



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«АГРОПРОСПЕРІС БАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність
за три місяці, що закінчилися
31 березня 2018 року

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
Зміст.....	2
1. Загальна інформація	7
2. Основа складання фінансової звітності	8
3. Грошові кошти та їх еквіваленти	9
4. Кошти в інших банках.....	9
5. Кредити та заборгованість клієнтів	9
6. Основні засоби та нематеріальні активи	11
7. Інші активи.....	12
8. Кошти клієнтів.....	12
9. Субординований борг	12
10. Інші зобов'язання	13
11. Статутний капітал.....	13
12. Процентні доходи	14
13. Процентні витрати.....	14
14. Комісійні доходи	14
15. Зміни резервів під знецінення активів	15
16. Адміністративні та інші операційні витрати.....	15
17. Вигода з податку на прибуток.....	16
18. Потенційні зобов'язання	16
19. Операційні сегменти	16
20. Операції з пов'язаними сторонами	17
21. Справедлива вартість фінансових інструментів	17
22. Події після дати балансу	18

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
на та період, що закінчився на 31 березня 2018 р.**

(у тисячах гривень)

	Примітки	31 березня 2018	31 грудня 2017
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	3	318,474	375,101
Кошти в інших банках	4	1,327	1,403
Кредити та заборгованість клієнтів	5	234,034	182,829
Основні засоби та нематеріальні активи	6	17,217	16,211
Авансові платежі з податку на прибуток		329	329
Відстрочений податковий актив	18	1,788	1,788
Активи, утримувані для продажу		66	115
Інші активи	7	5,214	2,617
Усього активів		578,449	580,393
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	8	228,025	228,916
Субординований борг	9	54,489	42,948
Інші зобов'язання	10	2,524	4,939
Усього зобов'язань		285,038	276,803
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
	11		
Статутний капітал		210,000	210,000
Незаресстрований статутний капітал		100,000	100,000
Інший додатковий капітал		530	13,439
Непокритий збиток та інші резервні фонди		(17,119)	(19,849)
Усього власного капіталу		293,411	303,590
Усього зобов'язань та власного капіталу		578,449	580,393

Проміжна скорочена фінансова звітність була погоджена Правлінням та підписана 26 квітня 2018 р.

Сергій Щепанський
Голова Правління



Тамара Ульянова
В.о. головного бухгалтера

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 на 31 березня 2018 р.

(у тисячах гривень)	Примітки	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2018	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2017
Процентні доходи	12	19,877	10,373
Процентні витрати	13	(2,562)	(2,675)
Чистий процентний дохід		17,315	7,698
Комісійні доходи	14	3,055	3,678
Комісійні витрати		(111)	(82)
Результат від операцій із іноземною валютою		604	608
Результат від переоцінки іноземної валюти		(625)	(491)
Зміни резервів під знецінення активів	15	(2,969)	(972)
Інші операційні доходи	16	352	228
Витрати на виплати працівникам		(7,746)	(5,793)
Витрати зносу та амортизація		(1,946)	(1,683)
Адміністративні та інші операційні витрати	17	(5,558)	(5,399)
Прибуток (збиток) до оподаткування		2,371	(2,208)
Вигода з податку на прибуток	18	-	-
Прибуток (збиток) за рік та усього сукупного прибутку (збитку)		2,371	(2,208)
Чистий та скоригований чистий прибуток (збиток) на акцію (у грн. на одну акцію)	11	0.01	0.01

Проміжна скорочена фінансова звітність була погоджена Правлінням та підписана 26 квітня 2018 р.

Сергій Щепанський
Голова Правління



Тамара Ульянова
В.о. головного бухгалтера

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 на 31 березня 2018 р.


