

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО**

«АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність
за дев'ять місяців, що закінчилися
30 вересня 2016 р

Ця проміжна фінансова звітність складається з 18 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
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	13
8 Кошти банків	13
9 Кошти клієнтів	13
10 Інші залучені кошти	13
11 Субординований борг	14
12 Інші зобов'язання	14
13 Статутний капітал	14
14 Процентні доходи	15
15 Процентні витрати	15
16 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	15
17 Адміністративні та інші операційні витрати	16
18 Витрати з податку на прибуток	16
19 Потенційні зобов'язання	17
20 Операції з пов'язаними сторонами	17
21 Справедлива вартість фінансових інструментів	18
22 Події після дати балансу	18

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан
на 30 вересня 2016 р.

у тисячах гривень	Примітки	30 вересня 2016	31 грудня 2015
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	3	280,383	78,797
Кошти в інших банках	4	1,296	816
Кредити та заборгованість клієнтів	5	81,578	53,870
Основні засоби та нематеріальні активи	6	15,192	10,500
Авансові платежі з податку на прибуток		679	1,091
Необоротні активи, утримувані для продажу		1,031	-
Інші активи	7	2,274	8,545
Усього активів		382,433	153,619
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	8	-	772
Кошти клієнтів	9	164,990	7,416
Інші залучені кошти	10	18,592	-
Субординований борг	11	53,259	-
Резерви за зобов'язаннями		5,286	4,896
Інші зобов'язання	12	9,670	1,591
Усього зобов'язань		251,797	14,675
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	13	160,000	160,000
Непокритий збиток та інші резервні фонди		(29,364)	(21,056)
Усього власного капіталу		130,636	138,944
Усього зобов'язань та власного капіталу		382,433	153,619

Проміжна скорочена фінансова звітність була затверджена Правлінням 21 жовтня 2016 р.

Сергій Цепенев
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
 за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 р.

у тисячах гривень	Примітки	За 3 місяці, що закінчилися 30 вересня		За 9 місяців, що закінчилися 30 вересня	
		2016	2015	2016	2015
Процентні доходи	14	9,429	3,206	27,939	5,876
Процентні витрати	15	(2,928)	(2)	(4,782)	(5)
Чистий процентний дохід		6,501	3,204	23,157	5,871
Комісійні доходи		2,003	11	2,940	56
Комісійні витрати		(59)	(5)	(109)	(205)
Результат від торгівлі іноземною валютою та переоцінок		27	(172)	76	343
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	16	(444)	15	(819)	(52,256)
Інші операційні доходи		128	229	388	1,061
Адміністративні та інші операційні витрати	17	(11,299)	(7,288)	(33,941)	(13,150)
Збиток до оподаткування		(3,143)	(4,006)	(8,308)	(58,280)
Витрати з податку на прибуток	18	-	-	-	-
Збиток за період		(3,143)	(4,006)	(8,308)	(58,280)
Інший сукупний дохід		-	-	-	-
Усього сукупний збиток		(3,143)	(4,006)	(8,308)	(58,280)
Чистий та скоригований чистий збиток на акцію (у грн. на одну акцію)		(0.02)	(0.03)	(0.05)	(0.44)

Проміжна скорочена фінансова звітність була затверджена Правлінням 21 жовтня 2016 р.

Сергій Щепанс
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 – 18, які є складовою частиною проміжної скороченої фінансової звітності.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 р.

в тисячах гривень

	Примітки	01 січня -30 вересня 2016	01 січня – 30 вересня 2015
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		26,808	5,873
Процентні витрати, що сплачені		(2,752)	(6)
Комісійні доходи, що отримані		2,990	61
Комісійні витрати, що сплачені		(109)	(205)
Результат операцій з іноземною валютою		76	343
Інші отримані операційні доходи		343	404
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(14,416)	(5,710)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(13,592)	(6,556)
Податок на прибуток повернутий/сплачений		412	-
Грошові кошти, що витрачені на операційну діяльність до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(240)	(5,796)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте зменшення/(збільшення) коштів в інших банках		(467)	(52,146)
Чисте зменшення/(збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів		(27,390)	93
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		297	(2,231)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(772)	143
Чисте (зменшення)/збільшення коштів клієнтів		157,435	519
Чисте збільшення інших зобов'язань		7,867	399
Чисті грошові кошти, що отримані від/(використані на) операційної діяльності		136,730	(59,019)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(2,955)	(2,540)
Придбання нематеріальних активів		(2,606)	-
Надходження від реалізації основних засобів		65	45,240
Чисті грошові кошти, що (витрачені на)/отримані від інвестиційної діяльності		(5,496)	42,700
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Викуп власних акцій		-	160,000
Субординований борг		51,824	-
Інші залучені кошти		18,138	-
Чисті грошові кошти, що використані в фінансовій діяльності		69,962	160,000
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		390	1,145
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		201,586	144,826
Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів			
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		78,797	3,936
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	3	280,383	148,762

Проміжна скорочена фінансова звітність була затверджена Правлінням 21 жовтня 2016 р.

