

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО**

«АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова
звітність

за три місяці, що закінчилися

31 березня 2017 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 проміжної скороченої фінансової звітності.....	8
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 клієнтів.....	12
9 Субординований борг	13
10 Інші зобов'язання	13
11 Статутний капітал.....	13
12 Процентні доходи	14
13 Процентні витрати.....	14
14 Інші доходи	15
15 Витрати з податку на прибуток	15
16 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	15
17 Адміністративні та інші операційні витрати.....	16
18 Потенційні зобов'язання	16
19 Операції з пов'язаними сторонами	17
20 Справедлива вартість фінансових інструментів	18
21 Події після дати балансу	18

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність
 Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан
 на 31 березня 2017 р.

<i>у тисячах гривень</i>	Примітки	31 березня 2017	31 грудня 2016
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	3	475,733	221,102
Кошти в інших банках	4	1,349	1,359
Кредити та заборгованість клієнтів	5	127,844	75,232
Основні засоби та нематеріальні активи	6	14,871	15,479
Авансові платежі з податку на прибуток		479	529
Активи, утримувані для продажу		467	570
Інші активи	7	2,376	2,047
Усього активів		623,119	316,318
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	8	434,443	105,289
Субординований борг	9	55,414	55,888
Інші залучені кошти		-	19,505
Інші зобов'язання	10	1,711	1,877
Усього зобов'язань		491,568	182,559
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	11	160,000	160,000
Непокритий збиток та інші резервні фонди		(28,449)	(26,241)
Усього власного капіталу		131,551	133,759
Усього зобов'язань та власного капіталу		623,119	316,318

Проміжна скорочена фінансова звітність була погоджена Правлінням та підписана 26 квітня 2017 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
 за три місяці, що закінчилися 31 березня 2017 р.

<i>у тисячах гривень</i>	Примітки	За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2017	За 3 місяці, що закінчилися 31 березня 2016
Процентні доходи	12	10,373	7,138
Процентні витрати	13	(2,675)	(168)
Чистий процентний дохід		7,698	6,970
Комісійні доходи		3,678	263
Комісійні витрати		(82)	(31)
Результат від операцій з іноземною валютою та переоцінок		117	88
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	16	(972)	(202)
Інші доходи	14	228	37
Адміністративні та інші операційні витрати	17	(12,875)	(9,885)
Збиток до оподаткування		(2,208)	(2,760)
Витрати з податку на прибуток	15	-	-
Збиток за рік та усього сукупного збитку		(2,208)	(2,760)
Чистий та скоригований чистий збиток на акцію (у грн. на одну акцію)	11	(0.01)	(0.02)

Проміжна скорочена фінансова звітність була погоджена Правлінням та підписана 26 квітня 2017 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 – 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 три місяці, що закінчилися 31 березня 2017 р.

у тисячах гривень

Примітки	01 січня -31 березня 2017	01 січня -31 березня 2016
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	9,454	6,723
Процентні витрати, що сплачені	(3,184)	(155)
Комісійні доходи, що отримані	3,702	215
Комісійні витрати, що сплачені	(82)	(31)
Результат операцій з іноземною валютою	117	3
Інші отримані доходи	199	28
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(5,552)	(4,417)
Адміністративні та інші витрати, сплачені	(5,354)	(4,345)
Надходження від повернення (сплата) авансів щодо податку на прибуток	50	
Грошові кошти, отримані від/(використані на) операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	(650)	(1,979)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чиста зміна коштів в інших банках	-	(495)
Чиста зміна кредитів та заборгованості клієнтів	(52,603)	(11,474)
Чиста зміна інших активів	(414)	516
Чиста зміна коштів банків	-	(772)
Чиста зміна коштів клієнтів	329,147	136,936
Чиста зміна інших зобов'язань	(406)	733
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від операційної діяльності	275,074	123,465
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання основних засобів	(1,066)	(2,232)
Надходження від реалізації основних засобів	4	66
Надходження від реалізації активів, утримуваних для продажу	85	-
Чисті грошові кошти, що використані на інвестиційну діяльність	(977)	(2,166)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Інші залучені кошти	(19,034)	-
Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності	(19,034)	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	(432)	240
Резерв під знецінення грошових коштів	-	(7)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	254,631	121,532
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	221,102	78,797
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	475,733	200,329

Проміжна скорочена фінансова звітність була погоджена Правлінням та підписана 26 квітня 2017 р.

