

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ  
ТОВАРИСТВО**

**«АГРОПРОСПЕРІС БАНК»**

Проміжна скорочена фінансова  
звітність

за дев'ять місяців, що закінчилися

30 вересня 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 .....	11
7 Інші активи .....	12
8 Кошти клієнтів .....	12
9 Субординований борг .....	12
10 Інші зобов'язання .....	12
11 Статутний капітал .....	13
12 Процентні доходи .....	14
13 Процентні витрати .....	14
14 Комісійні доходи .....	14
15 Інші доходи .....	14
16 Витрати з податку на прибуток .....	15
17 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках .....	15
18 Адміністративні та інші операційні витрати .....	16
19 Потенційні зобов'язання .....	16
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 та за період, що закінчився 30 вересня 2017 р.

у тисячах гривень	Примітки	30 вересня 2017	31 грудня 2016
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	3	320,227	221,102
Кошти в інших банках	4	1,326	1,359
Кредити та заборгованість клієнтів	5	216,203	75,232
Основні засоби та нематеріальні активи	6	16,161	15,479
Авансові платежі з податку на прибуток		329	529
Активи, утримувані для продажу		439	570
Інші активи	7	2,941	2,047
<b>Усього активів</b>		<b>557,626</b>	<b>316,318</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти клієнтів	8	317,923	105,289
Субординований борг	9	54,512	55,888
Інші залучені кошти		-	19,505
Інші зобов'язання	10	4,229	1,877
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>376,664</b>	<b>182,559</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	11	210,000	160,000
Непокритий збиток та інші резервні фонди		(29,038)	(26,241)
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>180,962</b>	<b>133,759</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>557,626</b>	<b>316,318</b>

Проміжна скорочена фінансова звітність була погоджена Правлінням та підписана 13 жовтня 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  
на та за період, що закінчився 30 вересня 2017 р.

у тисячах гривень	Примітки	За 3 місяці, що закінчуються 30 вересня		За 9 місяців, що закінчуються 30 вересня	
		2017	2016	2017	2016
Процентні доходи	12	13,512	9,429	36,775	27,939
Процентні витрати	13	(2,426)	(2,928)	(7,507)	(4,782)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>11,086</b>	<b>6,501</b>	<b>29,268</b>	<b>23,157</b>
Комісійні доходи	14	4,604	2,003	11,738	2,940
Комісійні витрати		(114)	(59)	(275)	(109)
Результат від торгівлі іноземною валютою та переоцінок		597	27	785	76
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	17	(237)	(444)	(2,019)	(819)
Інші доходи	15	23	128	280	388
Адміністративні та інші операційні витрати	18	(13,611)	(11,299)	(42,574)	(33,941)
<b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>		<b>2,348</b>	<b>(3,143)</b>	<b>(2,797)</b>	<b>(8,308)</b>
Витрати з податку на прибуток	16	-	-	-	-
<b>Збиток за період та усього сукупного збитку</b>		<b>2,348</b>	<b>(3,143)</b>	<b>(2,797)</b>	<b>(8,308)</b>
<b>Чистий та скоригований чистий збиток на акцію (у грн. на одну акцію)</b>		<b>0.01</b>	<b>(0.02)</b>	<b>(0.02)</b>	<b>(0.05)</b>

Проміжна скорочена фінансова звітність була погоджена Правлінням та підписана 13 жовтня 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 прямим методом)**  
**на та за період, що закінчився 30 вересня 2017 р.**

