

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО**

«АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність
за квартал, що закінчився
31 березня 2016 р

Ця проміжна фінансова звітність складається з 17 сторінок

Зміст

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів	5
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі	6
Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності.....	7
1 Загальна інформація	7
2 Основа складання фінансової звітності	9
3 Грошові кошти та їх еквіваленти	10
4 Кошти в інших банках.....	10
5 Кредити та заборгованість клієнтів.....	10
6 Основні засоби та нематеріальні активи.....	12
7 Інші активи	12
8 Кошти банків.....	12
9 Кошти клієнтів.....	13
10 Інші зобов'язання.....	13
11 Статутний капітал.....	13
12 Процентні доходи	14
13 Процентні витрати	14
14 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках.....	14
15 Адміністративні та інші операційні витрати.....	15
16 Витрати з податку на прибуток	15
17 Потенційні зобов'язання	15
18 Операції з пов'язаними сторонами	16
19 Справедлива вартість фінансових інструментів	17
20 Події після дати балансу	17

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан
на та за квартал, що закінчився 31 березня 2016 р..

у тисячах гривень	Примітки	31 березня 2016	31 грудня 2015
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	3	200,329	78,797
Кошти в інших банках	4	1,311	816
Кредити та заборгованість клієнтів	5	65,535	53,870
Основні засоби та нематеріальні активи	6	13,529	10,500
Авансові платежі з податку на прибуток		979	1,091
Необоротні активи, утримувані для продажу		3,413	-
Інші активи	7	2,716	8,545
Усього активів		287,812	153,619
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	8	-	772
Кошти клієнтів	9	144,307	7,416
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-
Резерви за зобов'язаннями		5,348	4,896
Інші зобов'язання	10	1,973	1,591
Усього зобов'язань		151,628	14,675
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	11	160,000	160,000
Непокритий збиток та інші резервні фонди		(23,816)	(21,056)
Усього власного капіталу		136,184	138,944
Усього зобов'язань та власного капіталу		287,812	153,619

Проміжна скорочена фінансова звітність була затверджена Правлінням 28 квітня 2016 р.

Сергій Щепанський
Голова Правління



Оксана Іщенко
Головний бухгалтер

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»
 Проміжна скорочена фінансова звітність
 Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
 на та за квартал, що закінчився 31 березня 2016 р.

<i>у тисячах гривень</i>	Примітки	01 січня – 31 березня 2016	01 січня – 31 березня 2015
Процентні доходи	12	7,138	2,665
Процентні витрати	13	(168)	(2)
Чистий процентний дохід		6,970	2,663
Комісійні доходи		263	34
Комісійні витрати		(31)	(113)
Результат від торгівлі іноземною валютою та переоцінок		88	53
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	14	(202)	(52,200)
Інші операційні доходи		37	729
Адміністративні та інші операційні витрати	15	(9,885)	(3,367)
Збиток до оподаткування		(2,760)	(52,202)
Витрати з податку на прибуток	16	-	-
Збиток за період		(2,760)	(52,202)
Інший сукупний дохід		-	-
Усього сукупний збиток		(2,760)	(52,202)
Чистий та скоригований чистий збиток на акцію (у грн. на одну акцію)		(0.02)	(0.33)

Проміжна скорочена фінансова звітність була затверджена Правлінням 28 квітня 2016 р.

Сергій Щепанський
Голова Правління



Оксана Іщенко
Головний бухгалтер

Проміжний скорочений фінансовий звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід слід читати разом з примітками, викладеними на сторінках 7 – 17, які є складовою частиною проміжної скороченої фінансової звітності.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
на та за квартал, що закінчився 31 березня 2016 р.

у тисячах гривень

	Примітки	01 січня -31 березня 2016	01 січня – 31 березня 2015
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		6,723	3
Процентні витрати, що сплачені		(155)	-
Комісійні доходи, що отримані		215	(37)
Комісійні витрати, що сплачені		(31)	(113)
Результат операцій з іноземною валютою		3	167
Інші отримані операційні доходи		28	174
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(4,417)	(1,846)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(4,345)	(1,244)
Грошові кошти, що витрачені на операційну діяльність до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(1,979)	(2,896)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте зменшення/(збільшення) коштів в інших банках		(495)	(326)
Чисте зменшення/(збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів		(11,474)	83
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		516	(641)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(772)	183
Чисте (зменшення)/збільшення коштів клієнтів		136,936	1 073
Чисте збільшення інших зобов'язань		733	2 068
Чисті грошові кошти, що отримані від/(використані на) операційної діяльності		123,465	(456)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(2,232)	-
Придбання нематеріальних активів		-	-
Надходження від реалізації основних засобів		66	10
Чисті грошові кошти, що (витрачені на)/отримані від інвестиційної діяльності		(2,166)	10
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Викуп власних акцій		-	-
Чисті грошові кошти, що використані в фінансовій діяльності		-	-
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		121,299	(446)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		240	2,258
Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів		(7)	(4,417)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		78,797	2,766
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	5	200,329	161

Проміжна скорочена фінансова звітність була затверджена Правлінням 28 квітня 2016 р.

