

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ  
ТОВАРИСТВО**

**«АГРОПРОСПЕРІС БАНК»**

Річна фінансова звітність  
за 2016 рік

*Ця фінансова звітність складається з 42 сторінок*

## Зміст

Звіт незалежних аудиторів.....	3
Звіт про фінансовий стан .....	5
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід .....	6
Звіт про рух грошових коштів.....	7
Звіт про зміни у власному капіталі .....	8
Примітки до фінансової звітності .....	9
1 Загальна інформація .....	9
2 Основа складання фінансової звітності .....	10
3 Основні принципи облікової політики.....	12
4 Грошові кошти та їх еквіваленти.....	23
5 Кошти в інших банках.....	24
6 Кредити та заборгованість клієнтів .....	25
7 Основні засоби та нематеріальні активи.....	27
8 Інші активи .....	28
9 Кошти клієнтів .....	28
10 Субординований борг.....	28
11 Інші залучені кошти .....	28
12 Інші зобов'язання.....	29
13 Статутний капітал.....	29
14 Процентні доходи .....	30
15 Процентні витрати .....	30
16 Інші доходи.....	30
17 Витрати з податку на прибуток.....	31
18 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках .....	31
19 Адміністративні та інші операційні витрати.....	32
20 Управління ризиками .....	32
21 Потенційні зобов'язання.....	38
22 Непередбачені зобов'язання.....	38
23 Операції з пов'язаними сторонами.....	39
24 Справедлива вартість фінансових інструментів .....	40
25 Аналіз ліквідності .....	41
26 Події після дати балансу .....	42
Додаткова інформація до фінансової звітності на 31 грудня 2016 року та за рік, що закінчився на цю дату, що не підлягала аудиту	



ПрАТ «КПМГ Аудит»  
вул. Московська, 32/2, 17-ий поверх  
01010 Київ,  
Україна  
Телефон +380 (44) 490 5507  
Факс +380 (44) 490 5508  
E-mail info@kpmg.ua

## **Звіт незалежних аудиторів (аудиторський висновок)**

Правлінню

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АГРОПРОСПЕРІС БАНК» (далі – «Банк»), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2016 р., звіти про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, про рух грошових коштів і про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився на зазначену дату, та приміток, які включають стислий виклад важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

### ***Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність***

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

### ***Відповідальність аудиторів***

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Національних стандартів аудиту України, затверджених рішенням Аудиторської Палати України № 320/1 від 29 грудня 2015 р. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятності облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»**

Звіт незалежних аудиторів (аудиторський висновок)

Сторінка 2

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

**Висловлення думки**

На нашу думку, фінансова звітність представляє достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2016 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

**Інше питання**

Додаткова інформація, наведена на стор. Д1-Д3, яка додається до фінансової звітності, представлена виключно для зручності користувачів, як зазначено у цій додатковій інформації; вона не є частиною фінансової звітності і не підлягала аудиту.

*ПрАТ «КПМГ Аудит»*

ПрАТ «КПМГ Аудит»  
Свідоцтво Аудиторської палати України  
№ 2397 від 26 січня 2001 року  
Код ЄДРПОУ 31032100  
Свідоцтво НБУ про внесення до реєстру  
аудиторських фірм, які мають право на  
проведення аудиторської перевірки  
банків № 0000012 від 17 вересня 2012  
року, рішення №39

15 березня 2017 р.



Терещенко Юлія  
Заступник Директора

Сертифікований аудитор  
Сертифікат аудитора банків  
№ 0132 від  
24 грудня 2009 р.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»**

Фінансова звітність станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р.

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2016 р.

у тисячах гривень	Примітки	31 грудня 2016	31 грудня 2015
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	221,102	78,797
Кошти в інших банках	5	1,359	816
Кредити та заборгованість клієнтів	6	75,232	53,870
Основні засоби та нематеріальні активи	7	15,479	10,500
Авансові платежі з податку на прибуток		529	1,091
Активи, утримувані для продажу		570	-
Інші активи	8	2,047	8,545
<b>Усього активів</b>		<b>316,318</b>	<b>153,619</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків		-	772
Кошти клієнтів	9	105,289	7,416
Субординований борг	10	55,888	-
Інші залучені кошти	11	19,505	-
Резерви за зобов'язаннями		-	4,896
Інші зобов'язання	12	1,877	1,591
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>182,559</b>	<b>14,675</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	13	160,000	160,000
Непокритий збиток та інші резервні фонди		(26,241)	(21,056)
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>133,759</b>	<b>138,944</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>316,318</b>	<b>153,619</b>

Фінансова звітність, викладена на сторінках 5 – 42, погоджена Правлінням та підписана 15 березня 2017 р.

Сergій Щепанський  
Голова Правління



Оксана Іщенко  
Головний бухгалтер

Звіт про фінансовий стан слід читати разом з примітками, викладеними на сторінках 9 – 42, які є складовою частиною фінансової звітності.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»**  
 Фінансова звітність станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р.  
 Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р.

у тисячах гривень	Примітки	2016	2015
Процентні доходи	14	38,199	12,733
Процентні витрати	15	(7,688)	(164)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>30,511</b>	<b>12,569</b>
Комісійні доходи		7,060	136
Комісійні витрати		(210)	(209)
Результат від операцій з іноземною валютою та переоцінок		220	372
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	18	(678)	(52,793)
Інші доходи	16	4,943	1,223
Адміністративні та інші операційні витрати	19	(47,031)	(31,761)
<b>Збиток до оподаткування</b>		<b>(5,185)</b>	<b>(70,463)</b>
Витрати з податку на прибуток	17	-	-
<b>Збиток за рік та усього сукупного збитку</b>		<b>(5,185)</b>	<b>(70,463)</b>
<b>Чистий та скоригований чистий збиток на акцію (у грн. на одну акцію)</b>	13	<b>(0.03)</b>	<b>(0.50)</b>

Фінансова звітність, викладена на сторінках 5 – 42, погоджена Правлінням та підписана 15 березня 2017 р.

Сергій Щепанський  
 Голова Правління



Оксана Іщенко  
 Головний бухгалтер

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»**

Фінансова звітність станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р.

Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р.

у тисячах гривень

	2016	2015
	<b>Примітки</b>	
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Процентні доходи, що отримані	38,103	12,428
Процентні витрати, що сплачені	(5,765)	(108)
Комісійні доходи, що отримані	7,093	1
Комісійні витрати, що сплачені	(210)	(209)
Результат операцій з іноземною валютою	182	95
Інші отримані операційні доходи	450	484
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(19,818)	(11,489)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(19,488)	(18,650)
Надходження від повернення (сплата) авансів щодо податку на прибуток	550	(12)
<b>Грошові кошти, отримані від/(використані на) операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>	<b>1,097</b>	<b>(17,460)</b>
<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>		
Чиста зміна коштів в інших банках	(531)	(28)
Чиста зміна кредитів та заборгованості клієнтів	(21,950)	(54,245)
Чиста зміна інших активів	96	(2,833)
Чиста зміна коштів банків	(772)	206
Чиста зміна коштів клієнтів	97,469	4,195
Чиста зміна резервів за зобов'язаннями	(2,137)	-
Чиста зміна інших зобов'язань	438	443
<b>Чисті грошові кошти, що отримані від/(використані на) операційної діяльності</b>	<b>73,710</b>	<b>(69,722)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Придбання основних засобів	(3,139)	(11,198)
Придбання нематеріальних активів	(4,595)	(27)
Надходження від реалізації основних засобів	1,667	580
Надходження від реалізації активів, утримуваних для продажу	845	-
<b>Чисті грошові кошти, що використані на інвестиційну діяльність</b>	<b>(5,222)</b>	<b>(10,645)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Випуск акцій	-	160,000
Субординований борг	54,382	-
Інші залучені кошти	19,034	-
<b>Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності</b>	<b>73,416</b>	<b>160,000</b>
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	401	1,927
Резерв під знецінення грошових коштів	-	(6,699)
<b>Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>142,305</b>	<b>74,861</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	78,797	3,936
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року</b>	<b>221,102</b>	<b>78,797</b>

Фінансова звітність, викладена на сторінках 5 – 42, підготовлена Правлінням та підписана 15 березня 2017 р.

Сергій Щепанський  
Голова Правління



Оксана Іщенко  
Головний бухгалтер

Звіт про рух грошових коштів слід читати разом з примітками, викладеними на сторінках 9 – 42, які є складовою частиною фінансової звітності.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»**

Фінансова звітність станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2016р.

Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р.

у тисячах гривень

	Примітки	Статутний капітал	Непокритий збиток та інші резервні фонди	Усього власного капіталу
Сальдо на 1 січня 2015 р.		150,105	(100,698)	49,407
Збиток за рік		-	(70,463)	(70,463)
Усього сукупного збитку		-	(70,463)	(70,463)
<b>Операції з акціонерами</b>				
Зменшення номінальної вартості акцій	13а	(150,105)	150,105	-
Випуск акцій	13а	160,000	-	160,000
<b>Усього операцій з акціонерами</b>		<b>9,895</b>	<b>150,105</b>	<b>160,000</b>
Сальдо на 31 грудня 2015 р.		160,000	(21,056)	138,944
Збиток за рік		-	(5,185)	(5,185)
Усього сукупного збитку		-	(5,185)	(5,185)
Сальдо на 31 грудня 2016 р.		160,000	(26,241)	133,759

Фінансова звітність, викладена на сторінках 5 – 42, погоджена Правлінням та підписана 15 березня 2017 р.

Сергій Щепанський  
Голова Правління



Оксана Іщенко  
Головний бухгалтер

Звіт про зміни у власному капіталі слід читати разом з примітками, викладеними на сторінках 9–42, які є складовою частиною фінансової звітності.



## **1 Загальна інформація**

### **а) Основні види діяльності**

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК» (далі - «Банк») був зареєстрований як Відкрите акціонерне товариство «АСТРА БАНК» у листопаді 2007 року у відповідній організаційно-правовій формі. У липні 2010 року Банк був перереєстрований як публічне акціонерне товариство. У лютому 2016 року була проведена реєстрація щодо зміни найменування Банку на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК» та зміни юридичної адреси.

Банк внесено до державного реєстру банків 28 листопада 2007 року за номером 319. У зв'язку із зміною назви та місцезнаходження Національним банком України (далі - «НБУ») були замінені 16 лютого 2016 року Банківська ліцензія за № 241, та 17 лютого 2016 року Генеральна ліцензія за № 241-3. Основні види діяльності Банку включають ведення рахунків клієнтів, надання кредитів сільськогосподарським компаніям та фермерським господарствам, розрахунково-касові операції, а також операції з інструментами Національного банку України та операції з купівлі-продажу валют. Діяльність Банку регулюється НБУ. Банк є учасником державної програми гарантування вкладів в Україні.

19 вересня 2013 року, Alpha Bank A.E. (Греція), фактична контролююча сторона Банку, продав 100% належних йому акцій Банку компанії Kalouma Holdings Limited (Кіпр), що знаходилась під контролем пана Лагуна Миколи Івановича, громадянина України.

19 березня 2015 року НБУ відніс Банк до категорії неплатоспроможних та в Банк введено Тимчасову Адміністрацію.

16 липня 2015 року був підписаний договір купівлі-продажу 100% акцій Банку між Фондом гарантування вкладів фізичних осіб та Agro Holdings (Ukraine) Limited (далі - «Материнська компанія»), що опосередковано є дочірньою компанією фонду NCH Agribusiness Partners II (далі - «Фонд»).

Фонд гарантування прийняв рішення від 14 серпня 2015 року №194/15 про припинення повноважень куратора та повернув регулювання діяльності Банку до НБУ.

На 31 грудня 2016 року Банк не має регіональних відділень, Банк здійснює свою господарську діяльність через Головний офіс в м. Київ.

Місцезнаходження Банку: м. Київ, вул. Дегтярівська 27-Т (літера А).

### **б) Фактична контролююча сторона**

Відповідно до угоди про партнерство, укладеною Фондом, Генеральний партнер Фонду має виключне право управління та контролю господарської діяльності Фонду. Фактично відповідальними за управління Фондом є пан Джордж Рор, громадянин США, та пан Моріс Табасінік, громадянин Австрійської республіки. Таким чином, на 31 грудня 2016 року кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами) Банку є пан Джордж Рор та пан Моріс Табасінік.

