AVANGARD BANK

JOINT-STOCK COMPANY "BANK AVANGARD"

БАНКІВСЬКА ГРУПА ЗА УЧАСТЮ АТ «БАНК АВАНГАРД»

КОНСОЛІДОВАНА ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ЗВІТНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ

за II квартал 2018 року

28 серпня 2018 року

м. Київ

ЗМІСТ

	Ст.
Консолідований проміжний скорочений звіт про фінансовий стан	3
Консолідований проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.	4
Консолідований проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів.	5
Консолідований проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі.	7
Примітки.	8

Консолідований проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на кінець дня 30 червня 2018 року

(у тисячах гривень)

	2018 рік	2017 рік
Активи		
Грошові кошти та їх еквіваленти	35 546	25 203
Похідні фінансові активи	724	723
Кредити та заборгованість банків	151 229	244 299
Кредити та заборгованість клієнтів	141 930	125 166
Інвестиції в цінні папери	1 441 794	1 044 948
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	133	133
Відстрочений податковий актив	2 906	532
Основні засоби та нематеріальні активи	5 887	5 652
Інші активи	28 287	58 106
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	9 001	10 532
Усього активів	**1 817 437**	**1 515 294**
Зобов'язання		
Кошти банків	-	171 556
Кошти клієнтів	1 230 803	816 602
Похідні фінансові зобов'язання	816	1 907
Зобов`язання щодо поточного податку на прибуток	4 765	8 684
Зобов`язання щодо відстроченого податку на прибуток	1 914	-
Резерви під зобов`язання	98	100
Інші зобов'язання	25 457	12 750
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	60 034	56 335
Усього зобов'язань	**1 323 887**	**1 067 934**
Власний капітал		
Статутний капітал	440 368	331 125
Емісійні різниці	16 480	16 480
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	16 399	95 449
Резерви та інші фонди	13 721	8 701
Резерви переоцінки	8 762	(2 215)
Власні акції, що викуплені в акціонерів	(2 180)	(2 180)
Усього власного капіталу	**493 550**	**447 360**
Усього зобов'язань та власного капіталу	**1 817 437**	**1 515 294**

Підписано від імені Правління відповідальної особи банківської групи

Голова Правління _____ **/Корчинська С.А /**

Головний бухгалтер _____ **/Чечоткіна В.С./**

28 серпня 2018 року

Консолідований проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за II квартал 2018 року

(у тисячах гривень)

	II квартал 2018 року		II квартал 2017 року	
	за квартал	наростаючим підсумком з початку року	за квартал	наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	53 282	100 777	54 294	88 649
Процентні витрати	(15 746)	(31 111)	(11 887)	(38 025)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	**37 536**	**69 666**	**42 407**	**50 624**
Комісійні доходи	2 525	6 439	2 117	5 217
Комісійні витрати	(402)	(848)	(161)	(354)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 172	(1 973)	(4 737)	(4 323)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(1 552)	(5 856)	14 352	16 584
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	2 820	(10 833)	(8 079)	(4 815)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(4 233)	28 226	(22 039)	(22 045)
Чистий прибуток/(збиток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	21	3	55	81
Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів , які обліковуються через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	(1 756)	(1 756)	-	-
Інші операційні доходи	15 555	32 580	5 272	25 609
Витрати на виплати працівникам	(14 974)	(67 893)	(14 417)	(28 557)
Витрати зносу та амортизація	(599)	(1 128)	(345)	(844)
Інші адміністративні та операційні витрати	(13 602)	(25 015)	(8 007)	(18 355)
Прибуток до оподаткування	**22 511**	**21 612**	**6 418**	**18 822**
Витрати на податок на прибуток	(2 011)	(4 017)	(1 294)	(3 517)
Чистий прибуток за рік	**20 500**	**17 595**	**5 124**	**15 305**
Інший сукупний дохід				
Статті, які в подальшому можуть бути рекласифіковані в прибуток або збиток				
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:				
Чиста зміна справедливої вартості	10 818	13 392	1 823	3 337

Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	(1 948)	(2 415)	(321)	(516)
Інший сукупний дохід після оподаткування	8 870	10 977	1 502	2 821
Усього сукупного доходу за рік	**29 370**	**28 572**	**6 626**	**18 126**

Підписано від імені Правління відповідальної особи банківської групи

Голова Правління _____/**Корчинська С.А /**

Головний бухгалтер _____/**Чечоткіна В.С./**

28 серпня 2018 року

Консолідований проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за II квартал 2018 року (прямий метод)

(у тисячах гривень)

	II квартал 2018 року	II квартал 2017 року
Грошові кошти від операційної діяльності		
Процентні доходи, що отримані	101 632	61 160
Процентні витрати, що сплачені	(32 656)	(42 082)
Комісійні доходи, що отримані	5 130	5 515
Комісійні витрати, що сплачені	(798)	(379)
Результат операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток та збиток	(20 850)	15 546
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8 471	(1 092)
Результат операцій з іноземною валютою	3 408	5 933
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(66 369)	(26 395)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(40 863)	(8 976)
Податок на прибуток, сплачений	(10 784)	(3 437)
Інші отримані операційні доходи	78 110	9 618
Грошові кошти отримані(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов`язаннях	**24 431**	**15 411**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення) /зменшення коштів в інших банках	179 000	24 788
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	-	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(13 497)	(10 002)
Чисте (збільшення)/ зменшення інших активів	3	8
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(171 278)	(46 165)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	419 486	(64 954)
Чисте збільшення/(зменшення)інших фінансових зобов'язань	13 427	12 115
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	**451 572**	**(68 799)**
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:		
Придбання цінних паперів у портфель групи	(31 759 266)	(839 499)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі групи	31 365 470	689 871
Придбання основних засобів	(881)	(715)
Придбання нематеріальних активів	(441)	(269)
Дивіденди, що отримані	-	-

Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності	**(395 118)**	**(150 612)**
Грошові кошти від фінансової діяльності		
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	13 500	–
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансовій діяльності	**13 500**	**–**
Вплив зміни офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	**373**	**(1 484)**
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	**70 327**	**(220 895)**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	**169 348**	**488 646**
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	**239 675**	**267 751**

Підписано від імені Правління відповідальної особи банківської групи

Голова Правління _____/**Корчинська С.А /**

Головний бухгалтер _____/**Чечоткіна В.С./**

28 серпня 2018 року

Проміжний скорочений звіт про власний капітал за II квартал 2018 року

(у тисячах гривень)

	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервний фонд	Резерви переоцінки	Власні акції, що викуплені в акціонерів	Нерозподілений прибуток	Усього
Вхідні дані для розрахунку за період	**207 567**	**4 818**	**6 163**	**(79)**		**52 445**	**270 914**
Усього сукупного доходу	-	-	-	(2 136)	-	91 658	89 522
Розподілення прибутку минулого року	-	-	2 538	-	-	(2 538)	-
Збільшення номінальної вартості акцій	46 116	-	-	-	-	(46 116)	-
Операції з акціонерами	77 442	11 662	-	-	-	-	89 104
Власні акції, що викуплені в акціонерів: купівля	-	-	-	-	(2 180)	-	(2 180)
Залишок на 31 грудня 2017 року	**331 125**	**16 480**	**8 701**	**(2 215)**	**(2 180)**	**95 449**	**447 360**
Зміни від застосування МСФЗ 9	-	-	-	-	-	(3)	**(3)**
Скоригований залишок на початок звітного періоду	**331 125**	**16 480**	**8 701**	**(2 215)**	**(2 180)**	**95 446**	**447 357**
Усього сукупного доходу	-	-	-	10 977	-	17 595	**28 572**
Розподілення прибутку минулого року	-	-	5 020	-	-	(5 020)	-
Збільшення номінальної вартості акцій	91 622	-	-	-	-	(91 622)	-
Операції з акціонерами	17 621	-	-	-	-	-	**17 621**
Власні акції, що викуплені в акціонерів:	-	-	-		-	-	-
купівля	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на 30 червня 2018 року	**440 368**	**16 480**	**13 721**	**8 762**	**(2 180)**	**16 399**	**493 550**

