

Титульний аркуш

29.10.2019

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№ 2000-07Б/967

(вихідний реєстраційний номер
електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами)

Голова Правління

Мельник П.П.

(посада)

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2019 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АЛЬПАРИ БАНК"
 2. Організаційно-правова форма Акціонерне товариство
 3. Ідентифікаційний код юридичної особи 38377143
 4. Місцезнаходження Тарасівська 19, місто Київ, 01033
 5. Міжміський код, телефон та факс (044)364-73-70, (044)364-73-70
 6. Адреса електронної пошти o.ushakova@alpari-bank.com.ua
 7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00001/APA
- реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку <http://bankalpari.com/zvitnist/>

(адреса сторінки)

29.10.2019

(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента. ☒
2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності. ☒
3. Інформація про посадових осіб емітента. ☒
4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:
 - 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента; ☒
 - 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції; ☐
 - 3) інформація про собівартість реалізованої продукції. ☐
5. Відомості про цінні папери емітента:
 - 1) інформація про випуски акцій емітента; ☒
 - 2) інформація про облігації емітента; ☐
 - 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом; ☐
 - 4) інформація про похідні цінні папери емітента. ☐
6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах. ☐
7. Інформація щодо корпоративного секретаря. ☐
8. Інформація про вчинення значних правочинів. ☐
9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість. ☐
10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі. ☐
11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів. ☐
12. Інформація про конвертацію цінних паперів. ☐
13. Інформація про заміну управителя. ☐
14. Інформація про керуючого іпотекою. ☐
15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів. ☐
16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом. ☐
17. Інформація про іпотечне покриття:
 - 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття; ☐
 - 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям; ☐
 - 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду; ☐
 - 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття. ☐
18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів. ☐
19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо). ☐
20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва). ☐
21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку. ☐

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності.
23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою).
24. Проміжний звіт керівництва.
25. Твердження щодо проміжної інформації.
26. Примітки.

X
X
X
X

в емітента відсутні зобов'язання за кредитами, за облігаціями, за іпотечними цінними паперами, за сертифікатами ФОН, за іншими цінними паперами, за фінансовими інвестиціями в корпоративні права.

Не заповнюється оскільки емітент банк здійснює виключно банківську діяльність.

Не заповнюється оскільки емітент банк здійснює виключно банківську діяльність.

Інформація відсутня оскільки емітент не випускав облігації.

Інформація відсутня оскільки емітент не випускав інші цінні папери.

Інформація відсутня оскільки емітент не випускав похідні цінні папери.

Інформація відсутня оскільки емітент не приймав участі в інших юридичних особах.

Інформація відсутня оскільки в емітента не має корпоративного секретаря.

Інформація відсутня оскільки протягом звітного періоду рішень про вчинення значних правочинів уповноваженим органом емітентом не приймалися.

Інформація відсутня оскільки протягом звітного періоду рішень про вчинення значних правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює, уповноваженим органом емітентом не приймалися.

Інформація відсутня оскільки ніяких обмежень щодо обігу цінних паперів емітента не існує.

Інформація відсутня оскільки емітент не здійснював випуск боргових цінних паперів.

Інформація відсутня оскільки конвертації цінних паперів емітента не передбачена.

Інформація відсутня оскільки емітент не користується послугами управителя.

Інформація відсутня оскільки емітент не має іпотечних активів.

Інформація відсутня оскільки емітент не має іпотечних активів.

Інформація відсутня оскільки емітент не випускав іпотечні сертифікати.

Інформація відсутня оскільки емітент не випускав іпотечні цінні папери.

Інформація відсутня оскільки емітент не випускав іпотечні цінні папери.

Інформація відсутня оскільки емітент не випускав іпотечні цінні папери.

Інформація відсутня оскільки емітент не випускав іпотечні цінні папери.

Інформація відсутня оскільки емітент не випускав іпотечні цінні папери.

Інформація відсутня оскільки емітент не випускав боргових цінні папери.

Інформація відсутня оскільки емітент не випускав боргових цінні папери.