Сергій Щепанський
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 три місяці, що закінчилися 31 березня 2017 р.

у тисячах гривень

	Примітки	Статутний капітал	Непокритий збиток та інші резервні фонди	Усього власного капіталу
Сальдо на 1 січня 2016 р.		160,000	(21,056)	138,944
Збиток за три місяці, що закінчилися 31 березня 2016 р.		-	(2,760)	(2,760)
Усього сукупного збитку		-	(2,760)	(2,760)
Сальдо на 31 березня 2016 р.		160,000	(23,816)	136,184
Сальдо на 1 січня 2017 р.		160,000	(26,241)	133,759
Збиток за три місяці, що закінчилися 31 березня 2017 р.		-	(2,208)	(2,208)
Усього сукупного збитку		-	(2,208)	(2,208)
Сальдо на 31 березня 2017 р.		160,000	(28,449)	131,551

Проміжна скорочена фінансова звітність була погоджена Правлінням та підписана 26 квітня 2017 р.

Сергій Щепанський
Голова Правління



Оксана Іщенко
Головний бухгалтер

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі слід читати разом з примітками, викладеними на сторінках 7–18, які є складовою частиною проміжної скороченої 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 березня 2017 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 березня 2017 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 19.

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, підвищив вимоги щодо обов'язкового продажу, ввів 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.

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 відрізнитися 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 2016 року. Фінансова звітність Банку станом на і за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, може бути надана по запиті 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.

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:

Валюта	31 березня 2017 р.	31 грудня 2016 р.	31 березня 2016 р.	31 грудня 2015 р.
Долар США	26.976	27.191	26,218	24.001
Євро	28.964	28.423	29.689	26.223

На дату затвердження проміжної скороченої фінансової звітності, 26 квітня 2017 року, офіційні курси обміну НБУ склали: долар США 26.632, євро 29.005.

г) Використання оцінок та суджень

Складання проміжної скороченої 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.

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 2016 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 2016 року.

3 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають такі статті:

<i>у тисячах гривень</i>	31 березня 2017	31 грудня 2016
Поточні рахунки в інших банках	91,679	68,232
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	343,264	145,124
Залишки на рахунку в Національному банку України	38,918	6,901
Грошові кошти	1,877	852
Резерв на покриття збитків від знецінення	(5)	(7)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	475,733	221,102

4 Кошти в інших банках

<i>у тисячах гривень</i>	31 березня 2017	31 грудня 2016
Рахунки в банках, що є гарантійними депозитами	1,349	1,359
Інша заборгованість банків	163,652	163,652
Резерв на покриття збитків від знецінення за іншою заборгованістю банків	(163,652)	(163,652)
Кошти в інших банках	1,349	1,359

5 Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів представлені таким чином:

<i>у тисячах гривень</i>	31 березня 2017	31 грудня 2016
Кредити юридичним особам	129,996	76,475
Кредити та заборгованість клієнтів до вирахування резерву на покриття збитків від знецінення	129,996	76,475
Резерв на покриття збитків від знецінення	(2,152)	(1,243)
Кредити та заборгованість клієнтів	127,844	75,232

Станом на 31 березня 2017 та 31 грудня 2016 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 березня 2017 р.

<i>у тисячах гривень</i>	Кредити до резервування	Знецінення	Кредити після резервування	Знецінення по відношенню до суми кредитів до резервування
				%
Кредити юридичним особам				
Кредити, по яких не було виявлено індивідуальних ознак знецінення	126,472	(1,683)	124,789	1
Кредити, по яких було виявлено індивідуальні ознаки знецінення	3,524	(469)	3,055	13

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності
за три місяці, що закінчилися 31 березня 2017 р.