Сергій Щепанюк
Голова Правління



Оксана Іщенко
Головний бухгалтер

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів слід читати разом з примітками, викладеними на сторінках 7–18, які є складовою частиною проміжної скороченої фінансової звітності.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 р.

у тисячах гривень

	Статутний капітал	Нерозподілений прибуток/ (непокритий 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 30 вересня 2015 року	-	(58,280)	(58,280)
Усього збитку	-	(58,280)	(58,280)
Зменшення номінальної вартості акцій	(150,105)	150,105	-
Випуск акцій	160,000		160,000
Сальдо на 30 вересня 2015 р.	160,000	(8,873)	151,127
Сальдо на 1 січня 2016 р.	160,000	(21,056)	138,944
Збиток за період з 01 січня по 30 вересня 2016 року	-	(8,308)	(8,308)
Усього збитку	-	(8,308)	(8,308)
Сальдо на 30 вересня 2016 р.	160,000	(29,364)	130,636

Проміжна скорочена фінансова звітність була затверджена Правлінням 21 жовтня 2016 р.

Сергій Щепанський
Голова Правління



Оксана Писенко
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 надання кредитів сільськогосподарським компаніям та фермерським господарствам, розрахунково-касові операції, залучення депозитів та ведення рахунків клієнтів, 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 30 вересня 2016 року Банк не має регіональних відділень, Банк здійснює свою господарську діяльність через Головний офіс в м. Київ.

На 30 вересня 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 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 30 вересня 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 20.

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:

<i>Валюта</i>	<u>30 вересня 2016 р.</u>	<u>31 грудня 2015 р.</u>	<u>30 вересня 2015 р.</u>	<u>31 грудня 2014 р.</u>
Долар США	25.912	24.001	21.528	15.769
Російський рубль	0.410	0.329	0.325	0.303
Євро	29.076	26.223	24.119	19.233

На дату затвердження проміжної скороченої фінансової звітності офіційні курси обміну НБУ склали: Долар США 25.704, Російський рубль 0.412, Євро 28.223.

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 відрізнятись 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>	30 вересня 2016	31 грудня 2015
Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	199,262	72,270
Залишки на рахунку в Національному банку України	16,614	743
Грошові кошти та їх еквіваленти в інших банках	63,702	169,354
Грошові кошти	812	101
Резерв на покриття збитків від знецінення	(7)	(163,671)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	280,383	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 статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» та визнано їх у складі статті «Кошти 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>	30 вересня 2016	31 грудня 2015
Рахунки в банках, що є гарантійними депозитами	1,296	816
Інша заборгованість банків	163,652	-
Резерв на покриття збитків від знецінення за іншою заборгованістю банків	(163,652)	-
Кошти в інших банках	1,296	816

5 Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів представлені таким чином:

<i>у тисячах гривень</i>	30 вересня 2016	31 грудня 2015
Кредити юридичним особам	82,948	54,384
Кредити фізичним особам	-	46
Кредити та заборгованість клієнтів до вирахування резерву на покриття збитків від знецінення	82,948	54,430
Резерв на покриття збитків від знецінення	(1,370)	(560)
Кредити та заборгованість клієнтів	81,578	53,870

(а) Якість кредитного портфеля

У наступній таблиці представлена інформація про якість кредитного портфеля:
на 30 вересня 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	82,948	(1,370)	81,578	2
Кредити, по яких не було виявлено індивідуальних ознак знецінення	81,411	(1,063)	80,348	1
Кредити, по яких було виявлено індивідуальні ознаки знецінення	1,537	(307)	1,230	20
Усього кредитів юридичним особам	82,948	(1,370)	81,578	2
Кредити фізичним особам	-	-	-	-
Кредити, по яких не було виявлено індивідуальних ознак знецінення	-	-	-	-
Усього кредитів фізичним особам	-	-	-	-
Усього кредитів	82,948	(1,370)	81,578	2

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 %
Кредити юридичним особам	54,384	(544)	53,840	1
Кредити, по яких не було виявлено індивідуальних ознак знецінення	54,384	(544)	53,840	1
Усього кредитів юридичним особам	54,384	(544)	53,840	1
Кредити фізичним особам	46	(16)	30	35
Кредити, по яких не було виявлено індивідуальних ознак знецінення	46	(16)	30	35
Усього кредитів фізичним особам	46	(16)	30	35
Усього кредитів	54,430	(560)	53,870	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 30 вересня 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 дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 р., представлений таким чином:

