

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЕФЕСТ»**

**ПРОМІЖНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
за 1 півріччя 2017 року**

м. Київ

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	8
Примітки до фінансової звітності	10

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на кінець дня 30 червня 2017 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	35	29
Кредити та заборгованість клієнтів	5	-	56 037
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		39	39
Відстрочений податковий актив		16 161	7 329
Основні засоби та нематеріальні активи	6	837	1 118
Інші активи	7	56	447
Усього активів		17 128	64 999
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	8	2	2
Інші зобов'язання	9	282	189
Усього зобов'язань		284	191
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	10	121 000	121 000
Резервні та інші фонди банку		231	231
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(104 387)	(56 423)
Усього власного капіталу		16 844	64 808
Усього зобов'язань та власного капіталу		17 128	64 999

Затверджено до випуску та підписано "27" липня 2017 року

Голова Правління
ПАТ "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЕФЕСТ"

П.Ю. Вархальов

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 півріччя 2017 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	12	15	6 066
Процентні витрати		-	-
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		15	6 066
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(48 949)	7 516
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(48 934)	13 582
Комісійні доходи	13	-	2
Результат від операцій з іноземною валютою		-	(56)
Результат від переоцінки іноземної валюти		-	46
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		-	-
Інші операційні доходи	14	289	36
Адміністративні та інші операційні витрати	15	(8 151)	(2 340)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(56 796)	11 270
Витрати на податок на прибуток	16	8 832	(4)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(47 964)	11 266
Прибуток/(збиток) за період		(47 964)	11 266
Усього сукупного доходу за період		(47 964)	11 266
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		(47 964)	11 266
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		(47 964)	11 266
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	17	(396,40)	93,11

ПАТ "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЕФЕСТ"
Проміжна фінансова звітність за 1 півріччя 2017 рік

скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	17	(396,40)	93,11
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за період	17	(396,40)	93,11
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за період	17	(396,40)	93,11

Затверджено до випуску та підписано "27" липня 2017 року

Голова Правління
ПАТ "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЕФЕСТ"

П.Ю. Вархальов

Головний бухгалтер
ПАТ "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЕФЕСТ"

Г.Г. Святенко

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

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за 1 півріччя 2017 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		121 000	-	231	-	121 231	121 231
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		121 000	-	231	-	121 231	121 231
Усього скупного доходу		-	-	-	(56 423)	(56 423)	(56 423)
Прибуток/(збиток за період		-	-	-	(56 423)	(56 423)	(56 423)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець попереднього періоду		121 000	-	231	(56 423)	64 808	64 808
Усього скупного доходу		-	-	-	(47 964)	(47 964)	(47 964)
Прибуток/(збиток за період		-	-	-	(47 964)	(47 964)	(47 964)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-	-	-

ПАТ "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЕФЕСТ"
Проміжна фінансова звітність за 1 півріччя 2017 рік

Залишок на кінець звітного періоду		121 000	-	231	(104 387)	16 844	16 844
------------------------------------	--	---------	---	-----	-----------	--------	--------

Затверджено до випуску та підписано "27" липня 2017 року

Голова Правління
ПАТ "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЕФЕСТ"

П.Ю. Вархальов

Головний бухгалтер
ПАТ "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЕФЕСТ"

Г.Г. Святенко

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

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 1 півріччя 2017 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		332	7 542
Комісійні доходи, що отримані		-	1
Результат операцій з іноземною валютою		-	-
Інші отримані операційні доходи		-	36
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(1 023)	(1 045)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(6 797)	(606)
Податок на прибуток, сплачений		-	(8)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		(7 488)	5 920
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		6 770	(3 700)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		-	1
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		724	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		6	2 221
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		-	-
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		-	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		-	(10)

ПАТ "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЕФЕСТ"
Проміжна фінансова звітність за 1 півріччя 2017 рік

Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		6	2 211
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		29	1 085
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		35	3 296

Затверджено до випуску та підписано "27" липня 2017 року

Голова Правління
ПАТ "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЕФЕСТ"

П.Ю. Вархальов

Головний бухгалтер
ПАТ "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЕФЕСТ"

Г.Г. Святенко

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

Примітки до 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 Порики 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 30 червня 2017 року.