Сергій Щепанський
Голова Правління



Оксана Іщенко
Головний бухгалтер

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
на та за квартал, що закінчився 31 березня 2016 р.

у тисячах гривень

	Статутний капітал	Нерозподілений прибуток/(непок- ритий збиток) та інші резервні фонди	Усього власного капіталу
Сальдо на 1 січня 2015 р.	150,105	(100,698)	49,407
Збиток за період з 01 січня по 31 березня 2015 року	-	(52,202)	(52,202)
Усього збитку	-	(52,202)	(52,202)
Сальдо на 31 березня 2015 р.	150,105	(152,900)	(2,795)
Сальдо на 1 січня 2016 р.	160,000	(21,056)	138,944
Збиток за період з 01 січня по 31 березня 2015 року	-	(2,760)	(2,760)
Усього збитку	-	(2,760)	(2,760)
Сальдо на 31 грудня 2015 р.	160,000	(23,816)	136,184

Проміжна скорочена фінансова звітність була затверджена Правлінням 28 квітня 2016 р.

Сергій Щепанський
Голова Правління



Оксана Іщенко
Головний бухгалтер

1 Загальна інформація

а) Основні види діяльності

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК» (ПАТ «АП БАНК», Банк), що на 31 грудня 2015 року мав назву ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АСТРА БАНК» має постійне місцезнаходження в Україні. Банк був зареєстрований із найменуванням 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 залучення депозитів та ведення рахунків клієнтів, надання кредитів сільськогосподарським компаніям та фермерським господарствам, видачу гарантій, розрахунково-касові операції, а також операції з цінними паперами та операції з обміну 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 знаходиться під контролем Лагуна Миколи Івановича, громадянина України.

19 березня 2015 року Банк було віднесено Національним банком України до категорії неплатоспроможних та в Банк введено Тимчасову Адміністрацію.

16 липня 2015 року був підписаний договір купівлі-продажу 100% акцій ПАТ «АСТРА БАНК» 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»), який належить до Групи Агропросперіс.

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

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

На 31 березня 2016 року Банк був зареєстрований за адресою: м.Київ, вул.Дегтярівська 27-Т (літера А).

б) Фактична контролююча сторона

Відповідно до угоди про партнерство, укладеною Фондом, Генеральний партнер Фонду 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 березня 2016 року кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами) Банку є пан Джордж Рор та пан Моріс Табасінік.

Інформація про операції з пов'язаними сторонами детально представлена у примітці 18.

в) Умови здійснення діяльності в Україні

Політико-економічна ситуація в Україні суттєво погіршилася з 2014 року. Унаслідок політичних і соціальних заворушень, що мали місце в кінці 2013 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 75% валютної виручки, заборону 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. 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 проміжна скорочена 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 відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

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

2 Основа складання проміжної скороченої фінансової звітності

а) Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність була складена відповідно до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність». Вона не включає в себе всі відомості, необхідні для повної річної фінансової звітності, тому її слід читати разом з фінансовою звітністю Банку станом на і за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року. Фінансова звітність Банку станом на і за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, може бути надана по запити у зареєстрованому офісі Банку (Примітка 1(а)).

б) Основа оцінки

Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості.

в) Функціональна валюта та валюта подання звітності

Функціональною валютою Банку є гривня.

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:

Валюта	31 березня 2016 р.	31 грудня 2015 р.	31 березня 2015 р.	31 грудня 2014 р.
Долар США	26.218	24.001	23.443	15.769
Російський рубль	0.388	0.329	0.406	0.303
Євро	29.689	26.223	25.449	19.233

На дату затвердження проміжної скороченої фінансової звітності офіційні курси обміну НБУ склали: Долар США 25.215, Російський рубль 0.387, Євро 28.501.

г) Використання оцінок та суджень

Складання проміжної скороченої фінансової звітності 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. 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.