Підписано від імені Правління відповідальної особи банківської групи

Голова Правління _____/Корчинська С.А /

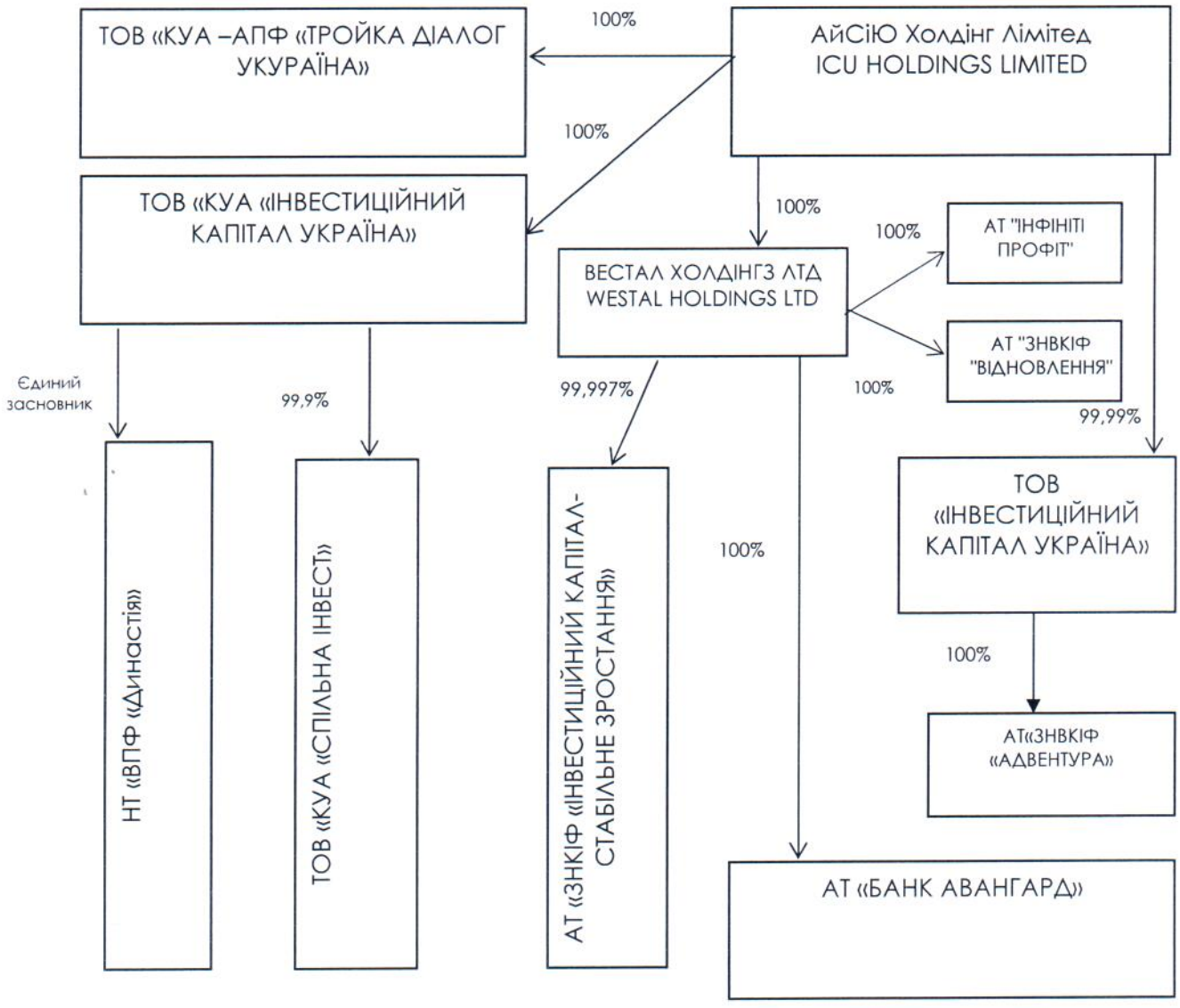
Головний бухгалтер _____/Чечоткіна В.С./