(у тисячах гривень)

	Примітки	01 січня - 31 березня 2018	01 січня - 31 березня 2017
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		19,136	9,454
Процентні витрати, що сплачені		(1,825)	(3,184)
Комісійні доходи, що отримані		3,040	3,702
Комісійні витрати, що сплачені		(111)	(82)
Результат операцій з іноземною валютою		1,025	117
Інші отримані операційні доходи		346	199
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(10,199)	(5,552)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(5,342)	(5,354)
Надходження від повернення авансів щодо податку на прибуток		-	50
Грошові кошти, що отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		6,070	(650)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чиста зміна кредитів та заборгованості клієнтів		(52,735)	(52,603)
Чиста зміна інших активів		(1,022)	(414)
Чиста зміна коштів клієнтів		(995)	329,147
Чиста зміна інших зобов'язань		(115)	(406)
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності		(48,797)	275,074
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(4,729)	(1,066)
Надходження від реалізації основних засобів		6	4
Надходження від реалізації активів, утримуваних для продажу		-	85
Чисті грошові кошти, що використані на інвестиційну діяльність		(4,723)	(977)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Отримання інших залучених коштів		-	(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		(3,107)	(432)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		(56,627)	254,631
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		375,101	221,102
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	3	318,474	475,733

Проміжна скорочена фінансова звітність була погоджена Правлінням та підписана 26 квітня 2018 р.

Сергій Щепанський
Голова Правління




Тамара Ульянова
В.о. головного бухгалтера

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 на 31 березня 2018 р.**

<i>(у тисячах гривень)</i>	Статутний капітал	Не зареєстрований статутний капітал	Інший додатковий капітал	Непокритий збиток та інші резервні фонди	Усього власного капіталу
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
Сальдо на 1 січня 2018 р.	210,000	100,000	13,439	(19,849)	303,590
Ефект першого застосування МСФЗ 9	-	-	-	359	359
Прибуток за три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 р.	-	-	-	2,371	2,371
Операції з акціонерами:					
Коригування вартості боргу при зміні відсоткової ставки			(12,909)		(12,909)
Усього операції з акціонерами			(12,909)	-	(12,909)
Сальдо на 31 березня 2018 р.	210,000	100,000	530	(17,119)	293,411

Проміжна скорочена фінансова звітність була погоджена Правлінням та підписана 26 квітня 2018 р.

Сергій Щейнаський
Голова Правління



Тамара Ульянова
В.о. головного бухгалтера

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) Організація та операції

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 було 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 2018 року Банк не має регіональних відділень, Банк здійснює свою господарську діяльність через Головний офіс в м. Київ.

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

Інформація про фактично контролюючу сторону детально представлена у Примітці 20.

(б) Умови здійснення діяльності в Україні

Починаючи з 2014 року, економічна ситуація в Україні істотно погіршилася внаслідок зниження обсягів торгівлі з Російською Федерацією та військової напруженості в Східній Україні. У 2017 році збройний конфлікт в окремих частинах Луганської та Донецької областей ще не закінчився; Банк не має активів у цих регіонах.

Незважаючи на те, що в 2016-2017 рр. ситуація як і раніше залишалася нестабільною, українська економіка почала демонструвати деякі ознаки пожвавлення, такі, як уповільнення темпів інфляції, зниження темпів знецінення гривні по відношенню до основних іноземних валют, зростання міжнародних резервів Національного банку України і загальне пожвавлення ділової активності.

У 2016 та 2017 рр. НБУ зняв деякі обмеження на операції з обміну валюти, запроваджені в 2014-2015 рр. Зокрема, була поступово знижена частка надходжень в іноземній валюті, що підлягає обов'язковому продажу на міжбанківському ринку, а розрахунковий період для експортно-імпортних операцій в іноземній валюті був збільшений. Крім того, НБУ дозволив українським компаніям виплачувати дивіденди за кордон у межах певного щомісячного ліміту.