При підготовці даної проміжної скороченої фінансової звітності, суттєві сфери невизначеності оцінок та ключові судження при застосуванні принципів облікової політики, що найбільш суттєво вплинули на суми, визнані у фінансовій звітності такі ж, як ті, які були застосовані до фінансової звітності станом на і за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року.

д) Суттєві принципи облікової політики

Проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена на основі таких самих положень облікової політики, що і остання річна фінансова звітність станом на і за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року.

3 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають такі статті:

<i>у тисячах гривень</i>	31 березня 2016	31 грудня 2015
Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	148,367	72,270
Залишки на рахунку в Національному банку України	49,663	743
Грошові кошти та їх еквіваленти в інших банках	1,449	169,354
Грошові кошти	857	101
Резерв на покриття збитків від знецінення	(7)	(163,671)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	200,329	78,797

У березні 2015 року Національний банк України оголосив ПАТ «Дельта Банк» неплатоспроможним, у жовтні була розпочата процедура ліквідації цього банку. В зв'язку із відкликанням ліцензії та закриттям кореспондентського рахунку ПАТ «АП БАНК» у АТ «Дельта Банк», припинено визнання коштів у АТ «Дельта Банк» у складі грошових коштів та їх еквівалентів та визнано їх у складі Коштів в інших банках (Примітка 4). Вказані кошти були зарезервовані на 100 % за станом на 01 січня 2015 року та на всі наступні дати балансу.

4 Кошти в інших банках

<i>у тисячах гривень</i>	31 березня 2016	31 грудня 2015
Рахунки в банках, що є гарантійними депозитами	1,311	816
Інша заборгованість банків	163,652	-
Резерв на покриття збитків від знецінення за іншою заборгованістю банків	(163,652)	-
Кошти в інших банках	1,311	816

5 Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів представлені таким чином:

<i>у тисячах гривень</i>	31 березня 2016	31 грудня 2015
Кредити юридичним особам	66,209	54,384
Кредити фізичним особам	25	46
Кредити та заборгованість клієнтів до вирахування резерву на покриття збитків від знецінення	66,234	54,430
Резерв на покриття збитків від знецінення	(699)	(560)
Кредити та заборгованість клієнтів	65,535	53,870

(а) Якість кредитного портфеля

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

<i>у тисячах гривень</i>	Кредити до резервування	Знецінення	Кредити після резервування	Знецінення по відношенню до суми кредитів до резервування %
Кредити юридичним особам	66,209	(699)	65,510	1
Кредити, по яких не було виявлено індивідуальних ознак знецінення	66,209	(699)	65,510	1
Усього кредитів юридичним особам	66,209	(699)	65,510	1
Кредити фізичним особам	25	-	25	-
Кредити, по яких не було виявлено індивідуальних ознак знецінення	25	-	25	-
Усього кредитів фізичним особам	25	-	25	-
Усього кредитів	66,234	(699)	65,535	1

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.

На 31 березня 2016 року кредити юридичним особам заставлені переважно сільськогосподарською технікою, товарами в обороті, аграрними розписками 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.

Справедлива вартість застави оцінюється на момент її отримання та в подальшому постійно коригується з врахуванням змін вартості відповідно до значних змін ринкових показників ціни. 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.

6 Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів та нематеріальних активів за три місяці, що закінчилися 31 березня 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
Балансова вартість на 31 грудня 2015 року	-	2,136	3,661	4,431	272	10,500
Вартість						
На 31 грудня 2015 року	-	14,844	9,589	4,589	4,591	33,613
Надходження	6,231	48	1,238			7,517
Вибуття		(24)	(56)			(80)
Переведення до активів на продаж		(6,877)	(2,674)			(9,551)
Переведення		6,121	(6,121)			-
На 31 березня 2016 року	6,231	14,112	1,976	4,589	4,591	31,499
Знос та збитки від знецінення						
На 31 грудня 2015 року		12,708	5,928	158	4,319	23,113
Нарахований знос		557	230	229	13	1,029
Вибуття		(24)	(43)			(67)
Переведення до активів на продаж		(4,225)	(1,880)	-	-	(6,105)
Переведення		3,431	(3,431)	-	-	-
На 31 березня 2016 року	-	12,447	804	387	4,332	17,970
Балансова вартість на 31 березня 2016 року	6,231	1,665	1,172	4,202	259	13,529

В першому кварталі 2016 року Банк виявив основні засоби, які банк не має наміру використовувати в основній діяльності та перевів їх до складу необоротних активів, утримуваних для продажу. Чиста балансова вартість на дату переведення таких активів складала 3,446 тис.грн. На 31 березня 2016 року вартість необоротних активів, утримуваних для продажу, складала 3,413 тис.грн..