у тисячах гривень

Примітки	01 січня - 30 вересня 2017	01 січня -30 вересня 2016
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Процентні доходи, що отримані	34,500	26,808
Процентні витрати, що сплачені	(7,971)	(2,752)
Комісійні доходи, що отримані	11,754	2,990
Комісійні витрати, що сплачені	(275)	(109)
Результат операцій з іноземною валютою	785	76
Інші отримані доходи	234	343
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(22,380)	(14,416)
Адміністративні та інші витрати, сплачені	(14,470)	(13,592)
Надходження від повернення (сплата) авансів щодо податку на прибуток	200	412
<b>Грошові кошти, отримані від/(використані на) операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>	<b>2377</b>	<b>(240)</b>
<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>		
Чиста зміна коштів в інших банках	-	(467)
Чиста зміна кредитів та заборгованості клієнтів	(140,691)	(27,390)
Чиста зміна інших активів	(939)	297
Чиста зміна коштів банків	-	(772)
Чиста зміна коштів клієнтів	212,591	157,435
Чиста зміна інших зобов'язань	1,808	7,867
<b>Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від операційної діяльності</b>	<b>75,146</b>	<b>136,730</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Придбання основних засобів	(5,692)	(2,955)
Придбання нематеріальних активів	(93)	(2,606)
Надходження від реалізації основних засобів	7	65
Надходження від реалізації активів, утримуваних для продажу	122	-
<b>Чисті грошові кошти, що використані на інвестиційну діяльність</b>	<b>(5,656)</b>	<b>(5,496)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Випуск акцій	50,000	-
Субординований борг	-	51,824
Інші залучені кошти	(19,034)	18,138
<b>Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності</b>	<b>30,966</b>	<b>69,962</b>
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	(1,331)	390
<b>Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>99,125</b>	<b>201,586</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	221,102	78,797
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року</b>	<b>320,227</b>	<b>280,383</b>

Проміжна скорочена фінансова звітність була погоджена Правлінням та підписана 13 жовтня 2017 р.

Сergій Щепанський  
Голова Правління



Оксана Дієнко  
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  
на та за період, що закінчився 30 вересня 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 дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 р.	-	(8,308)	(8,308)
Усього сукупного збитку	-	(8,308)	(8,308)
Сальдо на 30 вересня 2016 р.	160,000	(29,364)	130,636
Сальдо на 1 січня 2017 р.	160,000	(26,241)	133,759
Збиток за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 р.	-	(2,797)	(2,797)
Усього сукупного збитку	-	(2,797)	(2,797)
Випуск акцій	50,000	-	50,000
Усього операцій з акціонерами	50,000	-	50,000
Сальдо на 30 вересня 2017 р.	210,000	(29,038)	180,962

Проміжна скорочена фінансова звітність була погоджена Правлінням та підписана 13 жовтня 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 30 вересня 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 30 вересня 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 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 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 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 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:

<i>Валюта</i>	<b>30 вересня 2017 р.</b>	<b>31 грудня 2016 р.</b>	<b>30 вересня 2016 р.</b>	<b>31 грудня 2015 р.</b>
Долар США	26.521	27.191	25.912	24.001
Євро	31.237	28.423	29.076	26.223

На дату затвердження проміжної скороченої фінансової звітності, 13 жовтня 2017 року, офіційні курси обміну НБУ склали: долар США 26.635, євро 31.578.

## 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>	<b>30 вересня 2017</b>	<b>31 грудня 2016</b>
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	204,138	145,124
Поточні рахунки в інших банках	98,643	68,232
Залишки на рахунку в Національному банку України	10,183	6,901
Грошові кошти	7,267	852
Резерв на покриття збитків від знецінення	(4)	(7)
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>320,227</b>	<b>221,102</b>

### 4    Кошти в інших банках

<i>у тисячах гривень</i>	<b>30 вересня 2017</b>	<b>31 грудня 2016</b>
Рахунки в банках, що є гарантійними депозитами	1,326	1,359
Інша заборгованість банків	163,652	163,652
Резерв на покриття збитків від знецінення за іншою заборгованістю банків	(163,652)	(163,652)
<b>Кошти в інших банках</b>	<b>1,326</b>	<b>1,359</b>

### 5    Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів представлені таким чином:

<i>у тисячах гривень</i>	<b>30 вересня 2017</b>	<b>31 грудня 2016</b>
Кредити юридичним особам	219,440	76,475
<b>Кредити та заборгованість клієнтів до врахування резерву на покриття збитків від знецінення</b>	<b>219,440</b>	<b>76,475</b>
Резерв на покриття збитків від знецінення	(3,237)	(1,243)
<b>Кредити та заборгованість клієнтів</b>	<b>216,203</b>	<b>75,232</b>

Станом на 30 вересня 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 30 вересня 2017 р.