Agroprosperis 3 Limited (колишня Agro Finance AF), материнська компанія безпосередньої материнської компанії Банку, планує подати консолідовану фінансову звітність на 31 грудня 2016 р. та за рік, що закінчився на цю дату, Реєстратору компаній Кіпру. У разі подання ця консолідована фінансова звітність буде доступною для відкритого користування або у Реєстратора компаній Кіпру, або в зареєстрованому офісі материнської компанії за запитом. Жодна інша проміжна материнська компанія не готує публічну консолідовану фінансову звітність.

Інформація про операції з пов'язаними сторонами детально представлена у примітці 23.

## **в) Умови здійснення діяльності в Україні**

Політико-економічна ситуація в Україні суттєво погіршилася з 2014 року. Унаслідок політичних і соціальних заворушень, що мали місце на початку 2014 року, у березні 2014 року через низку подій у Криму відбулося приєднання Республіки Крим до складу Російської Федерації, яке не було визнане Україною та багатьма іншими державами. Ця подія призвела до суттєвого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією. Слідом за нестабільністю у Криму регіональне протистояння поширилося на східні регіони України, головним чином, Донецьку та Луганську області. У травні 2014 року протести у Донецькій та Луганській областях переросли у військові зіткнення та збройний конфлікт між прибічниками самопроголошених республік у Донецькій та Луганській областях та українськими силами, які тривали на дату цієї фінансової звітності. У результаті цього конфлікту частина Донецької та Луганської областей залишається під контролем самопроголошених республік, і українська влада наразі не має можливості повністю забезпечити виконання законів України на цій території.

Політичні та соціальні заворушення разом з військовим конфліктом у Донецькій і Луганській областях поглибили існуючу в країні економічну кризу та спричинили падіння валового внутрішнього продукту й обсягів зовнішньої торгівлі, погіршення стану державних фінансів, скорочення валютних резервів Національного банку України, значну девальвацію національної валюти та подальше зниження кредитних рейтингів суверенного боргу України. Внаслідок девальвації національної валюти, Національний банк України ввів ряд адміністративних обмежень на операції з обміну валют, які, серед іншого, включали обмеження на придбання іноземної валюти фізичними та юридичними особами, вимогу про обов'язковий продаж 65% валютної виручки (раніше 75%), обмеження щодо виведення валюти за кордон для виплати дивідендів, заборону дострокового погашення кредитів, отриманих від нерезидентів, та обмеження зняття готівкових сум з рахунків у банках. Ці події мали негативний вплив на українські компанії та банки, значно обмеживши їх можливості для отримання фінансування на внутрішньому та міжнародних ринках.

У 2016 році, незважаючи на певні труднощі в економічній і політичній ситуації, українська економіка показала перші ознаки стабілізації: уповільнення щорічного темпу інфляції на рівні 12.4%, зменшення девальвації гривні по відношенню до долара США протягом року на рівні 13.3% (2015: 52.2%), зростання міжнародних резервів НБУ.

Кінцевий результат розвитку та наслідки політичної та економічної кризи важко спрогнозувати, однак вони можуть мати подальший серйозний негативний вплив на українську економіку.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінки управлінського персоналу.

Ця фінансова звітність не містить будь-яких коригувань на вплив подій в Україні, які відбулися після звітної дати.

## **2 Основа складання фінансової звітності**

### **а) Підтвердження відповідності**

Ця фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

### **б) Основа оцінки**

Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості.

**в) Підтримка з боку материнської компанії**

Управлінський персонал підготував цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, управлінський персонал врахував фінансовий стан Банку, свої існуючі наміри, фінансову підтримку з боку материнської компанії (див. примітку 26).

**г) Функціональна валюта та валюта подання звітності**

Функціональною валютою Банку є гривня.

Якщо не зазначено інше, фінансова звітність подана у гривнях, округлених до тисяч. Офіційні курси НБУ обміну гривні по відношенню до основних валют, що були застосовані при складанні цієї фінансової звітності, є такими:

<i>Валюта</i>	<u>31 грудня 2016 р.</u>	<u>31 грудня 2015 р.</u>
Долар США	27.191	24.001
Російський рубль	0.451	0.329
Євро	28.423	26.223

На дату підписання фінансової звітності, 15 березня 2017 року, офіційні курси обміну НБУ склали: долар США 26.904, російський рубль 0.456, Євро 28.601.

**д) Використання оцінок та суджень**

Складання фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на подання активів та зобов'язань, відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань відповідно до МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

Оцінки та припущення, на яких вони ґрунтуються, регулярно переглядаються. Результати перегляду облікових оцінок визнаються у періоді, в якому вони переглядаються, а також у всіх наступних періодах, на які впливають такі оцінки.

Зокрема, інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок та ключові судження при застосуванні принципів облікової політики, що найбільш суттєво вплинули на суми, визнані у фінансовій звітності, є наступною:

- Оцінки знецінення кредитів – керівництво оцінює знецінення шляхом оцінки вірогідності погашення кредитів та заборгованості клієнтів на основі аналізу окремих позичальників по окремо взятих значних кредитах, а також у сукупності по кредитах з подібними умовами та характеристиками ризику. Примітка 6 містить опис методології оцінки знецінення та аналіз чутливості балансової вартості кредитів до змін в оцінках. Якби фактичні суми погашення були меншими, ніж за оцінками управлінського персоналу, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати у зв'язку із зменшенням корисності.

### **3 Основні принципи облікової політики**

Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

#### **а) Зміни в обліковій політиці та порівняльній інформації**

Протягом 2016 року не було значних нових стандартів, змін до стандартів або тлумачень, які мали значний ефект на фінансову звітність Банку. Крім того, у 2016 році Банк змінив метод подання звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. У 2015 році Банк подавав два окремі звіти: звіт про прибутки і збитки та звіт про сукупний дохід.

#### **б) Операції в іноземних валютах**

Операції в іноземних валютах перераховуються у гривні за курсом обміну на дату операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах на звітну дату, перераховуються у функціональну валюту за курсами обміну, встановленими на цю дату. Прибутком або збитком за монетарними статтями є різниця між амортизованою вартістю у функціональній валюті на початок періоду, скоригованою на ефективну процентну ставку та платежі протягом періоду, та амортизованою вартістю в іноземній валюті, перерахованою за курсами обміну на кінець звітного періоду. Немонетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються у функціональну валюту за курсами обміну, що діяли на дату визначення справедливої вартості. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсами обміну, встановленими на дату операції.

Курсові різниці, що виникають при перерахуванні, визнаються у прибутку або збитку.

#### **в) Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають банкноти та монети у касі, не обмежені до використання залишки коштів на рахунках у НБУ, депозитні сертифікати, емітовані НБУ, кореспондентські рахунки та депозити, розміщені в інших банках зі строками погашення до трьох місяців, які не зазнають значного ризику зміни справедливої вартості. Грошові кошти та їхні еквіваленти відображені у звіті про фінансовий стан за амортизованою вартістю.

#### **г) Фінансові інструменти**

##### **(i) Класифікація**

*Фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, включають фінансові активи або зобов'язання, що:*

- придбані чи прийняті, головним чином, з метою продажу чи викупу у найближчому майбутньому
- є частиною портфеля ідентифікованих фінансових інструментів, управління якими здійснюється централізовано, та для яких є свідчення нещодавньої практики отримання прибутку протягом короткого проміжку часу
- похідні фінансові інструменти (крім похідних фінансових інструментів, визначених діючими інструментами хеджування), або
- під час первісного визнання були визнані за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Всі торгові похідні інструменти, по яких відображена чиста дебіторська заборгованість (мають додатну справедливую вартість) відображаються у складі активів. Всі торгові похідні інструменти, по яких відображена чиста кредиторська заборгованість (мають від'ємну справедливую вартість) відображаються у складі зобов'язань.

*Кредити та дебіторська заборгованість* – це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або з платежами, що підлягають визначенню, які не мають котирування на активному ринку, за винятком тих, які Банк:

- має намір продати негайно або найближчим часом
- при первісному визнанні визначає як фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку
- при первісному визнанні визначає як фінансові інструменти, наявні для продажу, або
- якщо Банк може не відшкодувати у значній мірі всі відображені в обліку інвестиції, крім випадків, пов'язаних з погіршенням якості кредитів.

*Інвестиції у портфелі банку до погашення* – це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або з платежами, що підлягають визначенню, а також з фіксованими строками погашення, які Банк має намір та спроможність утримувати до погашення, за винятком тих, які:

- Банк при первісному визнанні визначає як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку
- Банк визначає як активи, наявні для продажу, або
- відповідають визначенню “кредити та дебіторська заборгованість”.

*Фінансові активи у портфелі банку на продаж* – це фінансові активи, які були визнані як фінансові активи, наявні для продажу, або ті, що не були класифіковані як кредити та дебіторська заборгованість, інвестиції, що утримуються до погашення, або фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

*Фінансове зобов'язання* – це будь-яке зобов'язання, що є зобов'язанням за договором надати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб'єкту господарювання або обміняти фінансові інструменти з іншим суб'єктом господарювання на потенційно не вигідних умовах.

Керівництво визначає прийнятні способи класифікації фінансових інструментів у момент первісного визнання. Похідні фінансові інструменти і фінансові інструменти, визнані за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, у момент первісного визнання, не можуть виключатися з категорії інструментів, класифікованих як інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку. Інші фінансові інструменти можуть переводитися із категорії інструментів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, до інших категорій за рідкісних обставин. Рідкісні обставини виникають за результатами певних нерегулярних подій, що є незвичними, і повторення яких у найближчому майбутньому є дуже мало ймовірним.

## **(ii) Визнання**

Фінансові активи та зобов'язання визнаються у звіті про фінансовий стан, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструмента. Усі стандартні придбання фінансових активів обліковуються на дату розрахунків.

### ***(iii) Оцінка***

Первісна оцінка фінансового активу або фінансового зобов'язання здійснюється за справедливою вартістю плюс, якщо це не фінансовий актив або фінансове зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, витрати на здійснення операцій, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Після первісного визнання фінансові активи, включаючи похідні інструменти, які є активами, оцінюються за справедливою вартістю без будь-якого вирахування витрат на здійснення операцій, які можуть бути понесені при продажу чи іншому вибутті фінансового активу, за винятком:

- кредитів та дебіторської заборгованості, що оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка
- інвестицій, що утримуються до погашення, які оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка
- інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ціни котирування на активному ринку і справедливую вартість яких неможливо оцінити достовірно. Такі фінансові інструменти оцінюються за вартістю за вирахуванням збитків від знецінення.

Усі фінансові зобов'язання, крім тих, що були визначені як зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, та фінансових зобов'язань, що виникають у випадку, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю.

### ***(iv) Амортизована вартість***

Амортизована вартість розраховується за методом ефективного відсотка. Премії та дисконти, у тому числі початкові витрати на здійснення операцій, включаються до балансової вартості відповідного інструмента та амортизуються за ефективною процентною ставкою по цьому інструменту. Якщо результати оцінки, проведеної на основі наявної ринкової інформації, свідчать про існування прибутку чи збитку від первісного визнання активу чи зобов'язання, відповідний прибуток чи збиток негайно визнається у прибутку або збитку. Якщо такий отриманий при первісному визнанні прибуток чи збиток пов'язаний не тільки з існуючими ринковими даними, він переноситься на майбутні періоди і визнається протягом періоду існування активу чи зобов'язання на основі відповідних принципів, чи до моменту, коли стає наявною інформація про ціни, або до моменту вибуття активу чи зобов'язання.

### ***(v) Принципи оцінки справедливої вартості***

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, або, за відсутності головного ринку, - на найсприятливішому ринку для цього активу або зобов'язання. Справедлива вартість зобов'язання відображає вплив ризику невиконання.

При можливості, Банк визначає справедливую вартість фінансового інструменту з використанням цін котирування фінансового інструменту на активному ринку. Ринок вважається активним, якщо операції для активів або зобов'язань відбуваються з достатньою частотою та у достатньому обсязі, щоб надавати інформацію про ціноутворення на безперервній основі. При відсутності цін котирування на активному ринку, Банк використовує методи оцінки, що максимізують використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізують використання закритих вхідних даних. Обраний метод оцінки враховує усі чинники, які учасники ринку могли б узяти до уваги при визначенні цін котирування.