7 Інші активи

Інші активи представлені таким чином:

<i>у тисячах гривень</i>	31 березня 2016	31 грудня 2015
Передоплати за меблі, будівельні та інші послуги	819	6,569
Передоплати за договорами операційної оренди	1,053	1,249
Інше	844	727
Усього інших активів	2,716	8,545

8 Кошти банків

Кошти банків представлені таким чином:

<i>у тисячах гривень</i>	31 березня 2016	31 грудня 2015
Кошти інших банків	-	772
Усього	-	772

9 Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

<i>у тисячах гривень</i>	31 березня 2016	31 грудня 2015
Клієнти – фізичні особи		
Строкові депозити	58	35
Поточні рахунки	1,130	350
Усього коштів на рахунках клієнтів-фізичних осіб	1,188	385
Клієнти – юридичні особи		
Строкові депозити	4,014	4,059
Суми до виплати за вимогою	139,105	2,972
Усього коштів на рахунках клієнтів-юридичних осіб	143,119	7,031
Усього	144,307	7,416

На 31 березня 2016 р. кошти на рахунках 10 найбільших клієнтів склали 126,579 тисяч гривень, що становить 88% усіх коштів на рахунках клієнтів Банку (31 грудня 2015 р.: 6,683 тисяч гривень і 90% відповідно).

10 Інші зобов'язання

Інші зобов'язання на 31 березня 2016 року та 31 грудня 2015 року представлені таким чином:

<i>у тисячах гривень</i>	31 березня 2016	31 грудня 2015
Резерв по невикористаних відпустках	907	814
Зобов'язання за операціями з банками	405	-
Зобов'язання за операціями з клієнтами	323	351
Передоплати за послуги	217	369
Податки до сплати, крім податку на прибуток, та інші обов'язкові платежі	91	53
Інше	30	4
Усього інших зобов'язань	1,973	1,591

11 Статутний капітал

Випущений капітал

На 1 січня 2015 р. зареєстрований, випущений капітал та капітал в обігу складав 150,104,850 простих акцій. Номінальна вартість усіх акцій становила 1 гривню за акцію. 22 травня 2015 року Тимчасовою Адміністрацією було здійснено консолідацію простих акцій в одну просту акцію. 1 липня 2015 року розмір статутного капіталу було зменшено Тимчасовою Адміністрацією. Після скорочення статутного капіталу становив 1 гривню і складався з однієї простої акції. 17 липня 2015 року новим інвестором було збільшено статутний капітал на 159,999,999 гривень, шляхом випуску додаткових простих у кількості 159,999,999 грн. 31 липня 2015 року новий статутний капітал був повністю оплачений та зареєстрований. Кількість акцій в обігу на 31 березня 2016 року складає 160,000,000 шт номінальною вартістю 1 гривня.

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.

За період з 01 січня по 31 березня 2016 року кількість акцій в обігу складала 160,000,000 штук, за період з 01 січня по 31 березня 2015 року – 150,104,850 штук.

12 Процентні доходи

Процентні доходи включають наступне:

у тисячах гривень

	01 січня – 31 березня 2016	01 січня – 31 березня 2015
Дохід від депозитних сертифікатів НБУ	4,209	-
Кредити та заборгованість клієнтів	2,922	4
Кошти в інших банках	7	2,661
Усього процентних доходів	7,138	2,665

Процентні доходи за період з 01 січня 2015 року по 31 березня 2015 року на суму 2,661 тисяч гривень відносяться до процентних доходів, визнаних по знецінених активах.

13 Процентні витрати

Процентні витрати включають проценти, нараховані клієнтам банку. За період з 01 січня 2016 року по 31 березня 2016 року такі витрати складають 168 тис.грн, за відповідний період минулого року – 2 тис.грн.

