

ЗМІСТ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс).....	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).....	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).....	6
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом.....	7
Примітки до проміжної фінансової звітності.....	8

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 березня 2016 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	1 610	1 085
Кредити та заборгованість клієнтів	5	119 348	116 705
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		39	31
Відстрочений податковий актив		-	2
Основні засоби та нематеріальні активи		2 983	3 167
Інші активи	6	156	369
Усього активів		124 136	121 359
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів		2	2
Відстрочені податкові зобов'язання		1	-
Інші зобов'язання	7	210	126
Усього зобов'язань		213	128
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		121 000	121 000
Резервні та інші фонди банку		64	64
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		2 859	167
Усього власного капіталу		123 923	121 231
Усього зобов'язань та власного капіталу		124 136	121 359

Затверджено до випуску та підписано "28" квітня 2016 року

В.о. Голови Правління
ПАТ "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЕФЕСТ"

С.М. Попова

Головний бухгалтер
ПАТ "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЕФЕСТ"

Г.Г. Святенко

Виконавець
Лисюченко С.А.
Тел. (044) 502-06-98

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 1 квартал 2016 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	8	5 055	2 196
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		5 055	2 196
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	5	(1 107)	957
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		3 948	3 153
Комісійні доходи	9	1	151
Результат від операцій з іноземною валютою		(52)	-
Результат від переоцінки іноземної валюти		88	-
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	6	(17)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	10	(1 273)	(865)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		2 695	2 439
Витрати на податок на прибуток	11	(3)	(16)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		2 692	2 423
Прибуток/(збиток) за I квартал 2016 рік		2 692	2 423
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		2 692	2 423
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	12	22,25	20,02
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			

чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	12	22,25	20,02
--	----	-------	-------

Затверджено до випуску та підписано "28" квітня 2016 року

В.о. Голови Правління
ПАТ "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЕФЕСТ"

С.М. Попова

Головний бухгалтер
ПАТ "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЕФЕСТ"

Г.Г. Святенко

Виконавець
Лисюченко С.А.
Тел. (044) 502-06-98

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 1 квартал 2016 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Пр имі тки	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
		статутн ий капітал	Резервні та інші фонди	нерозподілен ий прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на початок попереднього року (01 січня 2015р.)		121 000	64	(38)	121 028	121 028
Усього сукупного доходу:		-	-	2 423	2 423	2 423
прибуток/(збиток) за квартал		-	-	2 423	2 423	2 423
Залишок на кінець попереднього звітного періоду (31 березня 2015р.)		121 000	64	2 385	123 449	123 449
Залишок на початок звітного року (01 січня 2016р.)		121 000	64	167	121 231	121 231
Усього сукупного доходу:		-	-	2 692	2 692	2 692
прибуток/(збиток) за квартал		-	-	2 692	2 692	2 692
Залишок на кінець звітного періоду (31 березня 2016р.)		121 000	64	2 859	123 923	123 923

Затверджено до випуску та підписано "28" квітня 2016 року

В.о. Голови Правління
ПАТ "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЕФЕСТ"

С.М. Попова

Головний бухгалтер
ПАТ "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЕФЕСТ"

Г.Г. Святенко

Виконавець
Лисюченко С.А.
Тел. (044) 502-06-98

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за I квартал 2016 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		5 006	2 267
Комісійні доходи, що отримані		1	151
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(497)	(447)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(313)	(703)
Податок на прибуток, сплачений		(8)	(95)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		4 189	1 173
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-	29 500
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(3 700)	(120 700)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		-	1
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		489	(90 026)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		-	(49)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		-	(49)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		36	-
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		525	(90 075)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		1 085	91 368
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		1 610	1 293

Затверджено до випуску та підписано "28" квітня 2016 року

В.о. Голови Правління
ПАТ "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЕФЕСТ"

С.М. Попова

Головний бухгалтер
ПАТ "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЕФЕСТ"

Г.Г. Святенко

Виконавець
Лисюченко Є.А.
Тел. (044) 502-06-98

ОКРЕМІ ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк

Повне найменування банку:

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЕФЕСТ»

Скорочене найменування банку:

ПАТ «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЕФЕСТ»

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 38770082

Юридична адреса та фактичне місцезнаходження банку:

Україна, 04208, Україна, місто Київ, вулиця Порика Василя, будинок 13.

Країна, у якій зареєстровано банк: Україна

Організаційно-правова форма:

Банк є юридичною особою у формі публічного акціонерного товариства відповідно до чинного законодавства України. Банк створено відповідно до Рішення про заснування ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЕФЕСТ» від 28 січня 2013 року.