Міжнародний валютний фонд продовжив надавати підтримку українському уряду в рамках чотирирічної програми розширеного фінансування МВФ, затвердженої в березні 2015 року. Інші міжнародні фінансові установи також надавали останніми роками значну технічну підтримку з тим, щоб допомогти Україні реструктурувати зовнішній борг і здійснити різні реформи (в тому числі реформу стосовно боротьби з корупцією, реформу в сфері корпоративного права і поступову лібералізацію енергетичного сектора).

У серпні 2017 року Moody's підвищило кредитний рейтинг України до Саа2 з «позитивним» прогнозом, що було пов'язано з недавніми державними реформами і поліпшенням міжнародних відносин. Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить від продовження проведення урядом структурних реформ та інших чинників.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

2. Основа складання фінансової звітності

(а) Підтвердження відповідності

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

(б) Основа оцінки

Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості.

(в) Функціональна валюта та валюта подання звітності

Функціональною валютою Банку є гривня.

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

<i>Валюта</i>	<u>31 березня 2018 р.</u>	<u>31 грудня 2017 р.</u>
Долар США	26.543	28.067
Євро	32.704	33.495

На дату затвердження фінансової звітності, 26 квітня 2018 року, офіційні курси обміну НБУ склали: 26.271 гривень за 1.000 долар США, 32.011 гривень за 1.000 Євро.

(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 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 2017 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 2017 року.

3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають такі статті:

	31 березня 2018	31 грудня 2017
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	255,757	288,821
Поточні рахунки в інших банках	44,260	62,397
Залишки на рахунку в Національному банку України	10,742	14,944
Грошові кошти	7,807	8,949
Резерв на покриття збитків від знецінення	(92)	(10)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	318,474	375,101

4. Кошти в інших банках

Кошти в інших банках включають:

	31 березня 2018	31 грудня 2017
Рахунки в банках, що є гарантійними депозитами	1,327	1,403
Усього коштів в інших банках	1,327	1,403

5. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів представлені таким чином:

	31 березня 2018	31 грудня 2017
Кредити юридичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	238,399	185,664
Неамортизована премія/дисконт за кредитами юридичним особам	(1,287)	(977)
Нараховані доходи за кредитами юридичним особам	3,310	2,260
Кредити та заборгованість клієнтів до вирахування резерву на покриття збитків від знецінення	240,422	186,947
Резерв на покриття збитків від знецінення	(6,388)	(4,118)
Кредити та заборгованість клієнтів	234,034	182,829

(а) Якість кредитного портфеля

У наступній таблиці представлена інформація про якість кредитного портфеля на 31 березня 2018 року:

	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	233,560	(5,946)	227,614	2

	Кредити до резервування	Знецінення	Кредити після резервування	Знецінення по відношенню до суми кредитів до резервування %
Кредити, по яких було виявлено індивідуальні ознаки знецінення	6,862	(442)	6,420	6
Усього кредитів	240,422	(6,388)	234,034	3

У наступній таблиці представлена інформація про якість кредитного портфеля на 31 грудня 2017 року:

	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	179,642	(3,719)	175,923	2
Кредити, по яких було виявлено індивідуальні ознаки знецінення	7,305	(399)	6,906	5
Усього кредитів	186,947	(4,118)	182,829	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.

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

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

Зміни в оцінках ймовірності погашення кредитів можуть впливати на суму визнаних збитків від зменшення корисності.

(б) Застава

На 31 березня 2018 року та 31 грудня 2017 року кредити юридичним особам заставлені переважно сільськогосподарською технікою, товарами в обороті та правами на майбутній урожай, в тому числі шляхом укладання аграрної розписки.

Справедлива вартість застави оцінюється на момент її отримання та в подальшому постійно коригується відповідно до значних змін ринкових показників ціни - один раз на рік для нерухомості, транспорту, сільськогосподарської техніки та устаткування, або від 2 до 4 разів на рік - для інших активів в залежності від їх виду, згідно з політикою Банку.

6. Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів та нематеріальних активів за три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 року, представлений таким чином:

	Поліпшення орендованих приміщень	Комп'ютери та офісне обладнання	Меблі та приладдя	Транспортні засоби	Нематеріальні активи	Усього
Вартість						
На 1 січня	6,547	18,371	2,041	5,428	7,873	40,260
Надходження	-	226	91	2,648	-	2,965
Вибуття	-	(20)	-	-	-	(20)
На 31 березня	6,547	18,577	2,132	8,076	7,873	43,205
Знос та збитки від знецінення						
На 1 січня	4,719	11,926	1,518	2,147	3,739	24,049
Нарахований знос	685	431	31	271	528	1,946
Вибуття	-	(8)	-	-	-	(8)
На 31 березня	5,404	12,349	1,549	2,418	4,267	25,987
Балансова вартість на 31 березня	1,143	6,228	583	5,658	3,606	17,218

Рух основних засобів та нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, представлений таким чином:

	Поліпшення орендованих приміщень	Комп'ютери та офісне обладнання	Меблі та приладдя	Транспортні засоби	Нематеріальні активи	Усього
Вартість						
На 1 січня	6,547	13,600	2,048	4,589	6,879	33,663
Надходження	-	5,207	32	839	1,677	7,755
Вибуття	-	(530)	(75)	-	(683)	(1,288)
Переведення до активів, утримуваних для продажу	-	94	36	-	-	130
На 31 грудня	6,547	18,371	2,041	5,428	7,873	40,260
Знос та збитки від знецінення						
На 1 січня	1,978	11,074	1,296	1,076	2,760	18,184
Нарахований знос	2,741	1,312	265	1,071	1,662	7,051
Вибуття	-	(530)	(70)	-	(683)	(1,283)
Переведення до активів, утримуваних для продажу	-	70	27	-	-	97
На 31 грудня	4,719	11,926	1,518	2,147	3,739	24,049
Балансова вартість на 31 грудня	1,828	6,445	523	3,281	4,134	16,211

7. Інші активи

Інші активи представлені таким чином:

	<u>31 березня 2018</u>	<u>31 грудня 2017</u>
Передоплати за придбання необоротних активів	1,776	-
Передоплати за товари, роботи, послуги	1,555	1,263
Передоплати за договорами операційної оренди	1,289	1,304
Інше	812	64
Резерв під інші активи	(218)	(14)
Усього інших активів	<u>5,214</u>	<u>2,617</u>

8. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені таким чином:

	<u>31 березня 2018</u>	<u>31 грудня 2017</u>
Клієнти – фізичні особи		
Строкові депозити	52,217	22,432
Поточні рахунки	4,443	1,637
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	561	565
Усього коштів на рахунках клієнтів-фізичних осіб	<u>57,221</u>	<u>24,634</u>
Клієнти – юридичні особи		
Поточні рахунки	168,669	138,413
Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти	2,057	65,791
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	78	78
Усього коштів на рахунках клієнтів-юридичних осіб	<u>170,804</u>	<u>204,282</u>
Усього	<u>228,025</u>	<u>228,916</u>

9. Субординований борг

	<u>31 березня 2018</u>	<u>31 грудня 2017</u>
Субординований борг банку	53,087	56,134
Неамортизований дисконт за субординованим боргом	(50)	(14,004)
Нараховані витрати за субординованим боргом	1,452	818
Усього	<u>54,489</u>	<u>42,948</u>

30 травня 2016 року Банк уклав з Agro Holdings (Ukraine) Limited договір позики (на умовах субординованого боргу) на суму 2 млн. доларів США з процентною ставкою 11 % річних та строком повернення 1 грудня 2021 року. 26 березня 2018 року Банком укладено додаткову угоду з Agro Holdings (Ukraine) Limited стосовно зміни процентної ставки (8,25 % річних).