<i>у тисячах гривень</i>	Кредити до резервування	Знецінення	Кредити після резервування	Знецінення по відношенню до суми кредитів до резервування %
<b>Кредити юридичним особам</b>				
Кредити, по яких не було виявлено індивідуальних ознак знецінення	216,064	(2,796)	213,268	1
Кредити, по яких було виявлено індивідуальні ознаки знецінення	3,376	(441)	2,935	13
<b>Усього кредитів</b>	<b>219,440</b>	<b>(3,237)</b>	<b>216,203</b>	<b>1</b>

на 31 грудня 2016 р.

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

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

На 30 вересня 2017 та 31 грудня 2016 року кредити юридичним особам забезпечені переважно сільськогосподарською технікою, товарами в обороті та правами на майбутній урожай.

## 6 Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів та нематеріальних активів за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 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
<b>Вартість</b>						
На 1 січня 2017 р.	6,547	13,600	2,048	4,589	6,879	33,663
Надходження	-	4,856	26	839	93	5,815
Вибуття	-	(21)	(24)	-	(675)	(721)
Переведення	-	-	8	-	-	8
<b>На 30 вересня 2017 р.</b>	<b>6,547</b>	<b>18,435</b>	<b>2,058</b>	<b>5,428</b>	<b>6,297</b>	<b>38,765</b>
<b>Знос та збитки від знецінення</b>						
На 1 січня 2017 р.	1,978	11,074	1,296	1,076	2,760	18,184
Нарахований знос	2,056	875	223	800	1,178	5,132
Вибуття	-	(21)	(24)	-	(675)	(720)
Переведення	-	-	8	-	-	8
<b>На 30 вересня 2017 р.</b>	<b>4,034</b>	<b>11,928</b>	<b>1,503</b>	<b>1,876</b>	<b>3,263</b>	<b>22,604</b>
<b>Балансова вартість на 30 вересня 2017 р.</b>	<b>2,513</b>	<b>6,507</b>	<b>555</b>	<b>3,552</b>	<b>3,034</b>	<b>16,161</b>

## 7 Інші активи

Інші активи представлені таким чином:

<i>у тисячах гривень</i>	<u>30 вересня 2017</u>	<u>31 грудня 2016</u>
Передоплати за договорами операційної оренди	1,395	1,279
Передоплати за послуги	1,289	669
Інше	257	99
<b>Усього інших активів</b>	<b><u>2,941</u></b>	<b><u>2,047</u></b>

На 30 вересня 2017 року інші активи включають суму сформованого резерву під дебіторську заборгованість за операціями банку 17 тис. грн (31 грудня 2016 року: 17 тис. грн. відповідно)

## 8 Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

<i>у тисячах гривень</i>	<u>30 вересня 2017</u>	<u>31 грудня 2016</u>
<b>Клієнти – фізичні особи</b>		
Строкові депозити	14,981	325
Поточні рахунки	1,725	1,039
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	593	584
<b>Усього коштів на рахунках клієнтів-фізичних осіб</b>	<b><u>17,299</u></b>	<b><u>1,948</u></b>
<b>Клієнти – юридичні особи</b>		
Строкові депозити	-	4,402
Поточні рахунки	279,137	97,995
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	21,487	944
<b>Усього коштів на рахунках клієнтів-юридичних осіб</b>	<b><u>300,624</u></b>	<b><u>103,341</u></b>
<b>Усього</b>	<b><u>317,923</u></b>	<b><u>105,289</u></b>

## 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>	<u>30 вересня 2017</u>	<u>31 грудня 2016</u>
Зобов'язання за операціями з придбання необоротних активів	2,289	-
Резерв по невикористаних відпустках	1,664	1,119
Зобов'язання за операціями з клієнтами	192	122
Передоплати за послуги	42	457
Податки до сплати, крім податку на прибуток, та інші обов'язкові платежі	6	116
Інше	36	63
<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b><u>4,229</u></b>	<b><u>1,877</u></b>

## **11 Статутний капітал**

### **(а) Випущений капітал**

Станом на 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 та отримання коштів в оплату за акції здійснено у травні 2017 року.

07 липня 2017 року Національний банк України погодив нову редакцію Статуту ПАТ «АП БАНК», пов'язану зі збільшенням статутного капіталу банку до 210 млн грн. Державна реєстрація змін до установчих документів проведена 11 липня 2017 року.