28 серпня 2018 року

Примітка 1.Загальна інформація про діяльність банківської групи

Ця консолідована звітність банківської групи підготовлена відповідно до вимог пункту 2.3 глави 2 розділу VI Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України №254 від 20.06.2012, з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011 та включає звітність на 30.06.2018р. наступних учасників: АТ «БАНК АВАНГАРД», ТОВ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА», ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА», ТОВ «КУА-АПФ «ТРОЙКА ДІАЛОГ УКРАЇНА», АТ «ЗНКІФ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ», НТ ВПФ «Династія», ТОВ «КУА «СПІЛЬНА ІНВЕСТ», АТ «ЗНВКІФ «ВІДНОВЛЕННЯ», АТ «ІНФІНІТІ ПРОФІТ», АТ «ЗНВКІФ «АДВЕНТУРА» (далі – разом Банківська група) (рішення Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем №159 від 12.06.2018 року).

Структура власності Банківської групи на 30.06.2018



Цей звіт складено у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності за результатами діяльності Банківської групи. Звітним періодом є 1 півріччя 2018 року.
Банківська група була визнана згідно з рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 17.02.2017 року №36. Перелік учасників Банківської групи станом на 30.06.2018 р. визначено згідно з рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 12.06.2018 року №159. Відповідно до рішення Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 31.05.2017 року №185 відповідальною особою Банківської групи погоджено ПАТ «БАНК АВАНГАРД» правонаступником прав і обов'язків якого є АТ «БАНК АВАНГАРД» (далі за текстом «Банк»). Від імені Правління відповідальною особою Банківської групи визначено Голову Правління АТ «БАНК АВАНГАРД» Корчинську Світлану Анатоліївну. Контролери групи – Стеценко Костянтин Вікторович та Пасенюк Макар Юрійович – громадяни України.

Інформація про учасників Банківської групи

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД» (надалі за текстом - Банк) унесено до Державного реєстру банків України 05 липня 2013 року за №346. Банк є резидентом України, місцезнаходження Банку: 04116, м. Київ, вул. Шолуденка, буд. 3.
Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціації «Українські фондові торговці», УКРСВІФТ.
Банк функціонує як універсальний банк, діяльність якого направлена на комплексне обслуговування клієнтів та надання послуг високого рівня якості, шляхом пропозиції широкого спектру банківських послуг і продуктів, зосереджуючи свою основну діяльність на валютному, грошовому та фондовому ринках, проводячи операції як за рахунок власних коштів, так і за рахунок коштів клієнтів.
Банк здійснює банківські операції на грошовому та валютному ринках відповідно до отриманої банківської ліцензії № 269 від 05 липня 2013 року, Генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій № 269-2 та додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 269-2, що видані Національним банком України 10 лютого 2014 року.
На дату складання звіту Банк має ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі – НКЦПФР) на здійснення дилерської діяльності, яка діє з 22.01.2014 та є безстроковою.
Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів. В період між проведенням Загальних зборів акціонерів захист прав акціонерів, а також контроль та регулювання діяльності Правління здійснює Наглядова рада Банку у межах своєї компетенції.
Організаційна структура Банку побудована за основними лініями, кожна з яких підпорядкована одному з членів Правління Банку.
Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціації «Українські фондові торговці», УКРСВІФТ.
Банк має кореспондентські відносини з найбільшими банками України та може здійснювати розрахунки через провідні міжнародні банки в усіх основних валютах світу за допомогою системи міжнародних розрахунків S.W.I.F.T. З грудня 2013 року співпрацює з ТОВ «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ» щодо передачі інформації за кредитними історіями позичальників.
Керівництво Банку не володіє акціями Банку.
Банк не має філій, відділень та відокремлених структурних підрозділів.

В 1 півріччі 2018 року Національний банк України не застосовував до Банку ніяких заборон щодо обмеження видів діяльності, які може виконувати Банк згідно із наданими дозволами та ліцензіями, та не було жодних обмежень щодо володіння активами.
29.03.2018 р. в зв'язку зі зміною типу акціонерного товариства з публічного на приватне акціонерне товариство Банк змінив своє найменування з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК АВАНГАРД» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД.

Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА» (надалі за текстом – ТОВ «КУА «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА»») було засновано на території України в місті Києві 27 червня 2006 року за рішенням загальних зборів засновників, державну реєстрацію юридичної особи проведено 27 червня 2006 року, номер запису в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації - № 1 074 102 0000 018053, ідентифікаційний код юридичної особи – 34486135.
Компанія здійснює свою діяльність в офісному приміщенні Бізнес-Центру за адресою (місце реєстрації та фактичне місцезнаходження): вулиця Богдана Хмельницького, будинок 19-21, місто Київ, Україна, 01030.
Компанія не має філій та інших відокремлених підрозділів.
Основним видом діяльності ТОВ "КУА "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА" є діяльність з управління активами інституційних інвесторів. Товариство здійснює свою діяльність на підставі ліцензії, виданої НКЦПФР:
- Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), яка діє з 03.09.2016 року та є безстроковою.

Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ – АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «ТРОЙКА ДІАЛОГ УКРАЇНА» (надалі за текстом - ТОВ "КУА-АПФ "ТРОЙКА ДІАЛОГ УКРАЇНА") зареєстроване 04 грудня 2007 року Шевченківською районною у м. Києві державною адміністрацією. Номер запису в Єдиному державному реєстрі – 10741020000027989. ідентифікаційний код юридичної особи – 35624670. Місцезнаходження: 04050, м. Київ, вулиця Дегтярівська, буд. 4.
Основним видом діяльності ТОВ "КУА-АПФ "ТРОЙКА ДІАЛОГ УКРАЇНА" є діяльність з управління активами інституційних інвесторів. Товариство здійснює свою діяльність на підставі таких ліцензій:
- Ліцензії НКЦПФР на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами) серії АЕ №286791, дата видачі – 10.01.2014., видану на підставі рішення №1144 від 19.12.2012р. Строк дії ліцензії: з 28.12.2012р., необмежений.
- Ліцензії Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів. Ліцензія серії АВ № 614847. Рішення про видачу ліцензії від 17.12.2013р. № 4572 . Строк дії ліцензії: з 25.09.2008р., безстроковий.
- Включено до державного реєстру фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів (реєстраційний номер запису №1256, дата включення 30.01.2008р.).
- Зареєстровано як фінансову установу відповідно до розпорядження Держфінпослуг № 850 від 10.07.2008р. Реєстраційний номер 12102220. Свідоцтво серії АА №52 від 15.07.2008р.

Товариство з обмеженою відповідальністю «ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА» (надалі за текстом – ТОВ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА") зареєстровано на

території України в місті Києві. Товариство було засновано 28 січня 2008 року, номер запису в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації - № 1 074 102 0000 028609, ідентифікаційний код юридичної особи – 35649564.
ТОВ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА" зареєстровано та здійснює свою діяльність в офісному приміщенні Бізнес-Центру «Леонардо» за адресою (місце реєстрації та фактичне місцезнаходження): вулиця Богдана Хмельницького, будинок 19-21, місто Київ, Україна, 01030. Товариство не має філій та інших відокремлених підрозділів.
Основним видом діяльності ТОВ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ УКРАЇНА" є операції з цінними паперами, зокрема - брокерська та дилерська діяльність, андерайтинг, а також депозитарна діяльність. Товариство здійснює свою діяльність на підставі ліцензій, виданих НКЦПФР:
- Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - брокерської діяльності, серія АЕ № 263018, видана НКЦПФР 11.04.2013 р., строк дії з 11.04.2013 р. - необмежений;
- Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - дилерської діяльності, серія АЕ № 263019, видана ЦКЦПФР 11.04.2013 р., строк дії з 11.04.2013 р. – необмежений;
- Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку андерайтинг, серія АЕ № 263020, видана НКЦПФР 11.04.2013 р., строк дії з 11.04.2013 р.– необмежений;
- Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку депозитарної діяльності депозитарної установи, серія АЕ № 286555, видана НКЦПФР 08.10.2013 р., строк дії з 12.10.2013 р. – необмежений.
Також ТОВ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ Україна" має право на здійснення брокерських, дилерських операцій та андерайтингу в іноземній валюті на підставі ліцензій, виданих Національним Банком України (надалі – НБУ):
- Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій № 132 від 19.05.2014 р.;
- Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій № 137 від 01.09.2014 р.