Дата звітності за звітний період: за станом на кінець дня 31 березня 2016 року.

Функціональна валюта звітності: гривня.

Одиниця виміру: тисяча гривень.

Організаційна структура банку.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року банк не має у своїй структурі відділень.

Види діяльності, які здійснює та має здійснювати банк.

Банк здійснює діяльність, що передбачена Статутом Банку.

Банк діє на підставі Статуту, який затверджений Рішенням Акціонера від 25 травня 2015р., погоджений Національним банком України 05.08.2015р. та зареєстрований Державним реєстратором 17.08.2015р. за номером 10711050008033768.

Банк здійснює свою діяльність на підставі Банківської ліцензії Національного банку України № 274 від 04 жовтня 2013 року, а також на підставі Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій Національного банку України № 274-2 від 26 листопада 2015 року та додатку до Генеральної ліцензії № 274-2 від 26 листопада 2015 року.

На підставі Банківської ліцензії № 274 від 04.10.2013 року Банк має право надавати банківські послуги визначені частиною третьою статті 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, а саме:

- залучення у вклади (депозити) коштів 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 від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України. Банк має право укладати агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.

На підставі Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 274-2 від 26.11.2015 р. та додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій Банк має право здійснювати такі операції з клієнтами:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій з ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій з ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти та банківських металів на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти та банківських металів на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” та не зазначені в абзацах другому — сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління НБУ від 15.08.2011 р. №281;
- валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” та не зазначені в абзацах другому — сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління НБУ від 15.08.2011 р. №281.

Спеціалізація банку. Банк функціонує як універсальний.

Інформація про те, чи є банк на звітну дату тимчасовим учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб:

Станом на 31.03.2016 року Банк зареєстрований як учасник Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 227, видане 15.10.2013 року, дата реєстрації 15.10.2013 року, реєстраційний № 236).

Частка керівництва в статутному капіталі. Правління Банку акціями у статутному капіталі Банку - не володіють.

Істотна участь у банку. На кінець дня 31 березня 2016 року, статутний капітал становить 121 000 000,00 гривень. Власником 100% участі у Банку станом на кінець дня 31 березня 2016 року є ТОВ «ПРІОРИТЕТ ПРАВА ЛТД», код ЄДРПОУ 36982021, місце знаходження: Україна, 03115, місто Київ, вулиця Святошинська, будинок 34, офіс 18.

Опосередковане володіння істотною участю в розмірі 100% Статутного капіталу ПАТ «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЕФЕСТ» здійснює Кутицький Ігор Олегович.

Іноземні інвестори частки в статутному капіталі Банку не мають.

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

Економічному середовищу, в умовах якого Банк здійснював свою діяльність в 1-му кварталі 2016 року, притаманні чисельні ризики, які є наслідком непростих економічних умов в Україні. Невизначеність політичного, правового та ринкового середовищ, а також можливість несприятливих змін у будь-якому з цих середовищ, може мати негативний вплив на Банк. До того ж на економіку України, яка інтегрована у світову економіку, мають вплив зміни в світовій економіці. На діяльність Банку безумовно впливають як фактори зовнішнього, так і внутрішнього середовища.

Наслідки світової економічної кризи продовжують негативно впливати на світову фінансову систему. ПАТ «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЕФЕСТ» здійснює господарську діяльність на території України, але проблеми світової фінансової системи також негативно вплинули на нашу економіку і стан ринку банківських послуг. На стабільність розвитку економіки України значною мірою впливає грошово-кредитна політика НБУ та дії Уряду, спрямовані на проведення адміністративних, правових та економічних реформ. Внаслідок цього, діяльності фінансово-банківської системи, як і усій економіці України, притаманні ризики, не типові для розвинутих країн. На теперішній час банківська система України продовжує характеризуватися порівняно низькою активністю.

Надскладними залишалися умови функціонування реального сектору економіки, що також негативно позначалося на вартості національної валюти. Попри суттєві реформістські зусилля Уряду України та Національного банку України основні макроекономічні показники мають тенденцію до погіршення.

Майбутній економічний розвиток України залежить від зовнішніх факторів та внутрішніх заходів що вживаються Урядом з метою відновлення зростання та зміни податкового законодавчого та регуляторного середовища.

Враховуючи нестабільність курсу національної валюти, Банк не проводить і не панує проводити залучення та розміщення (у формі кредитів) фінансових ресурсів в іноземній валюті.