Станом на 30 вересня 2017 р. зареєстрований, випущений капітал та капітал в обігу Банку складав 210,000,000 простих акцій.

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

### **(б) Дивіденди**

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

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

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

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

Дивіденди не оголошувалися та не виплачувалися у 2016 та 2017 роках.

### (в) Чистий збиток на одну акцію

Розрахунок чистого збитку на одну акцію станом на 30 вересня 2017 р. ґрунтувався на сумі збитку, що належить власникам простих акцій, у розмірі 2,797 тисяч гривень (2016 р.: 8,308 тисяч гривень), та на середньозваженій кількості простих акцій в обігу, що становить 174,470 тисяч (відповідний період 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 3 місяці, що закінчились 30 вересня		за 9 місяців, що закінчились 30 вересня	
	2017	2016	2017	2016
Кредити та заборгованість клієнтів	9,284	4,134	21,343	10,931
Депозитні сертифікати НБУ	3,433	4,805	13,610	16,451
Кошти в інших банках	795	490	1,822	557
<b>Усього процентних доходів</b>	<b>13,512</b>	<b>9,429</b>	<b>36,775</b>	<b>27,939</b>

## 13 Процентні витрати

Процентні витрати включають наступне:

у тисячах гривень	за 3 місяці, що закінчились 30 вересня		за 9 місяців, що закінчились 30 вересня	
	2017	2016	2017	2016
Субординований борг	1 442	1,412	4,354	1,545
Кошти клієнтів	984	1,080	3,067	2,492
Інші залучені кошти	-	436	86	745
<b>Усього процентних витрат</b>	<b>2,426</b>	<b>2,928</b>	<b>7,507</b>	<b>4,782</b>

## 14 Комісійні доходи

Комісійні доходи включають наступне:

у тисячах гривень	за 3 місяці, що закінчились 30 вересня		за 9 місяців, що закінчились 30 вересня	
	2017	2016	2017	2016
За операціями на валютному ринку	3,708	1,446	9,000	1,737
Від розрахунково-касового обслуговування	895	557	2,411	1,196
Інші комісійні доходи	1	-	327	7
<b>Усього комісійні доходи</b>	<b>4,604</b>	<b>2,003</b>	<b>11,738</b>	<b>2,940</b>

## 15 Інші доходи

Інші доходи включають наступне:

<i>у тисячах гривень</i>	за 3 місяці, що закінчилися 30 вересня		за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня	
	2017	2016	2017	2016
Відшкодування від страхової компанії	-	13	187	13
Дохід від вибуття необоротних активів, утримуваних для продажу	6	59	39	253
Дохід від вибуття основних засобів	-	33	7	45
Інші доходи	17	23	47	77
<b>Усього</b>	<b>23</b>	<b>128</b>	<b>280</b>	<b>388</b>

## 16 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 30 вересня 2017 р. Банк виступає стороною судового спору відносно 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. Враховуючи, що Постановою окружного адміністративного суду від 11.11.2016 рішення винесене на користь Банку, а Постановою Київського апеляційного адміністративного суду від 19.07.2017 апеляційна скарга ДПІ залишена без задоволення, ризик нарахування додаткових сум податку відсутній

## 17 Відрахування до резерву під знецінення

Зміни резерву на покриття збитків від знецінення протягом 9-ти місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 р., представлені таким чином:

<i>у тисячах гривень</i>	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	-	(2,021)	-	(2,019)
Інші рухи	1	-	27	-	28
<b>30 вересня 2017 р.</b>	<b>(4)</b>	<b>(163,652)</b>	<b>(3,237)</b>	<b>(17)</b>	<b>(166,910)</b>



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	Кошти в інших банках	Кредити та заборгованість клієнтів	Інші резерви під знецінення	Усього
<b>1 січня 2016 р.</b>	<b>(19)</b>	<b>(163,652)</b>	<b>(560)</b>	<b>(82)</b>	<b>(164,313)</b>
Збитки від знецінення	13	-	(813)	(19)	(819)
Списано за рахунок сформованого резерву	-	-	15	71	86
Інші рухи	-	-	(12)	-	(12)
<b>30 вересня 2016 р.</b>	<b>(6)</b>	<b>(163,652)</b>	<b>(1,370)</b>	<b>(30)</b>	<b>(165,058)</b>