Акціонерне товариство "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ" (надалі за текстом – АТ "ЗНКІФ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ") зареєстровано на території України в місті Києві. Товариство було засновано 14 серпня 2015 року, номер запису в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації - № 1 074 102 0000 055545, ідентифікаційний код юридичної особи – 39951347. Місцезнаходження: 01030, м. Київ, ВУЛИЦЯ БОГДАНА ХМЕЛЬНИЦЬКОГО, будинок 19-21.
Основним видом діяльності АТ "ЗНКІФ "ІНВЕСТИЦІЙНИЙ КАПІТАЛ-СТАБІЛЬНЕ ЗРОСТАННЯ" є надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення).

Акціонерне товариство "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ВІДНОВЛЕННЯ" (надалі за текстом - АТ "ЗНВКІФ "Відновлення") зареєстровано на території України в місті Києві. Товариство було засновано 19 травня
2017 року, номер запису в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації - № 1 074 102 0000 067121, ідентифікаційний код юридичної особи – 41346031. Місцезнаходження: 01030, м. Київ, ВУЛИЦЯ БОГДАНА ХМЕЛЬНИЦЬКОГО, будинок 19-21.
Основним видом діяльності АТ "ЗНВКІФ "Відновлення" є трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти.

Товариство з обмеженою відповідальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «СПІЛЬНА ІНВЕСТ» (надалі за текстом – ТОВ «КУА «СПІЛЬНА ІНВЕСТ») було засновано за рішенням загальних зборів засновників в місті Києві 05 листопада 2013 року, державну реєстрацію юридично особи проведено реєстраційною службою Голосіївського району Головного управління юстиції у місті Києві 05 листопада 2013 року, номер запису в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації 1 068 102 0000 035205, ідентифікаційний код юридичної особи – 38965647. Протягом звітного періоду на Компанії відбулась повністю зміна складу учасників, внаслідок чого було змінено найменування Компанії (з ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ – АДМІНІСТРАТОР ПЕНСІЙНИХ ФОНДІВ «УКРСИБ КЕПІТАЛ МЕНЕДЖМЕНТ» на ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «СПІЛЬНА ІНВЕСТ».
Компанія здійснює свою діяльність в офісному приміщенні за адресою (місце реєстрації та фактичне місцезнаходження): вулиця Гімназійна Набережна, будинок 16,
місто Харків, Харківська обл., Україна, 61010. Компанія не має філій та інших відокремлених підрозділів.
Основним видом діяльності ТОВ «КУА «СПІЛЬНА ІНВЕСТ» є професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів. Товариство здійснює свою діяльність на підставі ліцензії, виданої НКЦПФР:
- Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів, серія АЕ №286816, видана НКЦПФР 11.02.2014, строк дії з 11.02.2014р.- необмежений.

Непідприємницьке товариство "Відкритий пенсійний фонд «Династія» зареєстровано на території України в місті Києві. Місцезнаходження: 01030, м. Київ, ВУЛИЦЯ БОГДАНА ХМЕЛЬНИЦЬКОГО, будинок 19-21.
Основним видом діяльності Непідприємницького товариства "Відкритий пенсійний фонд «Династія» є недержавне пенсійне забезпечення.

Акціонерне товариство "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ІНФІНІТІ ПРОФІТ» (надалі за текстом - АТ "ЗНВКІФ «Інфініті Профіт»") зареєстровано на території України в місті Києві. Місцезнаходження: 01030, м. Київ, ВУЛИЦЯ БОГДАНА ХМЕЛЬНИЦЬКОГО, будинок 19-21. Товариство було засновано 04 жовтня 2017 року, номер запису в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації - № 1 074 102 0000 069997, ідентифікаційний код юридичної особи – 41634791.
Основним видом діяльності АТ «ЗНВКІФ «Інфініті Профіт» є трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти.
Включено до складу Банківської групи відповідно до Рішення № 159 від 12.06.2018р.