Функціональна валюта звітності: гривня.

Одиниця виміру: тисяча гривень.

Організаційна структура банку.

Станом на кінець дня 30 червня 2017 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 кінець дня 30 червня 2017 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 30 червня 2017 року, статутний капітал становить 121 000 000,00 гривень. Власником 100% участі у Банку станом на кінець дня 30 червня 2017 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 за 1 півріччя 2017 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 1 півріччя, що завершився 30 червня 2017 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 кінець дня 31 грудня 2017 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 2016 року, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій.

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)	35	29
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	-	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	35	29

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за строками погашення надається у примітці 11.

Протягом 1 півріччя 2017 року 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	119 699	120 700
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	-	6 087
3	Резерв під знецінення кредитів	(119 699)	(70 750)
4	Усього кредитів за мінусом резервів	-	56 037

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	3	4	5
1	Залишок за станом на початок періоду	(70 750)	-	(70 750)

2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(48 949)	-	(48 949)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(119 699)	-	(119 699)

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	3	4	5
1	Залишок за станом на початок періоду	(13 225)	-	(13 225)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(57 525)	-	(57 525)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(70 750)	-	(70 750)

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;	24 000	20 %	-	-
2	Торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів;	24 000	20 %	-	-
3	Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	16 999	14 %	18 000	14 %
4	Фінансова та страхова діяльність	54 700	46 %	102 700	81 %
5	Фізичні особи	-	-	6 087	5 %
6	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	119 699	100 %	126 787	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	3	4	5
1	Кредити, що забезпечені:	119 699	-	119 699
1.1	цінними паперами	119 699	-	119 699
1.2	майновими правами	-	-	-
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	119 699	-	119 699

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	3	4	5
1	Кредити, що забезпечені:	120 700	6 087	126 787
1.1	цінними паперами	44 500	-	44 500
1.2	майновими правами	76 200	-	76 200
1.3	нерухомим майном	-	6 087	6 087
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	120 700	6 087	126 787

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	3	4	5
1	Непрострочені та незнецінені:	-	-	-

ПАТ "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЕФЕСТ"
Проміжна фінансова звітність за 1 півріччя 2017 рік

2	Прострочені але незнецінені	-	-	-
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	119 699	-	119 699
3.1	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	119 699	-	119 699
3.2	непрострочені	-	-	-
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	119 699	-	119 699
5	Резерв під знецінення за кредитами	(119 699)	-	(119 699)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	-	-	-

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	3	4	5
1	Непрострочені та незнецінені:	-	6 087	6 087
2	Прострочені але незнецінені	-	-	-
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	120 700	-	120 700
3.1	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	44 500	-	44 500
3.2	непрострочені	76 200	-	76 200
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	120 700	6 087	126 787
5	Резерв під знецінення за кредитами	(70 750)	-	(70 750)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	49 950	6 087	56 037

Таблиця 5.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на кінець звітного періоду
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	119 699	121 000	(1 301)
2	Усього кредитів	119 699	121 000	(1 301)

Банк зазначає методи оцінки та дату визначення вартості застави.

Таблиця 5.10. Вплив вартості застави на якість кредиту на кінець попереднього періоду
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	120 700	120 700	-
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	6 087	8 547	(2 460)
3	Усього кредитів	126 787	129 247	(2 460)

Примітка 6. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 6.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду	-	498	56	5	1 211	1 397	3 167
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	609	84	33	1 211	1 872	3 809
1.2	Знос на початок попереднього періоду	-	(111)	(28)	(28)	-	(475)	(642)
3	Надходження	-	-	-	9	-	48	57
4	Інші переведення	-	-	-	-	(1 043)	-	(1 043)

ПАТ "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЕФЕСТ"
Проміжна фінансова звітність за 1 півріччя 2017 рік