***(vi) Прибутки або збитки від подальшої оцінки***

Прибуток або збиток в результаті зміни справедливої вартості фінансового активу чи зобов'язання визнається таким чином:

- прибуток або збиток від фінансового інструмента, класифікованого як фінансовий інструмент за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, визнається у прибутку або збитку
- прибуток або збиток від фінансового активу, наявного для продажу, визнається в іншому сукупному доході у власному капіталі (за винятком збитків від знецінення і прибутків та збитків від курсових різниць по боргових фінансових інструментах, наявних для продажу) до моменту припинення визнання цього активу, коли кумулятивний прибуток або збиток, що раніше був визнаний у власному капіталі, визнається у прибутку або збитку. Проценти, пов'язані з фінансовим активом, наявним для продажу, визнаються у прибутку або збитку у тому періоді, в якому вони були отримані, із застосуванням методу ефективного відсотка.

Прибуток або збиток від фінансових активів та зобов'язань, відображених за амортизованою вартістю, визнається у прибутку або збитку, коли відбувається припинення визнання фінансового активу чи фінансового зобов'язання або зменшується його корисність, а також у процесі амортизації.

***(vii) Припинення визнання***

Банк припиняє визнавати фінансовий актив, коли строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або Банк передає практично всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, або Банк ні передає, ні зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом і не зберігає контроль за фінансовим активом. Будь-які передані фінансові активи, що створені або утримуються Банком та які кваліфікуються для припинення визнання, відображаються як окремий актив або зобов'язання у звіті про фінансовий стан. Банк припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли заборгованість, визначену в контракті, погашено, анульовано або припинено.

Банк продовжує визнавати переданий актив у межах його подальшої участі, визначеної ступенем його доступності змінам вартості переданого активу, якщо Банк зберігає контроль над переданим активом.

Банк списує активи, які визнані безнадійними до отримання.

***(viii) Похідні фінансові інструменти***

Похідні фінансові інструменти включають свопи, форвардні операції, ф'ючерси, операції на умовах спот та опціони по процентних ставках, операції з обміну валют, операції з дорогоцінними металами та біржовими цінними паперами, а також будь-які поєднання цих інструментів.

Похідні інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю на дату укладання похідного контракту, після чого вони оцінюються за справедливою вартістю. Всі похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має додатне значення, та як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення.

Зміни справедливої вартості похідних інструментів визнаються негайно у прибутку або збитку.

Похідні інструменти можуть бути вбудовані в іншу угоду (“основний контракт”). Вбудований похідний інструмент відокремлюється від основного контракту і обліковується як похідний інструмент тільки у випадку, якщо економічні характеристики та ризики основного контракту та вбудованого похідного інструменту не пов’язані тісно між собою, якщо окремий інструмент з такими самими умовами, як і у вбудованого похідного інструмента, відповідає визначенню похідного інструмента, та якщо комбінований інструмент не оцінюється за справедливою вартістю, з визнанням зміни справедливої вартості у прибутку або збитку. Похідні інструменти, вбудовані у фінансові активи або фінансові зобов’язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, не відокремлюються.

#### **(ix) Взаємозарахування**

Фінансові активи і зобов’язання подаються в згорнутому вигляді, і чиста сума відображається у звіті про фінансовий стан у разі існування юридично забезпеченого права на взаємозарахування визнаних сум і наміру провести розрахунок шляхом взаємозарахування або реалізувати актив і одночасно погасити зобов’язання.

#### **д) Основні засоби**

##### **(i) Власні активи**

Основні засоби відображені за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого зносу та збитків від знецінення.

Витрати на ремонт та заміну основних засобів відображаються у прибутку та збитку у тому періоді, в якому вони понесені, якщо тільки вони не відповідають критеріям капіталізації.

Якщо одиниця основних засобів містить значні компоненти, які мають різні строки корисного використання, ці компоненти обліковуються як окремі одиниці основних засобів.

Прибутки за вирахуванням збитків від продажу основних засобів визнаються у прибутку або збитку.

##### **(ii) Орендовані активи**

Оренда, за умовами якої Банк бере на себе практично всі ризики і отримує всі вигоди, пов’язані з володінням активами, класифікується як фінансова оренда. Обладнання, отримане на умовах фінансової оренди, відображається за сумою, еквівалентною меншій з двох сум – за справедливою вартістю або за приведеною вартістю мінімальних орендних платежів на дату початку оренди за вирахуванням накопиченого зносу і збитків від знецінення.

Активи, отримані на умовах оренди, яка не відповідає критеріям фінансової оренди, не визнаються у звіті про фінансовий стан.

Платежі з операційної оренди, за умовами якої Банк не бере на себе практично всі ризики і не отримує практично всі вигоди, пов’язані з володінням активами, класифікуються як витрати у тому періоді, в якому вони були здійснені.

На 31 грудня 2016 р. та 2015 р. всі договори оренди, укладені Банком, є договорами операційної оренди.

##### **(iii) Знос**

Знос відображається у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом оцінених строків корисного використання конкретних активів. Нарахування зносу починається з дати придбання активів або, якщо це стосується активів, створених за рахунок власних коштів, з моменту, коли відповідний актив завершений і готовий до використання. Оцінені щорічні норми зносу є такими:

Меблі та приладдя	7 років
Комп’ютери та офісне обладнання	5 років
Транспортні засоби	5 років



#### **е) Нематеріальні активи**

Нематеріальні активи, придбані Банком, відображаються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Придбані ліцензії на використання комп'ютерного програмного забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію конкретного програмного забезпечення. Подальші витрати на нематеріальні активи капіталізуються тільки тоді, коли вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з конкретними активами.

Амортизація відображається у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом оціненого строку корисного використання нематеріальних активів. Оцінені щорічні норми амортизації становлять 3 - 10 років.

#### **є) Знецінення**

##### **(і) Фінансові активи, що відображаються за амортизованою вартістю**

Фінансові активи, що відображаються за амортизованою вартістю, складаються, головним чином, з кредитів та заборгованості клієнтів (кредити та дебіторська заборгованість). Банк регулярно перевіряє свої кредити та дебіторську заборгованість з метою оцінки зменшення їх корисності. Кредит або дебіторська заборгованість є знеціненими і виникають збитки від знецінення тоді і тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки знецінення в результаті однієї або кількох подій, які сталися після первісного визнання кредиту або дебіторської заборгованості, і ця подія (або події) впливає на очікувані у майбутньому грошові потоки по кредиту, які можуть бути достовірно оцінені.

Об'єктивною ознакою знецінення фінансових активів може бути невиконання зобов'язання або порушення строку виконання зобов'язання з боку позичальника, порушення обов'язкових умов кредитних договорів, реструктуризація кредиту або інших активів на умовах, які б Банк не розглядав за інших обставин, ознаки того, що по відношенню до позичальника буде ініційований процес визнання його банкрутом, зменшення вартості застави або інші наявні дані стосовно групи активів, такі як негативні зміни платіжного статусу позичальників або економічні умови, з якими пов'язані невиконання зобов'язань стосовно групи активів.

Керівництво регулярно перевіряє кредитний портфель з метою оцінки зменшення його корисності. Спочатку Банк оцінює, чи існують об'єктивні ознаки знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, що є значними самі по собі та по яких були виявлені індивідуальні ознаки знецінення на дату оцінки. Інші кредити та заборгованість клієнтів, що не є значними самі по собі і по яких не було виявлено індивідуальних ознак знецінення, оцінюються у сукупності на портфельній основі.

Усі кредити, які вважаються значними самі по собі, аналізуються Банком індивідуально на кожному звітну дату на предмет виявлення об'єктивних ознак знецінення.

Об'єктивні ознаки знецінення існують тоді, коли відбулася подія, що призвела до збитку. Виявлення такої події для індивідуальної оцінки передбачає, зокрема, аналіз фінансового стану позичальника.

Збитки від знецінення тих кредитів, стосовно яких існують об'єктивні ознаки знецінення, визначаються з урахуванням таких аспектів:

- сукупна сума заборгованості клієнта
- сума і строки очікуваних надходжень та відшкодувань за кредитами
- вартість реалізації застави та ймовірність успішного вступу кредитора у володіння майном боржника.

Сума збитку від знецінення оцінюється як різниця між балансовою сумою кредиту або дебіторської заборгованості та приведеною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, включаючи суми відшкодування за гарантіями та заставою, дисконтованих з використанням первісної ефективної процентної ставки по кредиту або дебіторській заборгованості. Передбачені договором грошові потоки та історія збитків від кредитування, з урахуванням наявних даних, які відображають поточні економічні умови, забезпечують основу для оцінки очікуваних у майбутньому грошових потоків.

Якщо Банк визначає, що по оціненому окремо взятому кредиту або дебіторській заборгованості об'єктивних ознак знецінення не існує, незалежно від того, чи є кредит або дебіторська заборгованість значними, він включає кредит до групи кредитів та дебіторської заборгованості з подібними характеристиками кредитного ризику історично трендів дефолту і в сукупності оцінює їх на предмет знецінення. Кредити та дебіторська заборгованість, які оцінюються окремо на предмет знецінення, і збиток від знецінення яких визнається або продовжує визнаватися, не включаються до сукупної оцінки знецінення.

Усі збитки від знецінення кредитів та дебіторської заборгованості визнаються у прибутку або збитку і підлягають сторнуванню виключно у тому випадку, якщо подальше збільшення суми очікуваного відшкодування може бути об'єктивно пов'язано з подією, що сталася після визнання збитків від знецінення.

Якщо кредит є безнадійним, він списується за рахунок відповідного резерву на покриття збитків від знецінення. Банк списує залишок за кредитом (та будь-які відповідні резерви на покриття збитків від кредитування), коли управлінський персонал визначає, що кредити є безнадійними і коли були завершені всі необхідні процедури по стягненню заборгованості за кредитом.

#### ***(ii) Нефінансові активи***

Інші нефінансові активи, крім відстрочених податків, оцінюються на кожну звітну дату на предмет існування ознак знецінення. Сумою очікуваного відшкодування інших нефінансових активів є більша з двох оцінок: їх справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж або вартість у використанні. При оцінці вартості у використанні грошові потоки, що очікуються у майбутньому, дисконтуються до їх приведеної вартості з використанням ставки дисконту до оподаткування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі та ризику, властиві певному активу. Сума очікуваного відшкодування активу, який самостійно не генерує надходження грошових коштів незалежно від надходжень від інших активів, визначається по одиниці, що генерує грошові кошти, до якої відноситься цей актив. Збиток від знецінення визнається тоді, коли балансова вартість активу або його одиниці, що генерує грошові кошти, перевищує його суму очікуваного відшкодування.

Усі збитки від знецінення нефінансових активів визнаються у прибутку або збитку і сторнуються тільки тоді, коли змінюються оцінки, використані для визначення суми очікуваного відшкодування. Збиток від знецінення сторнується тільки тоді, коли балансова вартість активу не перевищує балансову вартість, яка була б визначена, за вирахуванням зносу або амортизації, якби не був визнаний збиток від знецінення.

#### **ж) Резерви за зобов'язаннями**

Резерви за зобов'язаннями визнаються у звіті про фінансовий стан, коли Банк має юридичне або конструктивне зобов'язання в результаті події, що сталася у минулому, і коли існує вірогідність того, що погашення даного зобов'язання призведе до зменшення економічної вигоди. Якщо наслідки погашення є суттєвими, сума резервів визначається шляхом дисконтування очікуваних у майбутньому грошових потоків з використанням ставки без урахування оподаткування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі і, коли це доречно, ризику, властиві конкретному зобов'язанню.

Резерви на реструктуризацію визнаються, коли Банк затвердив детальний та офіційний план реструктуризації, і реструктуризація або вже розпочалася, або була публічно оголошена. Резерви по майбутніх операційних витратах не створюються.

### **з) Зобов'язання кредитного характеру**

У ході звичайної діяльності Банк приймає на себе зобов'язання кредитного характеру, що включають зобов'язання за невикористаними кредитними лініями, акредитиви та гарантії, і надає інші форми кредитного страхування.

Фінансові гарантії – це договори, що зобов'язують Банк здійснити певні платежі, що компенсують утримувачу фінансової гарантії збиток, понесений в результаті того, що певний дебітор не зміг здійснити платіж у строки, визначені умовами договору про борговий інструмент.