Акціонерне товариство "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «АДВЕНТУРА» (надалі за текстом - АТ «АДВЕНТУРА») зареєстровано на території України в місті Києві. Місцезнаходження: 01030, м. Київ, ВУЛИЦЯ БОГДАНА ХМЕЛЬНИЦЬКОГО, будинок 19-21. Товариство було засновано 11 травня 2018 року, номер запису в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про проведення державної реєстрації - № 1 074 102 0000 075288, ідентифікаційний код юридичної особи – 42131991.
Основним видом діяльності АТ «АДВЕНТУРА» є трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти.
Включено до складу Банківської групи відповідно до Рішення № 159 від 12.06.2018р.

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

Згідно з даними Національного банку України протягом 2 кварталу 2018 року спостерігалося зростання номінальної та реальної заробітної плати населення та поліпшення споживчих настроїв. Разом з тим протягом 2 кварталу сповільнювалась споживча інфляція, у червні 2018 року вона становила до 10% в річному вимірюванні.
На останньому засіданні з питань монетарної політики Правління НБУ прийняло рішення підвищити з 13 липня 2018 рівень облікової ставки на 0.5 в. п. – до 17.5% річних.
Результатом монетарної політики НБУ стала стабілізація дохідності гривневих фінансових інструментів в травні-червні та незначне збільшення процентних ставок майже за всіма операціями банків. В квітні 2018 року пришвидшилося зростання залишків депозитів домогосподарств у національній валюті через подальше підвищення процентних ставок та зміцнення курсу гривні.
За даними Національного банку України банки продовжували поступово нарощувати гривневе кредитування. Загальні залишки за кредитами зросли на 0.8% м/м як за рахунок кредитів, наданих НФК, так і за рахунок збільшення залишків за кредитами домогосподарств. У результаті річний приріст обсягів кредитів у національній валюті в цілому помірно прискорився до 15.7%.
Зважаючи на наведене вище, керівництво Банківської групи робить висновок про збереження фактору невизначеності економічного середовища, в якому Банківська група здійснює свою діяльність, що призвело до скорочення періоду планування та прогнозування основних показників діяльності. Разом з тим, на горизонті до 3 місяців Банківська група не вбачає підстав для суттєвих змін основних факторів його діяльності.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця консолідована звітність Банківської групи підготовлена відповідно до вимог пункту 2.3 глави 2 розділу VI Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України №254 від 20.06.2012, з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011№373.

Фінансова звітність Банківської групи складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції, затвердженої Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Фінансова звітність представлена в гривнях, а всі суми заокруглені до цілих тисяч, окрім випадків де вказано інше. Функціональною валютою діяльності Банківської групи є гривня.

Облікова політика Банківської групи для звітного періоду в усіх основних аспектах відповідає обліковій політиці Банківської групи для попереднього періоду.

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банківської групи ґрунтуються на таких принципах:

- повне висвітлення – усі операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь–яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банківської групи, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- безперервність – оцінка активів Банківської групи здійснюється, виходячи з припущення, що Банківська група є така, що безперервно діє і залишається діяти в неосяжному майбутньому. Якщо Банківська група планує скоротити масштаби своєї діяльності, це повинно відображатися у фінансових звітах;
- послідовність – постійне (із року в рік) застосування Банківською групою обраної облікової політики. Зміна методу обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах.
- нарахування та відповідність доходів і витрат – для визначення результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошей. Доходи – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів, або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів. Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів, або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами;
- автономність – усі рахунки активів та пасивів оцінюються окремо і відображаються в розгорнутому вигляді;
- обачність – застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватиметься, а зобов'язання та/або витрати не занижуватимуться;
- превалювання сутності над формою – операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою.

Припущення про безперервність діяльності

Планів щодо припинення діяльності Банківська група не має.

Фінансова звітність складена на основі припущення про безперервність діяльності.