14 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках

Зміни резерву на покриття збитків від знецінення представлені таким чином:

у тисячах гривень

	Грошові кошти, їх еквіваленти та кошти в інших банках	Кредити та заборгованість клієнтів	Інші резерви під знецінення	Усього
1 січня 2016 р.	(163,671)	(560)	(82)	(164,313)
Збитки від знецінення	12	(155)	(59)	(202)
Інші рухи		16		16
31 березня 2016 р.	(163,659)	(699)	(141)	(164,499)

Зміни резерву на покриття збитків від знецінення протягом відповідного періоду попереднього року, представлені таким чином:

у тисячах гривень

	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та заборгованість клієнтів	Інші резерви під знецінення	Усього
1 січня 2015 р.	(111,472)	(26)	(29)	(111,527)
Збитки від знецінення	(52 199)	2	(3)	(52,200)
31 березня 2015 р.	(163,671)	(24)	(32)	(163,727)

15 Адміністративні та інші операційні витрати

Адміністративні та інші операційні витрати за період з 01 січня 2016 року по 31 березня 2016 року та за відповідний період попереднього року представлені таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	01 січня – 31 березня 2016	01 січня – 31 березня 2015
Заробітна плата	3,952	1,332
Операційна оренда та комунальні послуги	1,923	745
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	1,029	398
Зв'язок	909	91
Обов'язкові відрахування до фондів соціального страхування	558	393
Професійні послуги	341	6
Загальні банківські витрати	263	96
Плата за використання програмного забезпечення	231	160
Інші витрати на персонал	151	0
Ремонт і технічне обслуговування	127	34
Охорона	56	65
Реклама і маркетинг	5	0
Інше	340	47
Усього адміністративні та інші операційні витрати	9,885	3,367

16 Витрати з податку на прибуток

Згідно з законодавством України діюча ставка податку на прибуток у 2016 році становить 18%.

Банк не визнає відстрочені податкові активи у зв'язку із низькою ймовірністю реалізації такого активу.

Станом на 31 березня 2016 р. існує ризик нарахування додаткових сум податку на прибуток у розмірі 13,277 тисяч гривень та зменшення суми від'ємного значення об'єкта оподаткування податку на прибуток на суму 862 тисячі гривень за результатами податкової перевірки періодів до 1 січня 2015 р. 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.

17 Потенційні зобов'язання

Банк має потенційні зобов'язання з надання кредитів. Ці зобов'язання оформлені як затверджені кредитні ліміти, що не використані позичальниками.

Суми зобов'язань наведені у наступній таблиці.

<i>у тисячах гривень</i>	31 березня 2016	31 грудня 2015
Невикористані кредитні кошти:		
За договорами, що можуть бути скасовані	18,625	12,402
Усього потенційних зобов'язань	18,625	12,402

18 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. Згідно з МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін", пов'язані сторони включають:

- материнську компанію – Agro Holdings (Ukraine) Limited;
- основний управлінський персонал та їхніх найближчих родичів, членів Спостережної ради, Правління та їхніх найближчих родичів;
- компанії під спільним контролем;
- фактична контролююча сторона.

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

Далі у таблиці представлені залишки за розрахунками із пов'язаними сторонами на 31 березня 2016 року та 31 грудня 2015 року:

<i>у тисячах гривень</i>	<u>31 березня 2016</u>	<u>31 грудня 2015</u>
Залишки за розрахунками з компаніями під спільним контролем		
Кошти клієнтів	133,976	4,159

Далі у таблиці представлені результати операцій із пов'язаними сторонами за період з 01 січня 2016 року по 31 березня 2016 року та за відповідний період минулого року.

<i>у тисячах гривень</i>	<u>01 січня - 31 березня 2016</u>	<u>01 січня - 31 березня 2015</u>
Операції з компаніями під спільним контролем		
Процентні доходи	-	2,657
Процентні витрати	(168)	-
Комісійні доходи	94	-
Інші доходи		1,335
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(52,180)
Інші витрати		(203)
Операції з основним управлінським персоналом		
Адміністративні та інші операційні витрати	(1,773)	(549)

Адміністративні та інші операційні витрати у розмірі 1,773 тисяч гривень являють собою витрати на заробітну плату та інші прирівняні до них виплати основному управлінському персоналу (за період з 01 січня 2015 року по 31 березня 2015 року - 549 тисяч гривень - витрати на заробітну плату та інші прирівняні до них виплати основному управлінському персоналу).

19 Справедлива вартість фінансових інструментів

На 31 березня 2016 р. та 31 грудня 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). Всі фінансові активи станом на 31 березня 2016 р. та 31 грудня 2015 р. належали до категорії «Кредити та дебіторська заборгованість», фінансові зобов'язання – до категорії «Інші фінансові зобов'язання».

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.

20 Події після дати балансу

Банк оцінив подальші події, що мали місце після дати балансу до 28 квітня 2016 р., дати, на яку ця фінансова звітність готова до випуску, та дійшов висновку, що питання, які вимагають розкриття, відсутні.