Зобов'язання за фінансовою гарантією спочатку визнається за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, а в подальшому оцінюється за більшою з двох величин: за сумою при первісному визнанні за вирахуванням кумулятивної амортизації або за сумою резерву на покриття збитків за гарантією. Резерви на покриття збитків за фінансовими гарантіями та іншими зобов'язаннями кредитного характеру визнаються тоді, коли існує ймовірність виникнення збитків, а їх розмір може бути достовірно оцінений.

Зобов'язання за фінансовими гарантіями та резерви по інших зобов'язаннях кредитного характеру включаються до складу інших зобов'язань.

### **и) Статутний капітал**

#### **(i) Прості акції**

Прості акції класифікуються як власний капітал. Додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з випуском простих акцій та опціонів на акції, визнаються як відрахування з власного капіталу, за вирахуванням будь-якого впливу оподаткування.

#### **(ii) Викуп власних акцій**

У разі викупу власних акцій, сума сплаченої компенсації, включаючи додатково понесені витрати, безпосередньо пов'язані з викупом акцій, визнаються як зменшення власного капіталу.

#### **(iii) Дивіденди**

Спроможність Банку оголошувати і виплачувати дивіденди залежить від положень і вимог законодавства України.

Дивіденди на прості акції відображаються як зменшення накопиченого нерозподіленого прибутку в тому періоді, в якому вони були оголошені.

#### **i) Оподаткування**

Податок на прибуток складається з поточного і відстроченого податків. Податок на прибуток визнається у прибутку або збитку, за винятком випадків, коли він відноситься до статей іншого сукупного доходу або до операцій з акціонерами, визнаних безпосередньо у власному капіталі. У таких випадках він визнається в іншому сукупному доході або безпосередньо у власному капіталі.

Поточний податок на прибуток складається з очікуваного податку до сплати, розрахованого на основі оподатковуваного прибутку за рік з використанням ставок оподаткування, що діють або превалюють на звітну дату, та будь-яких коригувань податку, що підлягає сплаті за попередні роки.

Відстрочений податок визнається за тимчасовими різницями між балансовими сумами активів та зобов'язань, що використовуються для цілей фінансової звітності, і сумами, що використовуються для цілей оподаткування. Відстрочені податкові активи або зобов'язання не визнаються, якщо тимчасові різниці виникають у зв'язку з гудвілом або в результаті первісного визнання (крім об'єднання бізнесу) інших активів та зобов'язань за операцією, яка не впливає ні на оподатковуваний прибуток, ні на обліковий прибуток; або якщо тимчасові різниці пов'язані з інвестиціями в дочірні компанії, де материнська компанія має можливість контролювати терміни відновлення тимчасової різниці і представляється ймовірним, що дана різниця не буде відшкодована в осяжному майбутньому.

Відстрочений податковий актив визнається тільки за умови, що існує суттєва ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, невикористані податкові збитки і кредити. Відстрочені податкові активи зменшуються, коли реалізація відповідної податкової вигоди не є вірогідною.

#### **ї) Визнання доходів і витрат**

Процентні доходи та процентні витрати визнаються у прибутку або збитку із застосуванням методу ефективного відсотка.

Комісії за надання кредитів, за обслуговування кредитів та інші види комісій, брокерські винагороди, які вважаються складовою частиною загальної прибутковості кредитів, разом з відповідними витратами на операції, відображаються у складі фінансового інструменту і амортизуються до процентного доходу протягом оціненого строку використання фінансових інструментів із застосуванням методу ефективного відсотка.

Інші збори і комісії, а також інші доходи і витрати визнаються у прибутку або збитку у тому періоді, коли надаються відповідні послуги.

Платежі за операційною орендою визнаються у прибутку або збитку з використанням прямолінійного методу протягом строку оренди. Знижки, надані орендодавцями, визнаються у складі загальної суми орендних витрат протягом строку оренди.

#### **й) Прибуток на акцію**

Банк подає у фінансовій звітності інформацію про чистий та скоригований чистий прибуток на акцію стосовно простих акцій. Чистий та скоригований прибуток на акцію розраховується шляхом ділення прибутку або збитку, що відноситься до власників простих акцій Банку, на середньозважену кількість простих акцій, що перебувають в обігу протягом періоду. Банк не має потенційних простих акцій з ефектом розмивання.

#### **к) Звітність за сегментами**

Операційний сегмент – це компонент Банку, який займається господарською діяльністю, від якої він може отримувати прибутки або нести витрати, включаючи доходи і витрати за операціями з іншими компонентами Банку. Результати діяльності операційного сегмента регулярно аналізуються головною посадовою особою Банку, яка відповідає за прийняття операційних рішень, з метою прийняття рішень щодо розподілу ресурсів між сегментами та оцінки результатів діяльності сегментів за умови існування окремої фінансової інформації кожного з них.

Банк представляє собою один звітний сегмент, управління яким здійснюється централізовано, та дотримується єдиної кредитної політики та маркетингової стратегії.

Практично всі операції Банку проводяться в Україні. Через те, що Банк тільки відновив свою діяльність, основний дохід Банку за 2016 рік складається з доходів отриманих від депозитних сертифікатів НБУ та складає 22,724 тис. грн. з 38,199 тис. грн. всіх процентних доходів у 2016 році, у 2015 основний дохід також складався з процентного доходу від доходів отриманих від депозитних сертифікатів НБУ (7,793 тис. грн. з 12,733 тис. грн. всіх процентних доходів у 2015 році).

#### л) Нові стандарти та тлумачення, які ще не були прийняті

Деякі нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення ще не є чинними на 31 грудня 2016 р. і не застосовувалися при підготовці цієї фінансової звітності. Управлінський персонал Банку планує застосовувати ці стандарти, зміни та тлумачення, коли вони набудуть чинності. З переліку таких стандартів, наступні стандарти можуть мати вплив на фінансову звітність Банку:

- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», опублікований у липні 2014 року, замінює існуючі інструкції, що містяться в МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка", та містить правила класифікації та оцінки фінансових інструментів, зменшення корисності фінансових активів та обліку хеджування.

##### *Класифікація та оцінка*

МСФЗ 9 містить три основні категорії, за якими класифікуються фінансові активи, а саме фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI) та за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL). Класифікація фінансових активів згідно з МСФЗ 9 загалом базується на моделі бізнесу, в рамках якої здійснюється управління фінансовим активом, та характеристиках руху грошових коштів за цим активом згідно з контрактом. Зазначений стандарт скасовує існуючу згідно з МСБО 39 класифікацію фінансових активів у категорії утримуваних до погашення, кредитів і дебіторської заборгованості та наявних для продажу. Згідно з МСФЗ 9, похідні фінансові інструменти, вбудовані у контракт, основним контрактом якого є фінансовий актив, що належить до сфери застосування цього МСФЗ, не відокремлюються. Натомість відповідні вимоги до класифікації застосовуються до всього гібридного інструмента. Інвестиції у дольові інструменти оцінюються за справедливою вартістю.

##### *Зменшення корисності*

МСФЗ 9 замінює модель "понесених збитків", що використовується в МСБО 39, на модель "очікуваних кредитних збитків". Нова модель оцінки зменшення корисності застосовується до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю та за FVOCI, дебіторською заборгованості за договорами оренди, певних зобов'язань з кредитування та договорів фінансової гарантії. Нова модель оцінки зменшення корисності загалом вимагає визнавати очікування кредитні збитки за всіма фінансовими активами, навіть якщо вони є новоствореними або придбаними. Згідно з МСФЗ 9, збитки від зменшення корисності оцінюються або як очікувані кредитні збитки в результаті події дефолту по фінансовому інструменту, можливих протягом наступних 12 місяців ("кредитні збитки, очікувані протягом 12 місяців"), або як очікувані кредитні збитки в результаті всіх можливих подій дефолту протягом очікуваного строку фінансового інструмента ("кредитні збитки, очікувані протягом всього строку фінансового інструмента"). Величина очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом при первісному визнанні дорівнює величині кредитних збитків, очікуваних протягом 12 місяців (крім певних статей торгової кредиторської заборгованості та дебіторської заборгованості за договорами оренди, а також контрактних активів або придбаних чи створених кредитно-знецінених фінансових активів). У випадку значного збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту первісного визнання, резерв під збитки оцінюється у сумі, що дорівнює величині кредитних збитків, очікуваних протягом всього строку фінансового інструмента.

Фінансові активи, за якими визнано кредитні збитки, очікувані протягом 12 місяців, вважаються такими, зменшення корисності яких знаходиться на Етапі 1; фінансові активи, за якими відбулося значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, вважаються такими, зменшення корисності яких знаходиться на Етапі 2; фінансові активи, за якими мав місце дефолт або інше кредитне знецінення, вважаються такими, зменшення корисності яких знаходиться на Етапі 3.

Оцінка очікуваних кредитних збитків повинна бути неупередженою та ймовірно зваженою, відображати вартість грошей у часі та використовувати обґрунтовану та підтверджену інформацію, отриману без невиправданих затрат або зусиль, щодо минулих подій, поточних умов та прогнозів майбутніх економічних умов. Кредитні збитки згідно з МСФЗ 9 визнаються раніше, ніж згідно з МСБО 39, що призводить до підвищеної волатильності прибутку або збитку. Це також створить тенденцію до збільшення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності, оскільки всі фінансові активи будуть оцінюватись щонайменше на предмет кредитних збитків, очікуваних протягом 12 місяців, а сукупність фінансових активів, до яких застосовується оцінка кредитні збитки, очікувані протягом всього строку фінансового інструмента, ймовірно, буде більшою, ніж сукупність фінансових активів, щодо яких будуть виявлені об'єктивні ознаки зменшення корисності згідно з МСБО 39.

Очікувані кредитні збитки (принаймні для деяких портфелів кредитів), ймовірно, розраховуватимуться за формулою  $PD \times LGD \times EAD$ , де PD – ймовірність дефолту, LGD – величина збитку у випадку дефолту, EAD – сума кредиту, щодо якої існує ризик дефолту, залежно від типу ризику, етапу зменшення корисності, за яким класифікується кредит згідно з МСФЗ 9, сукупної чи окремої оцінки тощо.

#### *Облік хеджування*

Загальні вимоги щодо обліку хеджування мають на меті його спрощення та тісніший зв'язок зі стратегією управління ризиками. Даний стандарт прямо не стосується обліку макрохеджування, яке вважається окремим проектом. МСФЗ 9 передбачає вибір облікової політики, яка дозволяє й надалі застосовувати вимоги щодо обліку хеджування, які містяться у МСБО 39.

#### *Перехідні положення*

Вимоги щодо класифікації та оцінки й зменшення корисності загалом застосовуються ретроспективно (з деякими винятками) шляхом коригування вхідних залишків нерозподіленого прибутку та резервів на дату першого застосування, і при цьому перерахування показників за порівняльні періоди не вимагається.

МСФЗ 9 є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або пізніше. Дозволяється його дострокове застосування. Група не має наміру застосовувати цей стандарт достроково.

Банк не починав офіційно оцінювати потенційний вплив застосування МСФЗ 9 на його фінансову звітність і не ініціював конкретних дій щодо підготовки до впровадження МСФЗ 9. Відповідно, неможливо оцінити на практиці, який вплив матиме застосування МСФЗ 9 на фінансову звітність Банку. На поточний момент Банк знаходиться у процесі розробки плану впровадження МСФЗ 9.

- МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» встановлює принципи необхідності визнання, суми визнання та моменту визнання доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг). Він замінює діючі інструкції з питань визнання доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), які у поточний період містяться у МСБО 18 «Визнання доходу», МСБО 11 «Будівельні контракти» та КТМФЗ 13 «Програми лояльності клієнта».

Головний принцип нового стандарту полягає в тому, що суб'єкт господарювання визнає доходи для відображення факту передачі обіцяних товарів або послуг клієнтам у сумі, що відображає винагороду, яку суб'єкт господарювання очікує отримати в обмін на такі товари або послуги. Новий стандарт вдосконалює процедури розкриття доходу, містить інструкції щодо методів визнання операцій, раніше не врегульованих у повному обсязі, і вдосконалює інструкції з визнання доходів за договорами з кількома складовими.

МСФЗ 15 чинний для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або пізніше, і при цьому суб'єкт господарювання має право на його дострокове застосування.