5	Вибуття	-	-	-	-	(138)	(841)	(979)
6	Амортизаційні відрахування	-	(207)	(21)	(14)	-	(630)	(872)
7	Вибуття зносу						788	788
8	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	291	35	0	30	762	1 118
8.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	609	84	42	30	1 079	1 844
8.2	Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	(318)	(49)	(42)	-	(317)	(726)
9	Вибуття	-	(316)	-	-	-	-	(316)
10	Амортизаційні відрахування	-	(156)	(10)	-	-	(64)	(230)
11	Вибуття зносу	-	265	-	-	-	-	265
12	Балансова вартість на кінець звітного періоду	-	84	25	0	30	698	837
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	293	84	42	30	1 079	1 528
12.2	Знос на кінець звітного періоду	-	(209)	(59)	(42)	-	(381)	(691)

Примітка 7. Інші активи

Таблиця 7.1. Інші активи

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Витрати майбутніх періодів		44	41
2	Дебіторська заборгованість за послуги		3	-
3	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток		3	3
4	Запаси матеріальних цінностей		6	403
5	Резерв під інші активи		-	-
6	Усього інших активів за мінусом резервів		56	447

Аналіз інших активів за строками погашення надається у примітці 11

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

Примітка 8. Кошти клієнтів

Таблиця 8.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	-	-
2	Інші юридичні особи	2	2
2.1	Поточні рахунки	2	2
2.2	Строкові кошти	-	-
3	Фізичні особи	-	-
4	Усього коштів клієнтів	2	2

Таблиця 8.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Будівництво; Торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів; Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	1	50 %	1	50 %
2	Фінансова та страхова діяльність	1	50 %	1	50 %
3	Усього коштів клієнтів	2	100 %	2	100 %

Примітка 9. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за послуги		48	8
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		234	181
3	Усього		282	189

Примітка 10. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок попереднього періоду	121	121 000	121 000
2	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду)	121	121 000	121 000
3	Залишок на кінець звітного періоду	121	121 000	121 000

Рішення про умови акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, у звітному періоді не приймалися.

Примітка 11. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період			Попередній період		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	35	-	35	29	-	29
2	Кредити та заборгованість клієнтів	5	-	-	-	50 270	5 767	56 037
3	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		39	-	39	39	-	39
4	Відстрочений податковий актив		-	16 161	16 161	-	7 329	7 329
5	Основні засоби та нематеріальні активи	6	-	837	837	-	1 118	1 118

ПАТ "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЕФЕСТ"
Проміжна фінансова звітність за 1 півріччя 2017 рік

6	Інші активи	7	56	-	56	447	-	447
7	Усього активів		130	16 998	17 128	50 785	14 214	64 999
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
8	Кошти клієнтів	8	2	-	2	2	-	2
9	Інші зобов'язання	9	282	-	282	189	-	189
10	Усього зобов'язань		284	-	284	191	-	191

Примітка 12. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	15	6 066
2	Кошти в інших банках	-	-
3	Усього процентних доходів	15	6 066
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
4	Усього процентних витрат	-	-
5	Чистий процентний дохід/(витрати)	15	6 066

Примітка 13. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

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

Примітка 14. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Позитивний результат від продажу нематеріальних активів та основних засобів		289	-
2	Штрафи, пені, що отримані банком		-	36
3	Усього операційних доходів		289	36

Примітка 15. 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		(1 059)	(1 124)
2	Амортизація основних засобів		(166)	(120)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(64)	(249)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(443)	(441)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(171)	(142)
6	Професійні послуги		(105)	(235)
7	Інші		(6 143)	(29)
8	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(8 151)	(2 340)

Примітка 16. Витрати на податок на прибуток

Примітка не складається, так як відповідно до пункту 137.5 (підпункт в) статті 137 Податкового кодексу України у 2017 році для Банку встановлено річний податковий (звітний) період. Витрати на податок на прибуток буде відображено у річному фінансовому звіті.