<i>у тисячах гривень</i>	Кредити до резервування	Знецінення	Кредити після резервування	Знецінення по відношенню до суми кредитів до резервування %
Усього кредитів	129,996	(2,152)	127,844	2

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 %
Кредити юридичним особам				
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
Усього кредитів юридичним особам	76,475	(1,243)	75,232	2

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 2017 та 31 грудня 2016 року кредити юридичним особам заставлені переважно сільськогосподарською технікою, товарами в обороті та правами на майбутній урожай.

6 Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів та нематеріальних активів за три місяці, що закінчилися 31 березня 2017 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
Вартість						
На 1 січня 2017 р.	6,547	13,600	2,048	4,589	6,879	33,663
Находження	-	213	25	839	-	1077
Вибуття	-	(18)	-	-	-	(18)
На 31 березня 2017 р.	6,547	13,795	2,073	5,428	6,879	34,722
Знос та збитки від знецінення						
На 1 січня 2017 р.	1,978	11,074	1,296	1,076	2,760	18,184
Нарахований знос	685	193	160	257	390	1,685
Вибуття	-	(18)	-	-	-	(18)
На 31 березня 2017 р.	2,663	11,249	1,456	1,333	3,150	19,851
Балансова вартість на 31 березня 2017 р.	3,884	2,546	617	4,095	3,729	14,871

7 Інші активи

Інші активи представлені таким чином:

<i>у тисячах гривень</i>	31 березня 2017	31 грудня 2016
Передоплати за послуги	878	669
Передоплати за договорами операційної оренди	1,309	1,279
Інше	189	99
Усього інших активів	2,376	2,047

На 31 березня 2017 року інші активи включають суму сформованого резерву під дебіторську заборгованість за операціями банку 67 тис. грн (31 грудня 2016 року: 17 тис. грн. відповідно)

8 Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

<i>у тисячах гривень</i>	31 березня 2017	31 грудня 2016
Клієнти – фізичні особи		
Строкові депозити	972	325
Поточні рахунки	1,302	1,039
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	592	584
Усього коштів на рахунках клієнтів-фізичних осіб	2866	1,948

<i>у тисячах гривень</i>	31 березня 2017	31 грудня 2016
Клієнти – юридичні особи		
Строкові депозити	908	4,402
Поточні рахунки	377,427	97,995
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	53,242	944
Усього коштів на рахунках клієнтів-юридичних осіб	431,577	103,341
Усього	434,443	105,289

9 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.

10 Інші зобов'язання

Інші зобов'язання представлені таким чином:

<i>у тисячах гривень</i>	31 березня 2017	31 грудня 2016
Резерв по невикористаних відпустках	1,361	1,119
Передоплати за послуги	64	457
Зобов'язання за операціями з клієнтами	178	122
Податки до сплати, крім податку на прибуток, та інші обов'язкові платежі	94	116
Інше	14	63
Усього інших зобов'язань	1,711	1,877

11 Статутний капітал

(а) Випущений капітал

Станом на 31 березня 2017 р. та 31 грудня 2016 р. зареєстрований, випущений капітал та капітал в обігу Банку складав 160,000,000 простих акцій.

28 лютого 2017 року 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.

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.

Дивіденди не оголошувалися та не виплачувалися за 2016 та 2017 рік.

(в) Чистий збиток на одну акцію

Розрахунок чистого збитку на одну акцію станом на 31 березня 2017 р. ґрунтувався на сумі збитку, що належить власникам простих акцій, у розмірі 2,208 тисяч гривень (2016 р.: 5,185 тисяч гривень), та на середньозваженій кількості простих акцій в обігу, що становить 160,000 тисяч (2016 р.: 160,000 тис. акцій).

Банк не має потенційних простих акцій із ефектом розмивання.

12 Процентні доходи

Процентні доходи включають наступне:

у тисячах гривень

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2017	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2016
Депозитні сертифікати НБУ	5,723	4,209
Кредити та заборгованість клієнтів	4,227	2,922
Кошти в інших банках	423	7
Усього процентних доходів	10,373	7,138

13 Процентні витрати

Процентні витрати включають наступне:

у тисячах гривень

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2017	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2016
Кошти клієнтів	1,122	168
Субординований борг	1,467	-
Інші залучені кошти	86	-
Усього процентні витрати	2,675	168

14 Інші доходи

Інші доходи включають наступне:

у тисячах гривень

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2017	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2016
Дохід від вибуття основних засобів	4	9
Дохід від вибуття необоротних активів, утримуваних для продажу	25	-
Інші доходи	199	28
Усього	228	37

15 Витрати з податку на прибуток

Згідно з законодавством України діюча ставка податку на прибуток у 2017 році становить 18%.