Консолідована звітність Банківської групи

Структура Банківської групи є горизонтальною (тобто у її складі відсутня материнська компанія, оскільки вона являється нерезидентом України). Банківська група складається з восьми юридичних осіб, де банківська діяльність є переважною. Контролер Банківської групи забезпечує таку структуру Банківської групи (систему взаємодії між учасниками Банківської групи, систему управління, контролю та звітування в Банківській групі), яка дасть змогу здійснювати за нею нагляд на консолідованій основі, уключаючи своєчасне виявлення та обмеження ризиків у такій групі. Відповідальна особа Банківської групи забезпечує:

- ефективну систему корпоративного управління в Банківській групі, що передбачає таку організацію системи відносин між відповідальною особою, учасниками Банківської групи, контролером Банківської групи, яка сприятиме ефективному управлінню її діяльністю, визначенню стратегії та цілей, обмеженню її ризиків;
- ефективну систему управління ризиками в Банківській групі на консолідованому рівні, що передбачає забезпечення надійного процесу виявлення, оцінки, контролю та моніторингу всіх видів ризиків, наявність внутрішніх положень Банківської групи щодо управління ризиками, включаючи кількісну та якісну оцінку ризиків, чіткий розподіл функцій, обов'язків та повноважень з управління ризиками в Банківській групі;
- ефективну систему внутрішнього контролю в Банківській групі, яка має забезпечити дотримання її учасниками вимог законодавства, ефективність управління активами і пасивами, ризиками, достовірність, повноту і своєчасність складання та надання фінансової, статистичної та іншої звітності, запобігання шахрайству;
- складання та подання консолідованої звітності та інформації відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ;
- дотримання вимог НБУ щодо достатності регулятивного капіталу та інших економічних нормативів;
- проведення щорічної перевірки аудиторською фірмою річної консолідованої звітності Банківської групи.

Консолідована звітність Банківської групи, виходячи з особливостей її горизонтальної структури, складається за методом повної консолідації, що передбачає постатейне додавання сум подібних статей активів, зобов'язань, капіталу, доходу та витрат учасників Банківської групи, а також виключення з відповідних статей учасників Банківської групи суми внутрішньогрупових операцій. При складанні консолідованої звітності Банківської групи всі її учасники застосовують однакові принципи облікової політики у відповідності до політики Банківської групи.

Примітка 4. Інформація про дотримання вимог щодо достатності регулятивного капіталу та економічних нормативів Банківської групи

Станом на кінець дня 30.06.2018 Банківська група дотримується вимог щодо достатності регулятивного капіталу та економічних нормативів у відповідності до вимог Положення про регулювання діяльності банківських груп, затвердженого

Постановою Правління Національного банку України від 20.06.2012 №254, дані про що наведені нижче:

(у тис. гривень)

	Нормативне значення	Фактичне значення станом на кінець дня 30 червня 2018 року
Норматив поточної ліквідності (Н5к)	не менше 40%	122,13%
Норматив короткострокової ліквідності (Н6к)	не менше 60%	128,35%
Норматив максимального кредитного ризику на одного контрагента (Н7к)	не більше 25%	11,73%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8к)	не більше 800%	21,10%
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одну пов'язану особу (Н9к)	не більше 5%	3,33%
Норматив максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами (Н10к)	не більше 30%	3,38%
Норматив максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, які не є фінансовими установами (Н10-1к)	не більше 20%	3,38%
Норматив участі (інвестування) у капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою (Н11к)	не більше 15%	1,95%
Загальна сума участі (інвестування) (Н12к)	не більше 60%	2,16%
Регулятивний капітал		462 364
Необхідний розмір регулятивного капіталу		43 151
Достатність регулятивного капіталу		419 213

Примітка 5. Події після дати балансу

Інших подій, які можуть бути суттєвими для користувачів про міжної консолідованої звітності Банківської групи після дати балансу не відбувалося. Зокрема, не відбувалося:

- об'єднання бізнесу;
- припинення, або прийняття рішення про припинення діяльності;
- істотного придбання активів;
- істотних змін курсів валют чи вартості активів Банківської групи;
- прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов`язань Банківської групи.

Підписано від імені Правління відповідальної особи Банківської групи

Голова Правління _____**/Корчинська С.А /**

Головний бухгалтер _____ **/ Чечоткіна В.С./**

28 серпня 2018 року