженко Ольга Володимирівна

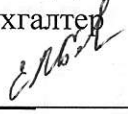
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Боднар О.Л. (044) 257-20-14

(прізвище виконавця, номер телефону)

номер

20042839

 Боднар Олена Леонідівна
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)



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

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані	23	12 149	12 445
Процентні витрати, що сплачені	23	(11 028)	(6 607)
Комісійні доходи, що отримані	24	15 442	12 218
Комісійні витрати, що сплачені	24	(11 541)	(9 336)
Результат операцій з іноземною валютою		57	78
Інші отримані операційні доходи	25	8 639	3 274
Виплати на утримання персоналу, сплачені	26	(4 465)	(5 049)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	26	(5 216)	(7 789)
Податок на прибуток, сплачений	27	(34)	(13)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		4 003	(779)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-	659
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	6, 7	23 953	14 965
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	8	(34 990)	(30 301)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	13	(1 105)	(8 728)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	14	(171)	(49)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	15	(7 631)	(1 997)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	16	17 197	2 871
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	17	(4 525)	5 391
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	18	(38)	(64)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(3 307)	(18 032)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	(20 744)	(3 197)
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	5 675	(16 980)
Придбання основних засобів	11, 12, 26	(81)	(145)
Надходження від реалізації основних засобів	25	5	5
Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/ (використані в інвестиційній діяльності)		(15 145)	(20 317)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	20	(32)	-
Отримання субординованого боргу	19	47 041	44 384
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		47 009	44 384
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		3 508	3 319
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		32 065	9 354
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	69 355	60 001
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	101 420	69 355

Затверджено до випуску та підписано

„31” березня 2016 року

Боднар О.Л. (044) 257-20-14
(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

Долженко Ольга Володимирівна

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Головний бухгалтер

Боднар Олена Леонідівна

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)