Примітка 17. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 17.1. 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		(47 964)	2 695
2	Прибуток/(збиток) за період		(47 964)	2 695
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		121	121
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію		(396,40)	22,25

Таблиця 17.2. 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 період, що належить власникам банку		(47 964)	2 695
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями		-	-
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за період		(47 964)	2 695
4	Прибуток/(збиток) за період, що належить акціонерам - власникам простих акцій		(47 964)	2 695

Примітка 18. Операційні сегменти

Таблиця 18.1. 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	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					

ПАТ "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЕФЕСТ"
Проміжна фінансова звітність за 1 півріччя 2017 рік

1	Процентні доходи	-	15	-	-	15
2	Комісійні доходи	-	-	-	-	-
3	Інші операційні доходи	-	-	-	289	289
4	Усього доходів сегментів	-	15	-	289	304
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(48 949)	-	-	-	(48 949)
6	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(8 151)	(8 151)
7	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	(48 949)	15	-	(7 862)	(56 796)

Таблиця 18.2. 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	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів:					
1	Процентні доходи	5 178	888	-	-	6 066
2	Комісійні доходи	2	-	-	-	2
3	Інші операційні доходи	-	-	-	36	36
4	Усього доходів сегментів	5 180	888	-	36	6 104
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	7 516	-	-	-	7 516
6	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	(56)	(56)

ПАТ "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЕФЕСТ"
Проміжна фінансова звітність за 1 півріччя 2017 рік

7	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	46	46
8	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(2 340)	(2 340)
9	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	12 696	888	-	(2 314)	11 270

Таблиця 18.3. Активи та зобов'язання 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		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	-	-	-	35	35
2	Усього активів сегментів	-	-	-	35	35
3	Нерозподілені активи	-	-	-	17 093	17 093
4	Усього активів	-	-	-	17 128	17 128
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	2	-	-	-	2
6	Усього зобов'язань сегментів	2	-	-	-	2
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	282	282
8	Усього зобов'язань	2	-	-	282	284

Таблиця 18.4. Активи та зобов'язання 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		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					

ПАТ "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЕФЕСТ"
Проміжна фінансова звітність за 1 півріччя 2017 рік

1	Активи сегментів	49 950	6 087	-	29	56 066
2	Усього активів сегментів	49 950	6 087	-	29	56 066
3	Нерозподілені активи	-	-	-	8 933	8 933
4	Усього активів	49 950	6 087	-	8 962	64 999
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	2	-	-	-	2
6	Усього зобов'язань сегментів	2	-	-	-	2
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	189	189
8	Усього зобов'язань	2	-	-	189	191

Примітка 19. Потенційні зобов'язання банку

а) розгляд справ у суді.

У 1 півріччі 2017 року Банк не приймав участі в судових процесах.

б) потенційні податкові зобов'язання.

Інформація щодо можливості виникнення потенційних податкових зобов'язань відсутня.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Інформація щодо можливості виникнення зобов'язань з капітальних вкладень відсутня.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Станом на 30.06.2017 р. Банк не мав платежів за невідмовними договорами про оперативний лізинг (оренду).

г) дотримання особливих вимог.

У 1 півріччі 2017 Банк не отримував позикові кошти.

д) зобов'язання з кредитування.

У 1 півріччі 2017 Банк не мав зобов'язань з кредитування.

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

У 1 півріччі 2017 Банк не мав активів, що надані в заставу, та активів, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Примітка 20. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 20.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	119 699

2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець дня звітного періоду	-	-	(119 699)
---	---	---	---	-----------

Таблиця 20.2 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 17 %)	-	6 087	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець попереднього періоду	-	-	-

Таблиця 20.3 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	15	-
2	Адміністративні та інші операційні витрати	-	281	61

Таблиця 20.4 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	1 833	-
2	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(1 241)	(103)

Таблиця 20.5 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання (нараховані резерви за відпустками)	-	68	14

Таблиця 20.6 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання (нараховані резерви за відпустками)	-	(86)	(9)

Таблиця 20.7 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	5 770	180

Таблиця 20.8 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	3 700	-

ПАТ "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЕФЕСТ"
Проміжна фінансова звітність за 1 півріччя 2017 рік

2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонам протягом періоду	-	5 530	-
---	--	---	-------	---

Таблиця 20.9 Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		витрати	нараховане зобов'язання (резерв відпустки)	витрати	нараховане зобов'язання (резерв відпустки)
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	(185)	8	(648)	47
2	Виплати під час звільнення	(2)	2	(36)	-
3	Всього виплати	(187)	10	(684)	47

Примітка 21. 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.

Голова Правління
ПАТ "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЕФЕСТ"

П.Ю. Вархальов

Головний бухгалтер
ПАТ "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЕФЕСТ"

Г.Г. Святенко