10. Інші зобов'язання

Інші зобов'язання представлені таким чином:

	<u>31 березня 2018</u>	<u>31 грудня 2017</u>
Резерви та зобов'язання за розрахунками з працівниками банку	2,060	4,360
Зобов'язання за операціями з клієнтами	146	286
Зобов'язання за отриманими послугами	45	208
Податки до сплати, крім податку на прибуток, та інші обов'язкові платежі	111	85
Інше	162	-
Усього інших зобов'язань	<u>2,524</u>	<u>4,939</u>

11. Статутний капітал

(а) Випущений капітал

Станом на 31 грудня 2017 року зареєстрований, випущений капітал та капітал в обігу Банку складав 210,000,000 простих акцій.

13 жовтня 2017 року Материнська Компанія прийняла рішення щодо збільшення розміру статутного капіталу Банку на 100,000,000 гривень шляхом приватного додаткового розміщення 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 28 листопада 2017 року. Рішенням Спостережної ради Банку від 30 листопада 2017 року затверджено звіт про результати приватного розміщення акцій Банку та Рішенням єдиного акціонера № 9 від 30 листопада 2017 року затверджено нову редакцію Статуту Банку, у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу Банку в результаті додаткового розміщення акцій.

Станом на 31 березня 2018 року незареєстрований капітал Банку складав 100,000,000 простих іменних акцій.

(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.

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.

Дивіденди не оголошувалися та не виплачувалися у 2017 та 2018 роках.

(в) Чистий прибуток (збиток) на одну акцію

Розрахунок чистого прибутку на одну акцію станом на 31 березня 2018 р. ґрунтувався на сумі прибутку, що належить власникам простих акцій, у розмірі 2,371 тисяч гривень (31 березня 2017 р.: (2,208) тисяч гривень), та на середньозваженій кількості простих акцій в обігу, що становить 210,000 тисяч (відповідний період 2017 р.: 160,000 тис. акцій).

Банк не має потенційних простих акцій із ефектом розмивання.

12. Процентні доходи

Процентні доходи включають наступне:

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2018	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2017
Кредити та заборгованість клієнтів	9,377	4,227
Депозитні сертифікати НБУ	9,262	5,723
Кошти в інших банках	1,238	423
Усього процентних доходів	19,877	10,373

13. Процентні витрати

Процентні витрати включають наступне:

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2018	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2017
Кошти клієнтів	1,699	1,122
Субординований борг	863	1,467
Інші залучені кошти	-	86
Усього процентні витрати	2,562	2,675

14. Комісійні доходи

Комісійні доходи включають наступне:

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2018	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2017
За операціями на валютному ринку	2,257	2,633
Від розрахунково-касового обслуговування	759	726
Від кредитного обслуговування	39	319
Усього комісійних доходів	3,055	3,678

15. Зміни резервів під знецінення активів

Зміни резерву на покриття збитків від знецінення протягом періоду, що закінчився 31 березня 2018 року, представлені таким чином:

	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кошти в інших банках	Кредити та заборгованість клієнтів	Інші резерви під знецінення	Усього
1 січня 2018 року	(10)	-	(4,118)	(14)	(4,142)
Збитки від знецінення	(66)	-	(2,698)	(204)	(2,968)
Ефект першого застосування МСФЗ 9	(19)	-	378	-	359
Курсова різниця	3	-	50	-	53
31 березня 2018 року	(92)	-	(6,388)	(218)	(6,698)

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

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

16. Адміністративні та інші операційні витрати

Адміністративні та інші операційні витрати, представлені таким чином:

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2018	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2017
Операційна оренда та комунальні послуги	2,062	2,027
Плата за використання програмного забезпечення	429	532
Зв'язок	457	741
Професійні послуги	424	821
Витрати на утримання необоротних активів	576	256
Загальні банківські витрати	216	328
Реклама і маркетинг	608	9
Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу	49	43
Інше	737	642
Усього адміністративні та інші операційні витрати	5,558	5,399

17. Вигода з податку на прибуток

Згідно з законодавством України чинна ставка податку на прибуток у 2018 та 2017 році становить 18%.