	Будівлі та поліпшення орендованих приміщень	Комп'ютери та офісне обладнання	Меблі та приладдя	Транс- портні засоби	Не- матеріаль ні активи	Усього
<i>у тисячах гривень</i>						
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
Находження	6,408	1,646	1,241		2,605	11,900
Вибуття		(222)	(59)			(281)
Переведення до активів на продаж		(6,877)	(2,674)			(9,551)
Переведення		6,121	(6,121)			-
На 30 вересня 2016 року	6,408	15,512	1,976	4,589	7,196	35,681
Знос та збитки від знецінення						
На 31 грудня 2015 року		12,708	5,928	158	4,319	23,113
Нарахований знос	1,306	883	540	688	326	3,743
Вибуття		(216)	(46)			(262)
Переведення до активів на продаж		(4,225)	(1,880)	-	-	(6,105)
Переведення		3,431	(3,431)	-	-	-
На 30 вересня 2016 року	1,306	12,581	1,111	846	4,645	20,489
Балансова вартість на 30 вересня 2016 року	5,102	2,931	865	3,743	2,551	15,192

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.

7 Інші активи

Інші активи представлені таким чином:

<i>у тисячах гривень</i>	<u>30 вересня 2016</u>	<u>31 грудня 2015</u>
Передоплати за меблі, будівельні та інші послуги	663	6,569
Передоплати за договорами операційної оренди	1,281	1,249
Інше	330	727
Усього інших активів	<u>2,274</u>	<u>8,545</u>

8 Кошти банків

Кошти банків представлені таким чином:

<i>у тисячах гривень</i>	<u>30 вересня 2016</u>	<u>31 грудня 2015</u>
Кошти інших банків	-	772
Усього	<u>-</u>	<u>772</u>

9 Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

<i>у тисячах гривень</i>	<u>30 вересня 2016</u>	<u>31 грудня 2015</u>
Клієнти – фізичні особи		
Строкові депозити	321	35
Поточні рахунки	1,676	350
Усього коштів на рахунках клієнтів-фізичних осіб	<u>1,997</u>	<u>385</u>
Клієнти – юридичні особи		
Строкові депозити	4,422	4,059
Суми до виплати за вимогою	158,571	2,972
Усього коштів на рахунках клієнтів-юридичних осіб	<u>162,993</u>	<u>7,031</u>
Усього	<u>164,990</u>	<u>7,416</u>

На 30 вересня 2016 р. кошти на рахунках 10 найбільших клієнтів склали 104,938 тисяч гривень, що становить 63,6% усіх коштів на рахунках клієнтів Банку (31 грудня 2015 р.: 6,683 тисяч гривень і 90,1% відповідно).

10 Інші залучені кошти

Інші залучені кошти представлено таким чином:

<i>у тисячах гривень</i>	<u>30 вересня 2016</u>	<u>31 грудня 2015</u>
Кредити отримані	18,592	-
Усього	<u>18,592</u>	<u>-</u>

Банк отримав кошти в вигляді короткострокової кредитної лінії від материнської компанії Agro Holdings (Ukraine) Limited.

11 Субординований борг

Субординований борг представлено таким чином:

<i>у тисячах гривень</i>	<u>30 вересня 2016</u>	<u>31 грудня 2015</u>
Субординований борг	53,259	-
Усього	53,259	-

30 травня 2016 року Банк залучив на підставі договору про залучення кредиту на умовах субординованого боргу грошові кошти в сумі 2 млн. доларів США під 11% річних терміном до 01.12.2021 року від свого акціонера Agro Holdings (Ukraine) Limited та отримав від Національного банку України дозвіл на врахування вказаних коштів у складі регулятивного капіталу Банку.

12 Інші зобов'язання

Інші зобов'язання на 30 вересня 2016 року та 31 грудня 2015 року представлені таким чином:

<i>у тисячах гривень</i>	<u>30 вересня 2016</u>	<u>31 грудня 2015</u>
Резерв по невикористаних відпустках	1,024	814
Зобов'язання за операціями з клієнтами	8,434	351
Передоплати за послуги	183	369
Податки до сплати, крім податку на прибуток, та інші обов'язкові платежі	14	53
Інше	15	4
Усього інших зобов'язань	9,670	1,591

13 Статутний капітал

Випущений капітал

На 1 січня 2015 р. зареєстрований, випущений капітал та капітал в обігу складав 150,104,850 простих акцій. Номінальна вартість акції становила 1 гривню за акцію. 22 травня 2015 року Тимчасовою Адміністрацією було здійснено консолідацію простих акцій в одну просту акцію номінальною вартістю 150,104,850 гривень. 1 липня 2015 року розмір статутного капіталу було зменшено Тимчасовою Адміністрацією. Після зменшення статутний капітал 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 акцій у кількості 159,999,999 грн. 31 липня 2015 року новий статутний капітал був повністю оплачений та зареєстрований. Кількість акцій в обігу на 30 вересня 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 загальних зборах Банку.