Існуючий стан економіки країни та тенденції її розвитку дозволяють зробити найбільш точним лише короткостроковий прогноз зовнішнього середовища, в якому буде діяти Банк, в залежності від змін якого необхідно буде вносити корективи у перелік поставлених завдань та комплексу заходів по їх реалізації.

Таким чином керівництво Банку вважає, що вживає всі належні заходи для підтримки стабільної діяльності Банку, що необхідна за існуючих обставин.

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої звітності

Дана проміжна скорочена фінансова звітність за тримісячний період, що завершився 31 березня 2016 року, підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності («МСФЗ (IAS)») 34 «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2015 року.

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності

Банку за рік, що завершився 31 грудня 2015 року, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, описаних нижче, починаючи з 1 січня 2016:

МСФЗ 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць»

МСФЗ 14 є необов'язковим стандартом, який дозволяє організаціям, діяльність яких підлягає тарифному регулюванню, продовжувати застосовувати більшість застосовуваних ними діючих принципів облікової політики щодо залишків по рахунках відкладених тарифних різниць після першого застосування МСФЗ. Організації, що застосовують МСФЗ 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а руху по таким рахункам - окремими рядками у звіті про прибутки або збитки і інший сукупний дохід. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язаних з ними ризиками, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації. МСФЗ 14 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати.

Оскільки Банк не підлягає тарифному регулюванню, даний стандарт не застосовний до його фінансової звітності.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	-	-
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	614	125
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	996	960
3.1	України	996	960
3.2	інших країн	-	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 610	1 085

Протягом кварталу Банк не мав інвестиційних та фінансових операцій, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів і які не включені до Звіту про рух грошових коштів.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	122 227	122 225

2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	11 453	7 705
3	Резерв під знецінення кредитів	(14 332)	(13 225)
4	Усього кредитів за мінусом резервів	119 348	116 705

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період
(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	4	8	10
1	Залишок за станом на початок періоду	(13 225)	-	(13 225)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1 107)	-	(1 107)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(14 332)	-	(14 332)

Таблиця 5.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період
(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	4	8	10
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(13 225)	-	(13 225)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(13 225)	-	(13 225)

Таблиця 5.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Будівництво	18 251	14	18 250	14
2	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	24 324	18	24 324	19
3	Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	24 304	18	24 304	19
4	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг підприємствам	55 348	41	55 347	42
5	Фізичні особи	11 453	9	7 705	6
6	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	133 680	100 %	129 930	100 %

Таблиця 5.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	4	8	10
1	Незабезпечені кредити	-	-	-
2	Кредити, що забезпечені:	122 227	11 453	133 680
2.2	цінними паперами	122 227	-	122 227
2.3	нерухомим майном	-	11 453	11 453
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	122 227	11 453	133 680

Таблиця 5.6 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	4	8	10
1	Незабезпечені кредити	-	-	-
2	Кредити, що забезпечені:	122 225	7 705	129 930
2.2	цінними паперами	122 225	-	122 225
2.3	нерухомим майном	-	7 705	7 705
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	122 225	7 705	129 930

Таблиця 5.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	4	8	10
1	Непрострочені та незнецінені	122 227	11 453	133 680
2	Прострочені, але незнецінені	-	-	-
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	122 227	-	122 227
3.1	непрострочені	122 227	-	122 227
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	122 227	11 453	133 680
5	Резерв під знецінення за кредитами	(14 332)	-	(14 333)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	107 895	11 453	119 348

Таблиця 5.8 Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	4	8	10
1	Непрострочені та незнецінені	122 225	7 705	129 930
2	Прострочені, але незнецінені	-	-	-
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	122 225	-	122 225
3.1	непрострочені	122 225	-	122 225
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	122 225	7 705	129 930
5	Резерв під знецінення за кредитами	(13 225)	-	(13 225)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	109 000	7 705	116 705

Таблиця 5.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	122 227	121 000	1 227
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	-	-	-
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	11 453	12 522	(1 069)
5	Інші кредити фізичним особам	-	-	-
6	Усього кредитів	133 680	133 522	158

Примітка 6. Інші активи

Таблиця 6.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за послуги		35	235
2	Витрати майбутніх періодів		39	34
3	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток		2	3
4	Запаси матеріальних цінностей		97	97
5	Резерв під інші активи		(17)	-
6	Усього інших активів за мінусом резервів		156	369

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

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(17)	-
3	Залишок за станом на кінець періоду	-	(17)	-