- МСФЗ 16 «Оренда» (чинний для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 р. або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування за умови дострокового застосування МСФЗ 15). МСФЗ 16 замінює діючі вимоги щодо обліку оренди, що містяться в МСБО 17 «Оренда», КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду», ПКТ-15 «Операційна оренда - заохочення» та ПКТ-27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду». Цей стандарт усуває діючу подвійну модель обліку для орендарів, яка поділяє договори на угоди фінансового лізингу, що обліковується на балансі, та операційної оренди, що обліковується поза балансом. Натомість запроваджується єдина модель обліку, що передбачає відображення оренди на балансі, подібна до існуючої на поточний час моделі обліку за договорами фінансового лізингу. Правила обліку для орендодавців залишаються подібними до існуючих, тобто орендодавці продовжуватимуть класифікувати оренду як фінансовий лізинг та операційну оренду.
- Інші зміни. Очікується, що перелічені нижче нові або змінені стандарти не матимуть значного впливу на фінансову звітність Банку:
  - Ініціативи щодо розкриття інформації (Зміни до МСБО 7: «Звіт про рух грошових коштів»);
  - Визнання відстрочених податкових активів для нереалізованих збитків (Зміни до МСБО 12 «Податки на прибуток»);
  - Класифікація та оцінка операцій з платежами на основі акцій (Зміни до МСФЗ 2 «Платежі на основі акцій»).

Банк аналізує потенційний вплив прийняття вищезазначених змін на його фінансову звітність.

## 4 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня включають такі статті:

<i>у тисячах гривень</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Поточні рахунки в інших банках	68,232	169,354
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	145,124	72,270
Залишки на рахунку в Національному банку України	6,901	743
Грошові кошти	852	101
Резерв на покриття збитків від знецінення	(7)	(163,671)
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>221,102</b>	<b>78,797</b>

Протягом 2015 та 2016 років норматив обов'язкового резервування розраховується як проста середня протягом місяця і повинен утримуватися на рівні від 3 до 6.5 процентів від певних зобов'язань Банку у гривневому еквіваленті. Відповідно, його сума може змінюватися з дня на день. При цьому, обсяг обов'язкових резервів, який має щоденно зберігатися на початок операційного дня на кореспондентському рахунку банку в НБУ, повинен становити не менше ніж 40% від розрахункової суми резерву, обчисленої для відповідного періоду утримання.

Розрахункова сума резерву станом на 31 грудня 2016 року становить 14,728 тисяч гривень (у 2015 році – 361 тисяч гривень). Розрахункова сума покриття обов'язкового резерву станом на 31 грудня 2016 року становить 5,891 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 145 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2016 та 2015 року НБУ не вимагає від банків тримати кошти обов'язкового резервування на окремому рахунку. Сума резерву має щоденно зберігатися на початок операційного дня, Банк має право використовувати дані кошти в операційній діяльності протягом дня без будь-яких обмежень. НБУ встановлює кількість випадків недотримання банками щоденних залишків обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку протягом

трьох місяців поспіль на рівні десяти разів. Відповідно, Банк класифікує мінімальну суму обов'язкових резервів з НБУ як грошові кошти та їх еквіваленти.

Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкового резерву станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року.

Грошові кошти та їх еквіваленти в інших банках, за вирахуванням резерву на покриття збитків, на 31 грудня представлені таким чином:

<i>у тисячах гривень</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Кореспондентські рахунки</b>		
У банках країн, які не є членами ОЕСР	3	3
У вітчизняних банках	68,222	5,680
<b>Усього кореспондентських рахунків, з урахуванням знецінення</b>	<b>68,225</b>	<b>5,683</b>

Далі у таблиці представлено аналіз загальної суми грошових коштів та їх еквівалентів в інших банках, за вирахуванням резерву покриття збитків, згідно з рейтинговими оцінками, що базуються на рейтингах агентства Standard and Poor's (S&P) або їх еквівалентах, на 31 грудня:

<i>у тисячах гривень</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Кореспондентські рахунки</b>		
A+ - A-	-	-
BB+ - BB-	3	3
CCC+ - CCC-	39,628	5,680
Рейтинг відсутній	28,594	-
<b>Усього кореспондентських рахунків, з урахуванням знецінення</b>	<b>68,225</b>	<b>5,683</b>

## **5 Кошти в інших банках**

<i>у тисячах гривень</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Рахунки в банках, що є гарантійними депозитами	1,359	816
Інша заборгованість банків	163,652	-
Резерв на покриття збитків від знецінення за іншою заборгованістю банків	(163,652)	-
<b>Кошти в інших банках</b>	<b>1,359</b>	<b>816</b>

На 31 грудня 2016 р. кошти розміщуються в банках, які не отримують оцінку в міжнародних рейтингових агенціях (на 31 грудня 2015 р. відповідно до оцінок рейтингового агентства Standard and Poor's (S&P), кошти в інших банках мали рейтинг "CCC").

У 2016 році Банк, у зв'язку із закриттям кореспондентського рахунку в АТ «Дельта Банк», змінив класифікацію залишку на суму 163,652 тисяч гривень з грошових коштів та їх еквівалентів на кошти в інших банках. Станом на 31 грудня 2016 р. та 2015 р., Банк сформував резерв на всю суму залишку з АТ «Дельта Банк». АТ «Дельта Банк» знаходиться у стадії ліквідації.



## 6 Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів на 31 грудня представлені таким чином:

<i>у тисячах гривень</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Кредити юридичним особам	76,475	54,384
Кредити фізичним особам	-	46
<b>Кредити та заборгованість клієнтів до вирахування резерву на покриття збитків від знецінення</b>	<b>76,475</b>	<b>54,430</b>
Резерв на покриття збитків від знецінення	(1,243)	(560)
<b>Кредити та заборгованість клієнтів</b>	<b>75,232</b>	<b>53,870</b>

Станом на 31 грудня 2016 та 2015 р. кредити та заборгованість клієнтів в основному представлені короткостроковими кредитами юридичним особам в сільськогосподарській галузі.

### (а) Якість кредитного портфеля

У наступній таблиці представлена інформація про якість кредитного портфеля на 31 грудня 2016 р.

<i>у тисячах гривень</i>	Кредити до резервування	Знецінення	Кредити після резервування	Знецінення по відношенню до суми кредитів до резервування %
<b>Кредити юридичним особам</b>				
Кредити, по яких не було виявлено індивідуальних ознак знецінення	75,831	(1,114)	74,717	1
Кредити, по яких було виявлено індивідуальні ознаки знецінення	644	(129)	515	20
<b>Усього кредитів</b>	<b>76,475</b>	<b>(1,243)</b>	<b>75,232</b>	<b>2</b>

У наступній таблиці представлена інформація про якість кредитного портфеля на 31 грудня 2015 р.

<i>у тисячах гривень</i>	Кредити до резервування	Знецінення	Кредити після резервування	Знецінення по відношенню до суми кредитів до резервування %
<b>Кредити юридичним особам</b>				
Кредити, по яких не було виявлено індивідуальних ознак знецінення	54,384	(544)	53,840	1
<b>Усього кредитів юридичним особам</b>	<b>54,384</b>	<b>(544)</b>	<b>53,840</b>	<b>1</b>
<b>Кредити фізичним особам</b>				
Кредити, по яких не було виявлено індивідуальних ознак знецінення	46	(16)	30	35
<b>Усього кредитів фізичним особам</b>	<b>46</b>	<b>(16)</b>	<b>30</b>	<b>35</b>
<b>Усього кредитів</b>	<b>54,430</b>	<b>(560)</b>	<b>53,870</b>	<b>1</b>

Резерв на покриття збитків від знецінення кредитів, які є значними самі по собі, визначається як різниця між загальною сумою кредитів до вирахування резерву на покриття збитків від знецінення і сумою очікуваного відшкодування цих кредитів. Сума очікуваного відшкодування кредитів визначається як сума чистої приведеної вартості майбутніх грошових потоків від погашення кредиту і чистої приведеної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків від реалізації застави.

Оскільки Банк не має достатнього досвіду історичних трендів дефолту, то сукупна оцінка на предмет знецінення здійснюється на основі досвіду однорідної за складом групи банків для подібних груп фінансових активів. Минулий досвід щодо збитків коригують на основі поточних спостережених даних, щоб урахувати вплив поточних умов, яких не було у тому періоді, на якому базується минулий досвід збитків, та щоб виключити вплив умов минулого періоду, яких тепер немає.

Методологію та прогнози, використані для попереднього оцінювання майбутніх грошових потоків, регулярно переглядають з метою зменшення будь-яких різниць між попередніми оцінками збитків та досвідом фактичних збитків.

Зміни в оцінках ймовірності погашення кредитів можуть впливати на суму визнаних збитків від зменшення корисності. Наприклад, якщо чиста приведена вартість оцінених грошових потоків відрізняться на плюс/мінус один відсоток, зменшення корисності кредиту на 31 грудня 2016 р. буде меншим/більшим приблизно на 752 тисяч гривень (31 грудня 2015 р.: 539 тисяч гривень).

#### **(б) Застава**

На 31 грудня 2016 та 2015 року кредити юридичним особам заставлені переважно сільськогосподарською технікою, товарами в обороті та правами на майбутній урожай.

Хоча застава може бути важливим фактором зниження кредитного ризику, політика Банку передбачає надання кредитів виходячи, перш за все, з платоспроможності клієнта, а не з вартості запропонованого забезпечення. Залежно від стану клієнта та виду банківського продукту, кредити можуть надаватись без забезпечення.

Справедлива вартість застави оцінюється на момент її отримання та в подальшому постійно коригується з врахуванням змін вартості відповідно до значних змін ринкових показників ціни, або один раз у рік у випадку нерухомості, або один раз в рік, якщо це застава інших активів, згідно з політикою Банку. Можливість стягнення цих кредитів залежить, головним чином, від платоспроможності позичальника, а не вартості застави, при цьому поточна вартість застави суттєво не впливає на оцінку зменшення корисності, оскільки ці кредити не є знеціненими.

Станом на 31 грудня 2016 та 2015 рр., вплив застави на розрахунок знецінення був несуттєвим.

## 7 Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів та нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р., представлений таким чином:

<i>у тисячах гривень</i>	Будівлі та поліпшення орендованих приміщень	Комп'ютери та офісне обладнання	Меблі та приладдя	Транспортні засоби	Нематеріальні активи	Усього
<b>Вартість</b>						
На 1 січня	-	14,844	9,589	4,589	4,591	33,613
Находження	6,547	1,685	1,283	-	4,595	14,110
Вибуття	-	(2,390)	(88)	-	(2,307)	(4,785)
Переведення до активів, утримуваних для продажу	-	(3,306)	(5,969)	-	-	(9,275)
Переведення	-	2,767	(2,767)	-	-	-
<b>На 31 грудня</b>	<b>6,547</b>	<b>13,600</b>	<b>2,048</b>	<b>4,589</b>	<b>6,879</b>	<b>33,663</b>
<b>Знос та збитки від знецінення</b>						
На 1 січня	-	12,708	5,928	158	4,319	23,113
Нарахований знос	1,978	1,084	712	918	668	5,360
Вибуття	-	(2,106)	(75)	-	(2,227)	(4,408)
Переведення до активів, утримуваних для продажу	-	(2,025)	(3,856)	-	-	(5,881)
Переведення	-	1,413	(1,413)	-	-	-
<b>На 31 грудня</b>	<b>1,978</b>	<b>11,074</b>	<b>1,296</b>	<b>1,076</b>	<b>2,760</b>	<b>18,184</b>
<b>Балансова вартість на 31 грудня</b>	<b>4,569</b>	<b>2,526</b>	<b>752</b>	<b>3,513</b>	<b>4,119</b>	<b>15,479</b>

Рух основних засобів та нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р., представлений таким чином:

<i>у тисячах гривень</i>	Будівлі та поліпшення орендованих приміщень	Комп'ютери та офісне обладнання	Меблі та приладдя	Транспортні засоби	Нематеріальні активи	Усього
<b>Вартість</b>						
На 1 січня	53,897	13,464	10,888	-	4,776	83,025
Находження	-	1,257	40	4,589	27	5,913
Вибуття	(52,472)	(1,302)	(1,339)	-	(212)	(55,325)
Переведення	(1,425)	1,425	-	-	-	-
<b>На 31 грудня</b>	<b>-</b>	<b>14,844</b>	<b>9,589</b>	<b>4,589</b>	<b>4,591</b>	<b>33,613</b>
<b>Знос та збитки від знецінення</b>						
На 1 січня	8,612	12,553	6,254	-	4,478	31,897
Нарахований знос	119	384	756	158	53	1,470
Вибуття	(7,789)	(1,171)	(1,082)	-	(212)	(10,254)
Переведення	(942)	942	-	-	-	-
<b>На 31 грудня</b>	<b>-</b>	<b>12,708</b>	<b>5,928</b>	<b>158</b>	<b>4,319</b>	<b>23,113</b>
<b>Балансова вартість на 31 грудня</b>	<b>-</b>	<b>2,136</b>	<b>3,661</b>	<b>4,431</b>	<b>272</b>	<b>10,500</b>

Протягом 2015 року основні засоби залишковою вартістю 45,071 тисяч гривень були продані пов'язаній особі, АТ «Дельта Банк», за 45,810 тисяч гривень. Відповідний прибуток у 739 тисяч гривень був відображений у інших доходах. Грошові кошти за дану заборгованість були отримані шляхом перерахування на поточний рахунок в АТ «Дельта Банк», на який було

нараховано резерв на покриття збитків від знецінення (примітка 5). Для цілей звіту про рух грошових коштів за 2015 рік це погашення було представлено як негрошовий рух.