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

Станом на 31 березня 2017 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.

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

Зміни резерву на покриття збитків від знецінення протягом 3-х місяців, що закінчилися 31 березня 2017 р., представлені таким чином:

у тисячах гривень	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кошти в інших банках	Кредити та заборгованість клієнтів	Інші резерви під знецінення	Усього
1 січня 2017 р.	(7)	(163,652)	(1,243)	(17)	(164,919)
Збитки від знецінення	2	-	(924)	(50)	(972)
Інші рухи	-	-	15	-	15
31 березня 2017 р.	(5)	(163,652)	(2,152)	(67)	(165,876)

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 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)

17 Адміністративні та інші операційні витрати

Адміністративні та інші операційні витрати за період з 01 січня 2017 року по 31 березня 2017 року та за відповідний період попереднього року, представлені таким чином:

<i>у тисячах гривень</i>	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2017	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2016
Заробітна плата та обов'язкові відрахування до фондів соціального страхування	5,748	4,510
Операційна оренда та комунальні послуги	2,027	1,923
Знос та амортизація основних засобів та нематеріальних активів	1,683	1,029
Професійні послуги	821	341
Зв'язок	741	909
Плата за використання програмного забезпечення	532	231
Загальні банківські витрати	328	263
Ремонт і технічне обслуговування	256	127
Інші витрати на персонал	45	151
Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу	43	-
Реклама і маркетинг	9	5
Інше	642	396
Усього адміністративні та інші операційні витрати	12,875	9,885

18 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>	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2017	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2016
Невикористані кредитні кошти:		
За договорами, що можуть бути скасовані	49,523	18,625
Усього потенційних зобов'язань та зобов'язань з надання кредитів	49,523	18,625

19 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 березня 2017 р. і 31 грудня 2016 р. Банк не має дочірніх, асоційованих або спільних підприємств, у яких він є одним із учасників.

На 31 березня 2017 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 березня:

<i>у тисячах гривень</i>	<u>31 березня 2017</u>	<u>31 грудня 2016</u>
Залишки за розрахунками з компаніями під спільним контролем		
Кошти клієнтів	423,881	97,277
Залишки за розрахунками з материнською компанією		
Субординований борг	55,414	55,888
Інші зобов'язання	27	-
Інші залучені кошти	-	19,505

Далі у таблиці представлені результати операцій із пов'язаними сторонами за період:

<i>у тисячах гривень</i>	<u>За три місяці, що закінчилися 31 березня 2017</u>	<u>За три місяці, що закінчилися 31 березня 2016</u>
Операції з компаніями під спільним контролем		
Процентні витрати	(1,108)	(168)
Комісійні доходи	3,144	94
Адміністративні та інші операційні витрати	(136)	-
Операції з материнською компанією		
Процентні витрати	(1,553)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	(27)	-
Операції з ключовим управлінським персоналом		
Адміністративні та інші операційні витрати	(2,265)	(1,773)

Адміністративні та інші операційні витрати у розмірі 2,265 тисячі гривень представляють собою витрати на заробітну плату та інші прирівняні до них виплати ключовому управлінському персоналу (за три місяці, що закінчилися 31 березня 2016 р.: 1,773 тисячі гривень).

20 Справедлива вартість фінансових інструментів

На 31 березня 2017 р. та 31 грудня 2016 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 2017 р. та 31 грудня 2016 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.

21 Події після дати балансу

Банк оцінив подальші події, що мали місце після дати балансу до 26 квітня 2017 р., дати, на яку ця фінансова звітність готова до випуску, та дійшов висновку, що питання, які вимагають розкриття, відсутні.

Проміжна скорочена фінансова звітність була погоджена Правлінням та підписана 26 квітня 2017 р.

Сергій Щепанський
Голова Правління



Оксана Тщенко
Головний бухгалтер