## 18 Адміністративні та інші операційні витрати

Адміністративні та інші операційні витрати за період з 01 січня 2017 року по 30 вересня 2017 року та за відповідний період попереднього року, представлені таким чином:

<i>у тисячах гривень</i>	за 3 місяці, що закінчились 30 вересня		за 9 місяців, що закінчились 30 вересня	
	2017	2016	2017	2016
Заробітна плата та обов'язкові відрахування до фондів соціального страхування	7,248	5,541	22,925	14,755
Операційна оренда та комунальні послуги	1,912	2,034	5,917	5,938
Знос та амортизація основних засобів та нематеріальних активів	1,798	1,465	5,134	3,743
Зв'язок	437	944	1,614	2,832
Плата за використання програмного забезпечення	484	276	1,515	767
Професійні послуги	439	319	1,389	1,582
Загальні банківські витрати	345	294	1,010	799
Ремонт і технічне обслуговування	572	66	1,190	311
Реклама і маркетинг	59	47	158	113
Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу	-	-	43	1,980
Інше	317	313	1,679	1,121
<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>13,611</b>	<b>11,299</b>	<b>42,574</b>	<b>33,941</b>

## 19 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>	30 вересня 2017	31 грудня 2016
Невикористані кредитні кошти:		
За договорами, що можуть бути скасовані	20,548	48,656
<b>Усього потенційних зобов'язань та зобов'язань з надання кредитів</b>	<b>20,548</b>	<b>48,656</b>

## 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.

На 30 вересня 2017 р. і 31 грудня 2016 р. Банк не має дочірніх, асоційованих або спільних підприємств, у яких він є одним із учасників.

На 30 вересня 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 30 вересня 2017 року та 31 грудня 2016 року:

<i>у тисячах гривень</i>	<u>30 вересня 2017</u>	<u>31 грудня 2016</u>
<b>Залишки за розрахунками з компаніями під спільним контролем</b>		
Інші активи	17	-
Кошти клієнтів	268,609	97,277
<b>Залишки за розрахунками з материнською компанією</b>		
Субординований борг	54,512	55,888
Інші зобов'язання	27	-
Інші залучені кошти	-	19,505
<b>Залишки за розрахунками з іншими пов'язаними особами</b>		
Кошти клієнтів	9,520	946

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

<i>у тисячах гривень</i>	<u>За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2017</u>	<u>За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2016</u>
<b>Операції з компаніями під спільним контролем</b>		
Процентні доходи	-	126
Процентні витрати	(2,600)	(2,368)
Комісійні доходи	10,180	2,639
Інші доходи	7	107
Адміністративні та інші операційні витрати	(452)	(32)
<b>Операції з материнською компанією</b>		
Процентні витрати	(4,439)	(2,290)
Адміністративні та інші операційні витрати	(53)	77
<i>у тисячах гривень</i>	<u>За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2017</u>	<u>За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2016</u>

у тисячах гривень

	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2017	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2016
<b>Операції з іншими пов'язаними особами та ключовим управлінським персоналом</b>		
Процентні витрати	(78)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	(10,398)	(5,997)

Адміністративні та інші операційні витрати у розмірі 10,398 тисячі гривень представляють собою витрати на заробітну плату та інші прирівняні до них виплати ключовому управлінському персоналу (за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2016 р.: 5,997 тисяч гривень).

## 21 Справедлива вартість фінансових інструментів

На 30 вересня 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 30 вересня 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.

## 22 Події після дати балансу

13 жовтня 2017 року Agro Holdings (Ukraine) Limited, єдиний акціонер Банку, прийняв рішення про збільшення розміру статутного капіталу шляхом приватного розміщення додаткових простих іменних акцій банку існуючої номінальної вартості на суму 100 (сто) мільйонів гривень за рахунок додаткового внеску.

Банк оцінив інші події, що мали місце після дати балансу до 13 жовтня 2017 р., дати, на яку ця фінансова звітність готова до випуску, та дійшов висновку, що інші питання, які вимагають розкриття, відсутні.

Проміжна скорочена фінансова звітність була погоджена Правлінням та підписана 13 жовтня 2017 р.

Сергій Щепанський  
Голова Правління



Оксана Іщенко  
Головний бухгалтер