## 8 Інші активи

Інші активи на 31 грудня представлені таким чином:

<i>у тисячах гривень</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Передоплати за послуги	669	6,569
Передоплати за договорами операційної оренди	1,279	1,249
Інше	99	727
<b>Усього інших активів</b>	<b>2,047</b>	<b>8,545</b>

## 9 Кошти клієнтів

Кошти клієнтів на 31 грудня представлені таким чином:

<i>у тисячах гривень</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Клієнти – фізичні особи</b>		
Строкові депозити	325	35
Поточні рахунки	1,039	350
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	584	-
<b>Усього коштів на рахунках клієнтів-фізичних осіб</b>	<b>1,948</b>	<b>385</b>
<b>Клієнти – юридичні особи</b>		
Строкові депозити	4,402	4,059
Поточні рахунки	97,995	2,972
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	944	-
<b>Усього коштів на рахунках клієнтів-юридичних осіб</b>	<b>103,341</b>	<b>7,031</b>
<b>Усього</b>	<b>105,289</b>	<b>7,416</b>

На 31 грудня 2016 р. кошти на рахунках 10 найбільших клієнтів склали 64,921 тисячу гривень, що становить 62% усіх коштів на рахунках клієнтів Банку (31 грудня 2015 р.: 6,683 тисячі гривень і 90% відповідно).

## 10 Субординований борг

30 травня 2016 року Банк уклав з Agro Holdings (Ukraine) Limited договір позики (на умовах субординованого боргу) на суму 2 млн.доларів США з відсотковою ставкою 11 % річних та строком повернення 1 грудня 2021 року. 19 серпня 2016 року Національний банк України прийняв рішення про надання дозволу на врахування залучених коштів на умовах субординованого боргу до регулятивного капіталу Банку.

## 11 Інші залучені кошти

Для проведення своєї діяльності Банк залучав у Agro Holdings (Ukraine) Limited короткострокові кошти на умовах позики. Сума коштів, отримана за таким договором, складала 700 тис.доларів США, ставка 9.8% річних. Термін повернення коштів – січень 2017 року. В січні 2017 року Банк погасив всю суму залучених коштів.

## 12 Інші зобов'язання

Інші зобов'язання на 31 грудня представлені таким чином:

у тисячах гривень	2016	2015
Резерв по невикористаних відпустках	1,119	814
Передоплати за послуги	457	369
Зобов'язання за операціями з клієнтами	122	351
Податки до сплати, крім податку на прибуток, та інші обов'язкові платежі	116	53
Інше	63	4
<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b>1,877</b>	<b>1,591</b>

## 13 Статутний капітал

### (а) Випущений капітал

На 31 грудня 2014 р. зареєстрований, випущений капітал та капітал в обігу складав 150,104,850 простих акцій. Номінальна вартість усіх акцій становила 1 гривню за акцію. У червні 2015 року Тимчасовою Адміністрацією було здійснено консолідацію простих акцій в одну просту акцію. У липні 2015 року розмір статутного капіталу було зменшено Тимчасовою Адміністрацією до 1 гривні. Після скорочення розміру статутного капіталу становив 1 гривню і складався з однієї простої акції. Материнською компанією було збільшено статутний капітал на 159,999,999 гривень, шляхом випуску додаткових простих акцій у кількості 159,999,999 грн. 31 липня 2015 року новий статутний капітал був повністю оплачений та зареєстрований.

Таким чином, станом на 31 грудня 2016 р. та 31 грудня 2015 р. зареєстрований, випущений капітал та капітал в обігу Банку складав 160,000,000 простих акцій.

Власники простих акцій мають право на отримання дивідендів по мірі їх оголошення час від часу та право одного голосу на одну акцію на річних та загальних зборах Банку.

### (б) Дивіденди

Відповідно до чинного законодавства України банки зобов'язані формувати резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Розмір резервного фонду має складати 25% розміру регулятивного капіталу банку, але не менше ніж 25% зареєстрованого статутного капіталу банку. Резервний фонд формується за рахунок відрахування з чистого прибутку звітного року, що залишається у розпорядженні банку після сплати податків та інших обов'язкових платежів, а також з нерозподіленого прибутку попередніх років.

Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку банку до досягнення ним 25% розміру регулятивного капіталу банку.

Якщо діяльність банку може створювати загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів банку, то Національний банк України має право вимагати від банку збільшення розміру резервного фонду та щорічних відрахувань до нього.

Резервний фонд банку може бути використаний тільки на покриття збитків банку за результатами звітного року згідно з рішенням ради банку (спостережної ради) та в порядку, що встановлений загальними зборами його учасників. При цьому, жодних обмежень щодо можливості розподілу резервного фонду між учасниками банку при його ліквідації після задоволення всіх вимог кредиторів діючим законодавством України не передбачено.

### **(в) Чистий збиток на одну акцію**

Розрахунок чистого збитку на одну акцію станом на 31 грудня 2016 р. ґрунтувався на сумі збитку за рік, що належить власникам простих акцій, у розмірі 5,185 тисяч гривень (2015 р.: 70,463 тисяч гривень), та на середньозваженій кількості простих акцій в обігу, що становить 160,000 тисяч (2015 р.: 140,406 тис. акцій).

Банк не має потенційних простих акцій із ефектом розмивання.

## **14 Процентні доходи**

Процентні доходи за рік, що закінчився 31 грудня, включають наступне:

<i>у тисячах гривень</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Депозитні сертифікати НБУ	22,724	7,793
Кредити та заборгованість клієнтів	14,303	2,124
Кошти в інших банках	1,172	2,816
<b>Усього процентних доходів</b>	<b>38,199</b>	<b>12,733</b>

## **15 Процентні витрати**

Процентні витрати за рік, що закінчився 31 грудня, включають наступне:

<i>у тисячах гривень</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Кошти клієнтів	3,504	164
Субординований борг	2,993	-
Інші залучені кошти	1,191	-
<b>Усього процентні витрати</b>	<b>7,688</b>	<b>164</b>

## **16 Інші доходи**

Інші доходи за рік, що закінчився 31 грудня, включають наступне:

<i>у тисячах гривень</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Розформування резерву, що відноситься до позову від контрагента за гарантійними зобов'язаннями	3,123	-
Дохід від вибуття основних засобів	1,370	739
Інші доходи	450	484
<b>Усього</b>	<b>4,943</b>	<b>1,223</b>

Станом на 31 грудня 2015 року Банк сформував резерв, який відносився до позову від контрагента за гарантійними операціями. Після укладення мирової угоди на меншу суму Банк виконав свої зобов'язання перед контрагентом та розформував резерв в розмірі 3,123 тис. грн. на невикористану суму.

## 17 Витрати з податку на прибуток

Згідно з законодавством України чинна ставка податку на прибуток у 2016 та 2015 році становить 18%.

### (а) Узгодження чинної ставки оподаткування

<i>у тисячах гривень</i>	<b>2016</b>	<b>%</b>	<b>2015</b>	<b>%</b>
Збиток до оподаткування	<b>(5,185)</b>	<b>100.0</b>	<b>(70,463)</b>	<b>100.0</b>
Вигода з податку на прибуток, розрахована згідно з чинною ставкою оподаткування	933	18.0	12,683	18.0
Витрати, що не відносяться на валові витрати	(746)		(5,006)	
Зміни у невизнаних відстрочених податкових активах	(187)		(7,677)	
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>-</b>		<b>-</b>	

Банк не визнає відстрочені податкові активи у зв'язку із низькою ймовірністю реалізації такого активу. Строк дії податкових збитків необмежений згідно з чинним податковим законодавством.

За роки, що закінчились 31 грудня 2016 та 2015, відстрочені податкові активи не були визнані щодо таких статей:

<i>у тисячах гривень</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Резерв під зменшення корисності активів	2,008	4,015
Основні засоби	341	307
Накопичені збитки у податковому обліку	14,170	12,010
<b>Всього невизнані податкові активи</b>	<b>16,519</b>	<b>16,332</b>

## 18 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках

Зміни резерву на покриття збитків від знецінення протягом року, що закінчився 31 грудня 2016 р., представлені таким чином:

<i>у тисячах гривень</i>	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>Кошти в інших банках</b>	<b>Кредити та заборгованість клієнтів</b>	<b>Інші резерви під знецінення</b>	<b>Усього</b>
<b>1 січня 2016 р.</b>	<b>(163,671)</b>	<b>-</b>	<b>(560)</b>	<b>(82)</b>	<b>(164,313)</b>
Збитки від знецінення	12	-	(684)	(6)	(678)
Списано за рахунок резерву	-	-	15	71	86
Інші рухи	163,652	(163,652)	(14)	-	(14)
<b>31 грудня 2016 р.</b>	<b>(7)</b>	<b>(163,652)</b>	<b>(1,243)</b>	<b>(17)</b>	<b>(164,919)</b>

Зміни резерву на покриття збитків від знецінення протягом року, що закінчився 31 грудня 2015 р., представлені таким чином:

<i>у тисячах гривень</i>	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>Кредити та заборгованість клієнтів</b>	<b>Інші резерви під знецінення</b>	<b>Усього</b>
<b>1 січня 2015 р.</b>	<b>(111,472)</b>	<b>(26)</b>	<b>(29)</b>	<b>(111,527)</b>
Збитки від знецінення	(52,199)	(534)	(60)	(52,793)
Інші рухи	-	-	7	7
<b>31 грудня 2015 р.</b>	<b>(163,671)</b>	<b>(560)</b>	<b>(82)</b>	<b>(164,313)</b>

## 19 Адміністративні та інші операційні витрати

Адміністративні та інші операційні витрати за рік, що закінчився 31 грудня, представлені таким чином:

<i>у тисячах гривень</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Заробітна плата та обов'язкові відрахування до фондів соціального страхування	19,209	11,641
Операційна оренда та комунальні послуги	8,020	2,550
Знос та амортизація основних засобів та нематеріальних активів	5,360	1,470
Зв'язок	2,883	2,066
Професійні послуги	2,358	529
Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу	1,980	-
Загальні банківські витрати	1,181	1,843
Плата за використання програмного забезпечення	1,062	-
Інші витрати на персонал	914	459
Реклама і маркетинг	136	6,360
Інше	3,928	4,843
<b>Усього адміністративні та інші операційні витрати</b>	<b>47,031</b>	<b>31,761</b>

Витрати на операційну оренду стосуються, головним чином, оренди офісних приміщень.

### (а) Зобов'язання з операційної оренди

У ході своєї діяльності Банк орендує операційні приміщення. За жодним із договорів оренди не існує непередбачених платежів. Як правило, договори оренди укладаються початково на 1-3 роки і передбачають можливість продовження оренди після завершення таких періодів. Орендні платежі, як правило, підвищуються щороку, відображаючи зміни ринкових ставок. Банк не має суттєвих нескасованих зобов'язань з операційної оренди.

## 20 Управління ризиками

Управління ризиками є важливим фактором у банківській діяльності та суттєвим елементом операцій Банку. Основні ризики, яких зазнає Банк, включають ринковий ризик, кредитний



ризик, ризик ліквідності, процентний ризик, валютний ризик, операційний ризик, ризик репутації, юридичний ризик та стратегічний ризик.

#### **а) Політика та процедури управління ризиками**

Метою політики управління ризиками є виявлення, оцінка, аналіз та управління ризиками, яких зазнає Банк, встановлення прийнятних лімітів ризику, впровадження засобів контролю ризиків, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризику та дотримання встановлених лімітів. Політика та процедури управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов та продуктів і послуг, що пропонуються Банком, і відповідають передовій практиці.