(а) Узгодження чинної ставки оподаткування

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2018	%	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2017	%
Прибуток (збиток) до оподаткування	2,371	100.0	(2,208)	100.0
(Витрати) / вигода з податку на прибуток, розрахована згідно з чинною ставкою оподаткування	(427)	18.0	(829)	18.0
Витрати, що не відображаються в податковому обліку	(33)	-	-	-
Зміни у відстрочених податкових активах	460	-	-	-
Вигода з податку на прибуток	0		0	

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 наведено у наступній таблиці за категоріями.

	2018	2017
Невикористані кредитні кошти:		
За договорами, що можуть бути скасовані	65,920	60,233
Усього потенційних зобов'язань та зобов'язань з надання кредитів	65,920	60,233

19. Операційні сегменти

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

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

Практично всі операції Банку проводяться в Україні. Банк зосереджує свою діяльність на наданні кредитів та обслуговуванні компаній агросектору України. Основний дохід Банку за три місяці, що закінчилися 31 березня 2018 року складається з процентних доходів, отриманих за кредитами, наданими агровиробникам, у сумі 9,377 тис. грн. з 19,877 тис. грн. всіх процентних доходів, за три місяці, що закінчилися 31 березня 2017 року році такий дохід складав 4,227 тис. грн. з 10,373 тис. грн. всіх процентних доходів.

20. Операції з пов'язаними сторонами

(а) Відносини контролю

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 2018 року кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами) Банку є пан Джордж Рор та пан Моріс Табасінік.

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

(б) Транзакції з управлінським персоналом

Адміністративні та інші операційні витрати у розмірі 4,198 тисяч гривень представляють собою витрати на заробітну плату та інші прирівняні до них виплати ключовому управлінському персоналу (за три місяці, що закінчилися 31 березня 2017 р.: 2,265 тисяч гривень).

(в) Транзакції з іншими пов'язаними сторонами

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

	31 березня 2018	31 грудня 2017
Залишки за розрахунками з компаніями під спільним контролем		
Кошти клієнтів	150,532	187,029
Залишки за розрахунками з материнською компанією		
Субординований борг	54,489	42,948
Інші зобов'язання	27	28

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

	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2018	За три місяці, що закінчилися 31 березня 2017
Операції з компаніями під спільним контролем		
Процентні витрати	(917)	(1,108)
Комісійні та інші доходи	2,460	3,144
Адміністративні та інші операційні витрати	(180)	(136)
Операції з материнською компанією		
Процентні витрати	(869)	(1,553)
Адміністративні та інші операційні витрати	(27)	(27)
Операції з ключовим управлінським персоналом		
Процентні витрати	(106)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	(4,198)	(2,265)

21. Справедлива вартість фінансових інструментів


На 31 березня 2018 року та 31 грудня 2017 року 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, за винятком субординованого боргу, який належить до 3 рівня ієрархії справедливої вартості).

Методи оцінки включають моделі оцінки чистої приведеної до поточного моменту вартості і дисконтування грошових потоків, а також інші моделі оцінки. Судження і дані, використовувані для оцінки, включають безризикові і базові процентні ставки, кредитні спреди та інші коригування, які використовуються для оцінки ставок дисконтування, котирування субординованих облігацій інших банків, валютні курси, а також очікування щодо можливих змін цін і їх зіставлення. Методи оцінки спрямовані на визначення справедливої вартості, що відображає вартість фінансового інструменту за станом на звітну дату, яка була б визначена незалежними учасниками ринку.


22. Події після дати балансу

Банк оцінив подальші події, що мали місце після дати балансу до 26 квітня 2018 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 26 квітня 2018 р.


Сергій Щепанський
Голова Правління




Тамара Ульянова
В.о. головного бухгалтера