За період з 01 січня по 30 вересня 2016 року та за період з 01 липня по 30 вересня 2016 року кількість акцій в обігу складала 160,000,000 штук, за період з 01 січня по 30 вересня 2015 року – 133, 809, 443 шт., за період з 01 липня по 30 вересня 2015 року – 114, 784, 000 шт.

14 Процентні доходи

Процентні доходи включають наступне:

у тисячах гривень	за 3 місяці, що закінчилися 30 вересня		за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня	
	2016	2015	2016	2015
Дохід від депозитних сертифікатів НБУ	4,805	3,055	16,451	3,055
Кредити та заборгованість клієнтів	4,134	2	10,931	8
Кошти в інших банках	490	149	557	2,813
Усього процентних доходів	9,429	3,206	27,939	5,876

Процентні доходи за період з 01 січня 2015 року по 30 вересня 2015 року на суму 2,664 тисяч гривень відносяться до процентних доходів, визнаних по знецінених активах.

15 Процентні витрати

Процентні витрати включають наступне:

у тисячах гривень	За 3 місяці, що закінчилися 30 вересня		За 9 місяців, що закінчилися 30 вересня	
	2016	2015	2016	2015
Кошти клієнтів	1,080	2	2,492	5
Інші залучені кошти	436	-	745	-
Субординований борг	1,412	-	1,545	-
Усього процентних витрат	2,928	2	4,782	5

16 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	13	(813)	(19)	(819)
Списано за рахунок сформованого резерву		15	71	86
Інші рухи		(12)		(12)
30 вересня 2016 р.	(163,658)	(1370)	(30)	(165,058)

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

<i>у тисячах гривень</i>	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	(59)	(52,256)
30 вересня 2015 р.	(163,671)	(24)	(88)	(163,783)

17 Адміністративні та інші операційні витрати

Адміністративні та інші операційні витрати за період з 01 січня 2016 року по 30 вересня 2016 року та за відповідний період попереднього року представлені таким чином:

<i>у тисячах гривень</i>	За 3 місяці, що закінчилися 30 вересня		За 9 місяців, що закінчилися 30 вересня	
	2016	2015	2016	2015
Заробітна плата	4,182	2,313	11,980	4,357
Операційна оренда та комунальні послуги	2,034	1,348	5,938	2,536
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	1,465	304	3,743	1,008
Зв'язок	944	882	2,832	1,093
Обов'язкові відрахування до фондів соціального страхування	676	522	1,862	1,178
Професійні послуги	319	24	1,582	52
Загальні банківські витрати	294	106	799	524
Плата за використання програмного забезпечення	276	209	767	562
Інші витрати на персонал	683	1,171	913	1,171
Ремонт і технічне обслуговування	66	3	311	40
Охорона	54	66	167	199
Реклама і маркетинг	47	-	113	-
Інше	259	340	2,934	430
Усього адміністративні та інші операційні витрати	11,299	7,288	33,941	13,150

18 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 30 вересня 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.

19 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>	<u>30 вересня 2016</u>	<u>31 грудня 2015</u>
Невикористані кредитні кошти:		
За договорами, що можуть бути скасовані	26,126	12,402
Усього потенційних зобов'язань	26,126	12,402

20 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;
- фактичну контролюючу сторону.

На 30 вересня 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 30 вересня 2016 року та 31 грудня 2015 року:

<i>у тисячах гривень</i>	<u>30 вересня 2016</u>	<u>31 грудня 2015</u>
Залишки за розрахунками з компаніями під спільним контролем		
Кошти клієнтів	156,890	4,159
Інші залучені кошти	18,592	
Субординований борг	53,259	

Далі у таблиці представлені результати операцій із пов'язаними сторонами за період з 01 січня 2016 року по 30 вересня 2016 року та за відповідний період минулого року.

<i>у тисячах гривень</i>	01 січня - 30 вересня 2016	01 січня - 30 вересня 2015
Операції з компаніями під спільним контролем		
Процентні доходи	126	2,657
Процентні витрати	(4,658)	-
Комісійні доходи	2,639	-
Інші доходи	107	684
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(52,180)
Інші витрати	(109)	(203)
Операції з основним управлінським персоналом		
Адміністративні та інші операційні витрати	(5,997)	(2,221)

Адміністративні та інші операційні витрати у розмірі 5,997 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 30 вересня 2015 року – 2,221 тисяч гривень).

21 Справедлива вартість фінансових інструментів

На 30 вересня 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 30 вересня 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.

22 Події після дати балансу

Банк оцінив подальші події, що мали місце після дати балансу до 21 жовтня 2016 р., дати, на яку ця фінансова звітність готова до випуску, та дійшов висновку, що питання, які вимагають розкриття, відсутні.