Спостережна рада Банку несе загальну відповідальність за належне функціонування системи управління ризиками, визначає та затверджує стратегії, політики та процедури управління ризиками, а також перелік та граничні розміри ризиків. Виключною функцією Спостережної ради Банку є прийняття рішень про вчинення значних правочинів.

Правління несе відповідальність за реалізацію стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Спостережною радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків, на які наражається Банк.

Ризики Банку як на рівні портфеля, так і на рівні окремих угод, управляються і контролюються через Комітет по управлінню активами та пасивами Банку та Кредитний комітет Банку.

Управління ризиками здійснюється комплексно, їх оцінка проводиться згідно з політикою Банку, яка щорічно переглядається та затверджується Спостережною радою Банку.

#### **б) Ринковий ризик**

Ринковий ризик полягає у тому, що зміни ринкових курсів, таких як валютні курси, процентні ставки, кредитні спреди та курси цінних паперів, вплинуть на доходи або на вартість портфелів фінансових інструментів. Ринковий ризик виникає по відкритих позиціях за процентними ставками, валютами та фондовими фінансовими інструментами, на які впливають загальні та специфічні зміни на ринку та зміни рівня нестабільності ринкових цін.

Метою управління ринковим ризиком є управління і контроль рівня ринкового ризику в межах прийнятних параметрів при оптимізації доходності за ризик.

Банк здійснює управління ринковим ризиком, встановлюючи ліміти відкритої позиції щодо величини портфелю окремих фінансових інструментів, строків зміни процентних ставок та валютної позиції. Здійснюється регулярний моніторинг таких лімітів і вони переглядаються при зміні ринкових умов.

#### **в) Процентний ризик**

Процентний ризик полягає у тому, що зміни процентних ставок впливатимуть на доход або на вартість фінансових інструментів.

Процентний ризик виникає у випадках, коли фактичні або прогнозовані активи з визначеним строком погашення є більшими або меншими, ніж фактичні або прогнозовані зобов'язання з аналогічним строком погашення.

Процентний ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на процентну маржу і на чистий процентний доход. Якщо строки активів, що приносять процентний доход, відрізнятимуться від строків зобов'язань, по яких нараховуються проценти, чисті процентні доходи будуть збільшуватися чи зменшуватися в результаті змін процентних ставок. З метою управління процентним ризиком, керівництво постійно проводить оцінку ринкових процентних ставок за різними видами активів, що приносять процентні доходи, і зобов'язань, по яких нараховуються процентні витрати.

Процентна маржа за активами та зобов'язаннями, що мають різні строки виплат, може збільшуватися в результаті змін ринкових процентних ставок. На практиці керівництво змінює процентні ставки по певних фінансових активах та зобов'язаннях, виходячи з поточних ринкових умов та взаємних домовленостей, які оформляються додатком до основної угоди, де зазначається нова процентна ставка.

У наступній таблиці показано середні ефективні процентні ставки по активах, що приносять процентні доходи, та зобов'язаннях, по яких нараховуються процентні витрати, на 31 грудня:

	2016 рік		2015 рік	
	Середньозважена процентна ставка, %		Середньозважена процентна ставка, %	
	Гривні	Долари США	Гривні	Долари США
<b>Активи, що приносять процентні доходи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти - Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	13.3	-	20.1	-
Кошти в інших банках	-	1.5	-	1.5
Кредити та заборгованість клієнтів	23.8	13.7	20.9	-
<b>Зобов'язання, по яких нараховуються процентні витрати</b>				
Кошти клієнтів	3.0	5.0	9.2	-
Субординований борг	-	11.0	-	-
Інші залучені кошти	-	9.8	-	-

### г) Валютний ризик

Валютний ризик полягає у тому, що зміни курсів обміну валют впливають на доход Банку або на вартість його портфелів фінансових інструментів.

Банк має активи і зобов'язання, деноміновані у кількох іноземних валютах. Валютний ризик виникає у випадку, коли фактичні чи прогнозовані активи в іноземній валюті є більшими або меншими, ніж зобов'язання у тій же валюті. Керівництво встановлює ліміти і здійснює постійний моніторинг валютних позицій згідно з постановами НБУ і затвердженою внутрішньою методологією.

У наступній таблиці показано фінансові активи та зобов'язання в іноземних валютах на 31 грудня 2016 р.:

у тисячах гривень

<b>Фінансові активи</b>	<b>Долари США</b>	<b>Євро</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти	67,855	264
Кошти в інших банках	1,359	-
Кредити та заборгованість клієнтів	17,662	-
<b>Усього</b>	<b>86,876</b>	<b>264</b>
<b>Фінансові зобов'язання</b>		
Кошти клієнтів	11,547	87
Субординований борг	55,888	-
Інші залучені кошти	19,505	-
Інші зобов'язання	46	170
<b>Усього</b>	<b>86,986</b>	<b>257</b>
<b>Чиста валютна позиція на 31 грудня</b>	<b>(110)</b>	<b>7</b>

У наступній таблиці показано фінансові активи та зобов'язання в іноземних валютах на 31 грудня 2015 р.:

у тисячах гривень

<b>Фінансові активи</b>	<b>Долари США</b>	<b>Євро</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти	4,973	695
Кошти в інших банках	816	-
<b>Усього</b>	<b>5,789</b>	<b>695</b>
<b>Фінансові зобов'язання</b>		
Кошти банків	-	772
Кошти клієнтів	153	75
Інші зобов'язання	8	-
Резерви за зобов'язаннями	4,896	-
<b>Усього</b>	<b>5,057</b>	<b>847</b>
<b>Чиста валютна позиція на 31 грудня</b>	<b>732</b>	<b>(152)</b>

На 31 грудня 2016 року 20-відсоткове (31 грудня 2015: 40-відсоткове) ослаблення гривні по відношенню до вказаних валют не мало б значного ефекту на фінансову звітність. Цей аналіз ґрунтується на позиції на кінець року та на припущенні щодо незмінності всіх інших змінних величин, зокрема, процентних ставок.

#### д) Кредитний ризик

Кредитний ризик представляє собою ризик фінансового збитку в результаті невиконання позичальником чи контрагентом свого зобов'язання перед Банком. Банк розробив політику та процедури управління кредитним ризиком (як для балансових, так і позабалансових статей), включаючи інструкції щодо управління кредитним портфелем та створення Кредитного комітету Банку, який здійснює активне управління кредитним ризиком. Кредитна політика переглядається та затверджується Спостережною радою Банку.

Для цілей звітності щодо управління ризиками Банк розглядає та консолідує всі елементи кредитного ризику (такі, як ризик невиконання зобов'язань окремими клієнтами та контрагентами, а також ризики, притаманні певним країнам та галузям).

Банк здійснює управління кредитними ризиком через встановлення лімітів для окремих позичальників та груп позичальників, а також шляхом дотримання лімітів ризику, встановлених Національним банком України.

З метою управління кредитними ризиком Банк здійснює оцінку та переоцінку позичальників на основі фінансових показників діяльності, кредитної історії а також рівня ризику за операціями з конкретними позичальниками. Прийняття рішень по кредитних операціях з пов'язаними особами здійснюється із застосуванням тих самих процедур що й до решти позичальників з урахуванням вимог законодавства.

Відповідальність за надання дозволу на проведення операцій з кредитними ризиком несуть наступні колегіальні органи Банку:

- Спостережна рада Банку розглядає та затверджує кредитні операції розміром від 10% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- Розгляд та затвердження кредитних операцій розміром до 10% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку делеговано Правлінням до повноважень Кредитного комітету Банку в рамках затверджених лімітів повноважень. Кредитні запити, які виходять за рамки повноважень Кредитного комітету, затверджуються Правлінням Банку.

Максимальний рівень кредитного ризику за балансовими статтями відображається балансовою вартістю фінансових активів у звіті про фінансовий стан.

#### **е) Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності визначається як ризик можливих труднощів при виконанні Банком своїх фінансових зобов'язань в ході звичайної господарської діяльності та в непередбачуваних умовах та виникає при загальному фінансуванні діяльності та при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів у належні строки та за належними ставками, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною та у належні строки.

Ризик ліквідності існує тоді, коли виникають різниці у періодах виплат активів та погашення зобов'язань. Ліквідація різниць або контроль за різницями у строках виплат та процентних ставках по активах і зобов'язаннях є фундаментальним елементом управління ліквідністю. Як правило, фінансовим установам нечасто вдається повністю уникнути таких різниць, оскільки їх господарські операції зазвичай мають невизначені строки та належать до різних типів. Наявність різниць у строках виплат потенційно збільшує прибутковість, але може також збільшити ризик понесення збитків.

Підхід керівництва до управління ліквідністю полягає у тому, щоб забезпечити по мірі можливості постійний достатній рівень ліквідності для погашення зобов'язань у належні строки, як за звичайних, так і за надзвичайних умов, без понесення неприйнятних збитків або ризику для репутації Банку. Політика щодо ліквідності переглядається та затверджується Спостережною радою Банку.

Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю дотримання показників ліквідності нормативним вимогам. Банк оцінює ліквідність та управляє нею у тому числі на основі нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

У наступних таблицях наведено недисконтвані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями та невикористаними кредитними лімітами, що не можуть бути скасовані, за їх найбільш ранніми періодами виплат згідно з договорами. Загальна сума валових надходжень та видатків, відображена у таблицях, являє собою недисконтвані грошові потоки згідно з договорами по фінансових активах, зобов'язаннях або кредитних зобов'язаннях. Очікувані грошові потоки по зазначених фінансових активах і зобов'язаннях та кредитних зобов'язаннях можуть значно відрізнятись від даних цього аналізу.

Недисконтвані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями на 31 грудня 2016 р. представлені таким чином:

<i>у тисячах гривень</i>	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Понад 1 рік	Всього
Кошти клієнтів	100,930	4,465	-	-	105,395
Субординований борг	1,508	-	4,474	79,324	85,306
Інші залучені кошти	19,592	-	-	-	19,592
	<b>122,030</b>	<b>4,465</b>	<b>4,474</b>	<b>79,324</b>	<b>210,293</b>

Недисконтвані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями на 31 грудня 2015 р. представлені таким чином:

<i>у тисячах гривень</i>	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Понад 1 рік	Всього
Кошти банків	772	-	-	-	772
Кошти клієнтів	6,960	509	-	-	7,469
	<b>7,732</b>	<b>509</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8,241</b>

Більш детальна інформація щодо рівня ризику ліквідності виходячи з періодів виплат по активах та зобов'язаннях згідно з умовами договорів станом на кінець року наведена у примітці 25.

### є) Управління капіталом

Політика Банку передбачає збереження достатнього рівня капіталу для забезпечення довіри з боку інвесторів, кредиторів та учасників ринку, а також для сталого розвитку банківського бізнесу в майбутньому. Головний регулятор Банку, НБУ, встановлює для Банку вимоги до капіталу та здійснює моніторинг їх виконання.

Згідно з чинними вимогами до рівня капіталу, встановленими НБУ, українські банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризики ("показник адекватності капіталу"), вище певного встановленого мінімального нормативу. На 31 грудня 2016 р. зазначений мінімальний показник адекватності капіталу, встановлений НБУ, становить 10% (на 31 грудня 2015 р.: 10%).

Станом на 31 грудня 2016 та 2015 р. Банк дотримувався нормативного показника адекватності капіталу.

Регулятивний капітал Банку станом на 31 грудня 2016 р. у розмірі 178,783 тис. грн. складається з суми таких елементів:

- Капітал 1 рівня (основний капітал) включає фактично сплачений зареєстрований статутний капітал, розкриті резерви – резерви і фонди, створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку та оприлюднені у фінансовій звітності банку (емісійні різниці, резервні фонди, що створюються згідно із законами України, загальні резерви, що створюються під невизначений ризик під час проведення банківської діяльності, інші фонди банку), зменшені на суму нематеріальних активів за мінусом суми зносу та зменшені на суму збитків минулих років та збитку поточного року.

Капітал 1 рівня станом на 31 грудня 2016 р. складає 124,316 тис. грн. (на 31 грудня 2015 р.: 133,012 тис. грн.).