Примітка 7. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		16	-

2	Кредиторська заборгованість за послуги		-	7
3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		194	119
4	Усього		210	126

Примітка 8. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	5 055	1 834
2	Кошти в інших банках	-	362
3	Усього процентних доходів	5 055	2 196
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
4	Усього процентних витрат	-	-
5	Чистий процентний дохід/(витрати)	5 055	2 196

Примітка 9. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	1	1
2	Кредити та обслуговування клієнтів	-	150
3	Усього комісійних доходів	1	151
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
4	Усього комісійних витрат	-	-
5	Чистий комісійний дохід/витрати	1	151

Примітка 10. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		578	505
2	Амортизація основних засобів		60	19
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		125	26
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		228	81
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		71	182
6	Професійні послуги		200	-
7	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		-	13
8	Інші		11	39
9	Усього адміністративних та інших операційних витрат		1 273	865

Примітка 11. Витрати на податок на прибуток

Примітка не складається, так як відповідно до пункту 137.5 (підпункт в) статті 137 Податкового кодексу України у 2016 році для Банку встановлено річний податковий (звітний) період. Витрати на податок на прибуток буде відображено у річному фінансовому звіті.

Примітка 12. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 12.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		2 692	2 423
2	Прибуток/(збиток) за квартал		2 692	2 423
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		121	121

4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію		22,25	20,02
---	---	--	-------	-------

Дані рядків 1,2 та 4 таблиці 12.1. відповідають рядку «Прибуток/(збиток) за квартал» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Сума прибутку/ (збитку) на одну акцію була розрахована шляхом поділу чистого прибутку/(збитку), що належить акціонерам Банку, на середньозважену кількість простих акцій в обігу протягом року.

Банк не має акцій, що можуть призвести до зменшення прибутку на акцію. Таким чином скоригований чистий прибуток/(збиток) на акцію дорівнює прибутку на акцію, що належать акціонерам - власникам простих акцій.

Показник чистого прибутку/(збитку) не відрізняється від показника скоригованого чистого прибутку/(збитку)

Таблиця 12.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за квартал, що належить власникам банку		2 692	2 423
2	Нерозподілений прибуток/(збиток) за квартал		2 692	2 423
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за квартал, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		2 692	2 423
4	Прибуток/(збиток) за квартал, що належить акціонерам - власникам простих акцій		2 692	2 423

Примітка 13. Операційні сегменти

Таблиця 13.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги юридичним особам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи	4 646	409	-	-	5 055
2	Комісійні доходи	1	-	-	-	1

3	Усього доходів сегментів	4 647	409	-	-	5 056
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(1 107)	-	-	-	(1 107)
5	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(17)	(17)
6	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	(52)	(52)
7	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	88	88
8	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(1273)	(1 273)
9	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	3 540	409	-	(1254)	2 695

Таблиця 13.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги юридичним особам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи	1 834	-	-	362	2 196
2	Комісійні доходи	151	-	-	-	151
3	Усього доходів сегментів	1 985	-	-	362	2 347
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	-	-	957	957

	та коштів в інших банках					
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(865)	(865)
6	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	1 985	-	-	454	2 439

Таблиця 13.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	107 895	11 453	-	1 610	120 958
2	Усього активів сегментів	107 895	11 453	-	1 610	120 958
3	Нерозподілені активи	-	-	-	3 178	3 178
4	Усього активів	107 895	11 453	-	4 788	124 136
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	2	-	-	-	2
6	Усього зобов'язань сегментів	2	-	-	-	2
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	211	211
8	Усього зобов'язань	2	-	-	211	213

Таблиця 13.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	120 638	-	-	1 293	121 931
2	Усього активів сегментів	120 638	-	-	1 293	121 931

3	Нерозподілені активи	-	-	-	1 683	1 683
4	Усього активів	120 638	-	-	2 976	123 614
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	1	-	-	-	1
6	Усього зобов'язань сегментів	1	-	-	-	1
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	164	164
8	Усього зобов'язань	1	-	-	164	165

Таблиця 13.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період			Попередній період		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	5 056	-	5 056	2 347		5 056
2	Основні засоби	2 983		2 983	1 276		1 276

Примітка 14. Події після дати балансу

Подій, які є суттєвими і які можуть впливати на економічні рішення користувачів, що відбулися між датою складання балансу і датою затвердження фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, не було.

**В.о. Голови Правління
ПАТ "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЕФЕСТ"**

С.М. Попова

**Головний бухгалтер
ПАТ "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЕФЕСТ"**

Г.Г. Святенко