- Капітал 2 рівня (додатковий капітал) включає субординований борг. Банк отримав дозвіл від НБУ на включення субординованого боргу до капіталу 2 рівня. Капітал 2 рівня станом на 31 грудня 2016 р. складає 54,467 тис. грн. (на 31 грудня 2015 р.: 7,909 тис. грн.).

Крім того, згідно з чинними вимогами законодавства, мінімальний розмір статутного капіталу та регулятивного капіталу (Н1) банку, що отримав банківську ліцензію до 11 липня 2014 року, має становити:

120 мільйонів гривень – до 17 червня 2016 року;

200 мільйонів гривень – з 11 липня 2017 року;

300 мільйонів гривень – з 11 липня 2018 року;

400 мільйонів гривень – з 11 липня 2019 року;

450 мільйонів гривень – з 11 липня 2020 року;

500 мільйонів гривень – з 11 липня 2024 року.

## 21 Потенційні зобов'язання

Банк має потенційні зобов'язання з надання кредитів. Ці зобов'язання оформлені як затверджені відкличні зобов'язання з кредитування юридичних осіб.

Суми зобов'язань наведена у наступній таблиці за категоріями.

<i>У тисячах гривень</i>	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Невикористані кредитні кошти:		
За договорами, що можуть бути скасовані	48,656	12,402
<b>Усього потенційних зобов'язань та зобов'язань з надання кредитів</b>	<b><u>48,656</u></b>	<b><u>12,402</u></b>

## 22 Непередбачені зобов'язання

### а) Страхування

Страхова галузь в Україні знаходиться на етапі розвитку, і більшість форм страхового захисту, поширених в інших країнах, ще не є загальнодоступними. Банк не має повного страхового покриття по своїх приміщеннях та обладнанню, на випадок переривання діяльності або виникнення зобов'язань перед третьою стороною у зв'язку із шкодою, заподіяною в результаті аварій, пов'язаних з майном або операціями Банку. До тих пір, поки Банк не отримає достатнього страхового покриття, існує ризик того, що втрата чи пошкодження тих чи інших активів може вплинути на операції та фінансовий стан.

### б) Судові процеси

У ході звичайної діяльності Банк залучається до різних судових процесів та врегулювання претензій. На думку управлінського персоналу, зобов'язання, що можуть виникнути в результаті судових процесів та врегулювання претензій, в кінцевому рахунку не матимуть суттєвого негативного впливу на фінансовий стан або результати майбутніх операцій.

## **в) Непередбачені податкові зобов'язання**

Українська система оподаткування є відносно новою, і для неї характерними є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється, офіційні роз'яснення та судові рішення, які є часто нечіткими, суперечливими і можуть мати різне тлумачення з боку різних податкових органів. Податкове законодавство є часто невизначеним, може мати різне тлумачення, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між НБУ і Міністерством фінансів. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати значні штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Керівництво вважає, що воно виконує всі вимоги чинного податкового законодавства і, виходячи з його тлумачення податкового законодавства України, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У цій фінансовій звітності не був створений резерв по потенційних штрафних санкціях, пов'язаних з оподаткуванням.

## **23 Операції з пов'язаними сторонами**

### **а) Відносини контролю**

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає кредити та аванси, залучає депозити та здійснює інші операції з пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними у тому випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді кожного випадку потенційного існування відносин із пов'язаними сторонами основна увага звертається на сутність відносин, а не тільки на їх юридичну форму.

Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами встановлюються під час проведення операцій.

На 31 грудня 2016 р. і 2015 р. Банк не має дочірніх, асоційованих або спільних підприємств, у яких він є одним із учасників.

На 31 грудня 2016 року кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами) Банку є пан Джордж Рор та пан Моріс Табасінік (примітка 1 (б)).

Далі у таблиці представлені залишки за розрахунками із пов'язаними сторонами на 31 грудня:

<i>у тисячах гривень</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Залишки за розрахунками з компаніями під спільним контролем</b>		
Кошти клієнтів	97,277	4,159
<b>Залишки за розрахунками з материнською компанією</b>		
Субординований борг	55,888	-
Інші залучені кошти	19,505	-

Далі у таблиці представлені результати операцій із пов'язаними сторонами за рік, що закінчився 31 грудня:

у тисячах гривень	2016	2015
<b>Операції з компаніями під спільним контролем</b>		
Процентні доходи	176	2,657
Процентні витрати	(3,289)	(164)
Комісійні доходи	6,431	-
Інші операційні доходи	115	1,335
Інші операційні витрати	(52)	(203)
Нарахування резервів на покриття збитків від знецінення	-	(52,199)
<b>Операції з материнською компанією</b>		
Процентні витрати	(4,184)	-
Інші операційні витрати	(104)	-
<b>Операції з ключовим управлінським персоналом</b>		
Адміністративні та інші операційні витрати	(8,242)	(5,316)

Адміністративні та інші операційні витрати у розмірі 8,242 тисячі гривень представляють собою витрати на заробітну плату та інші прирівняні до них виплати ключовому управлінському персоналу (2015 р.: 5,316 тисяч гривень).

## 24 Справедлива вартість фінансових інструментів

На 31 грудня 2016 р. і 2015 р. справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань наближена до балансової вартості у зв'язку із їх короткостроковим характером та/або ринковими ставками на кінець періоду (рівень 2 Ієрархії справедливої вартості). Зобов'язання були дисконтовані з використанням ставки Банку по запозиченням. Зобов'язання, що підлягають погашенню за вимогою, були дисконтовані починаючи з першого дня потенційного пред'явлення вимоги щодо погашення зобов'язання Банком.

Оцінки справедливої вартості мають на меті відобразити ціну, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Однак у зв'язку з невизначеністю, а також використанням суб'єктивних суджень, справедлива вартість не повинна тлумачитись як вартість, що може бути реалізована при негайному продажі активів або погашенні зобов'язань.

Для активів Банк використовувала припущення щодо ставок на позики та рівня дострокових погашень контрагентами. Зобов'язання були дисконтовані з використанням ставки Банку по запозиченням. Зобов'язання, що підлягають погашенню за вимогою, були дисконтовані починаючи з першого дня потенційного пред'явлення вимоги щодо погашення зобов'язання Банком.

На 31 грудня 2016 р. і 2015 р. всі фінансові активи класифіковані як кредити та дебіторська заборгованість. На 31 грудня 2016 р. і 2015 р. всі фінансові зобов'язання класифіковані як інші, які обліковуються за амортизованою вартістю.



## 25 Аналіз ліквідності

Далі у таблиці представлено періоди виплат по фінансових активах і фінансових зобов'язаннях згідно з умовами договорів на 31 грудня 2016 р.:

<i>у тисячах гривень</i>	До одного місяця та на вимогу	Від одного до трьох місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного року до п'яти років	Усього
<b>Фінансові активи</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	221,102	-	-	-	221,102
Кошти в інших банках	1,359	-	-	-	1,359
Кредити та заборгованість клієнтів	12,352	7,401	42,703	12,776	75,232
Інші активи	822	56	157	1,012	2,047
<b>Усього</b>	<b>235,635</b>	<b>7,457</b>	<b>42,860</b>	<b>13,788</b>	<b>299,740</b>
<b>Фінансові зобов'язання</b>					
Кошти клієнтів	100,871	4,410	8	-	105,289
Субординований борг	1,508	-	-	54,380	55,888
Інші залучені кошти	19,505	-	-	-	19,505
<b>Усього</b>	<b>121,884</b>	<b>4,410</b>	<b>8</b>	<b>54,380</b>	<b>180,682</b>
Надлишок ліквідності за період	<b>113,751</b>	<b>3,047</b>	<b>42,852</b>	<b>(40,592)</b>	<b>119,058</b>
<b>Кумулятивний надлишок ліквідності</b>	<b>113,751</b>	<b>116,798</b>	<b>159,650</b>	<b>119,058</b>	<b>-</b>

Далі у таблиці представлено періоди виплат по фінансових активах і фінансових зобов'язаннях згідно з умовами договорів на 31 грудня 2015 р.:

<i>у тисячах гривень</i>	До одного місяця та на вимогу	Від одного до трьох місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного року до п'яти років	Усього
<b>Фінансові активи</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	78,797	-	-	-	78,797
Кошти в інших банках	816	-	-	-	816
Кредити та заборгованість клієнтів	65	41,318	9,202	3,285	53,870
<b>Усього</b>	<b>79,678</b>	<b>41,318</b>	<b>9,202</b>	<b>3,285</b>	<b>133,483</b>
<b>Фінансові зобов'язання</b>					
Кошти банків	772	-	-	-	772
Кошти клієнтів	6,916	500	-	-	7,416
<b>Усього</b>	<b>7,688</b>	<b>500</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8,188</b>
Надлишок ліквідності за період	<b>71,990</b>	<b>40,818</b>	<b>9,202</b>	<b>3,285</b>	<b>125,295</b>
<b>Кумулятивний надлишок ліквідності</b>	<b>71,990</b>	<b>112,808</b>	<b>122,010</b>	<b>125,295</b>	<b>-</b>

Суми, відображені в таблицях, відображають балансову вартість активів та зобов'язань на звітну дату і не включають майбутні виплати процентів.

## **26 Події після дати балансу**

28 лютого Agro Holdings (Ukraine) Limited, єдиний акціонер Банку, прийняв рішення щодо збільшення розміру статутного капіталу Банку на 50,000 тисяч гривень шляхом приватного розміщення додаткових простих іменних акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткового внеску. Укладення договору щодо купівлі-продажу акцій додаткової емісії заплановано провести у травні 2017 року.

**«АГРОПРОСПЕРІС БАНК»**

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО**

**Додаткова інформація до фінансової звітності на 31  
грудня 2016 року та за рік, що закінчився на цю дату,  
що не підлягала аудиту**

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»**  
Додаткова інформація до фінансової звітності на 31 грудня 2016 року  
та за рік, що закінчився на цю дату, що не підлягала аудиту

Ця додаткова інформація призначена для подання звіту про фінансовий стан Банку та звіту про прибутки і збитки, перерахованих з гривень в долари США для зручності основних користувачів.

Для цілей такого перерахунку:

- статті звіту про фінансовий стан перераховуються з використанням Офіційного курсу НБУ на звітну дату.
- статті звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід перераховуються з використанням річних середніх курсів обміну валют.

У цій таблиці були використані такі курси обміну валют:

Валюта	<u>31 грудня 2016 р.</u>	<u>Середньорічний курс за 2016 р.</u>	<u>31 грудня 2015 р.</u>	<u>Середньорічний курс за 2015 р.</u>
Долар США/гривня	27.19	25.59	24.00	21.83

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»**  
 Додаткова інформація до фінансової звітності на 31 грудня 2016 року  
 та за рік, що закінчився на цю дату, що не підлягала аудиту

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2016 року

<i>у тисячах доларів США</i>	<b>31 грудня 2016</b>	<b>31 грудня 2015</b>
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	8,131	3,283
Кошти в інших банках	50	34
Кредити та заборгованість клієнтів	2,767	2,245
Основні засоби та нематеріальні активи	569	437
Авансові платежі з податку на прибуток	19	45
Активи, утримувані для продажу	21	-
Інші активи	75	356
<b>Усього активів</b>	<b>11,632</b>	<b>6,400</b>
 <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків	-	32
Кошти клієнтів	3,872	309
Субординований борг	2,055	-
Інші залучені кошти	717	-
Резерви за зобов'язаннями	-	204
Інші зобов'язання	69	66
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>6,713</b>	<b>611</b>
 <b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>	<b>4,919</b>	<b>5,789</b>
 <b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>11,632</b>	<b>6,400</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»**  
 Додаткова інформація до фінансової звітності на 31 грудня 2016 року  
 та за рік, що закінчився на цю дату, що не підлягала аудиту

*Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року*

<i>у тисячах доларів США</i>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Процентні доходи	1,495	583
Процентні витрати	(301)	(8)
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>1,194</b>	<b>575</b>
Комісійні доходи	276	6
Комісійні витрати	(8)	(10)
Результат від операцій з іноземною валютою та переоцінок	9	17
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(27)	(2,418)
Інші доходи	193	56
Адміністративні та інші операційні витрати	(1,841)	(1,455)
<b>Збиток до оподаткування</b>	<b>(204)</b>	<b>(3,229)</b>
Витрати з податку на прибуток	-	-
<b>Збиток за рік та усього сукупного збитку</b>	<b>(204)</b>	<b>(3,229)</b>