Інформація не подається оскільки емітент складає фінансову звітність за міжнародними стандартами

Інформація відсутня оскільки проміжна фінансова звітність зовнішнім аудитором не перевірялася.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АЛЬПАРІ БАНК"

2. Дата проведення державної реєстрації		09.10.2012
3. Територія (область)	м. Київ	
4. Статутний капітал (грн)		232000000,00
5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі		0
6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії		0
7. Середня кількість працівників (осіб)		77
8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД		
	Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
Інші види грошового посередництва		64.19
Інші види грошового посередництва		64.19
Інші види грошового посередництва		64.19
9. Органи управління підприємства: Вищим органом управління Банку є Загальні збори учасників, виконавчим органом управління Банку, що здійснює поточне управління є правління, органом що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав власників, інших кредиторів та акціонерів Банку є Наглядова рада Банку		
10. Засновники		
Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник – фізична особа; найменування, якщо засновник – юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник – юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник – юридична особа
Бахтарі Хедаятоллах	д/в	д/в

Засновники: Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), Національний банк України
який обслуговує емітента за поточним
рахунком у національній валюті

2) МФО банку 300001

3) поточний рахунок 32008122801026

4) найменування банку (філії, відділення банку), Публічне Акціонерне Товариство
який обслуговує емітента за поточним "КРЕДОБАНК"
рахунком у іноземній валюті

5) МФО банку 325365

6) поточний рахунок 16001027

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії
1	2	3	4	5
Надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	266	26.10.2012	Національний банк України	
Опис: Прогноз щодо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу): Ліцензія видана без терміну дії				
Здійснення валютних операцій згідно з додатком до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій	266	05.11.2012	Національний банк України	
Опис: Ліцензія видана без терміну дії				
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність.	АЕ № 286678	15.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: ліцензія видана без терміну дії				

1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність.	АЕ №286679	15.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Ліцензія видана без терміну дії				
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи.	АЕ №294450	30.09.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: ліцензія видана без терміну дії				

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада*. Заступник Голови Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Громакова Лариса Костянтинівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1963
5. Освіта**. вища економічна
6. Стаж роботи (років)**. 35
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "АЛЬПАРИ БАНК", 38377143, Заступник Голови Спостережної ради ПАТ "АЛЬПАРИ БАНК"
8. Опис: Наглядова Рада Банку підзвітна Загальним зборам учасників, представляє інтереси учасників Банку в перерві між проведенням Загальних зборів учасників Банку і в межах компетенції, визначеної Статутом, контролює та регулює діяльність Банку. Наглядова Рада Банку діє на підставі Статуту та положенням про Наглядову Раду Банку, яке затверджується Загальними зборами учасників Банку. Цим же положенням визначається порядок формування Наглядової ради Банку, функції та відповідальність її членів. Виплата винагороди здійснювалась в розмірі згідно укладеного договору. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Попередні посади: Заступник Голови Спостережної ради ПАТ "АЛЬПАРИ БАНК", Член Спостережної ради ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК», Заступник Голови Спостережної ради ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК». Є представником акціонера. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

1. Посада*. Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Чеберда Олексій Григорович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1958
5. Освіта**. вища економічна, вища технічна, вища у сфері управління
6. Стаж роботи (років)**. 34
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "ІНТЕГРАЛ-4",
40625702, заступник директора з виробництва ТОВ "ІНТЕГРАЛ-4"
8. Опис: Наглядова Рада Банку підзвітна Загальним зборам учасників, представляє інтереси учасників Банку в перерві між проведенням Загальних зборів учасників Банку і в межах компетенції, визначеної Статутом, контролює та регулює діяльність Банку. Наглядова Рада Банку діє на підставі Статуту та положенням про Наглядову Раду Банку, яке затверджується Загальними зборами учасників Банку. Цим же положенням визначається порядок формування Наглядової ради Банку, функції та відповідальність її членів. Виплата винагороди здійснювалась в розмірі згідно укладеного договору. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Попередні посади: заступник директора заводу з розвитку і інновацій ДП "ВО ПМЗ ІМ. О.М. МАКАРОВА" ПАВЛОГРАДСЬКИЙ МЕХАНІЧНИЙ ЗАВОД, заступник директора з виробництва ТОВ "ІНТЕГРАЛ-4" (по теперішній час). Незалежний член Наглядової ради. Припинено повноваження 03.08.2019р.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Абрамова Людмила Костянтинівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1957
5. Освіта**. вища економічна
6. Стаж роботи (років)**. 38
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "АЛЬПАРИ БАНК", 38377143, Член Спостережної ради ПАТ "АЛЬПАРИ БАНК"
8. Опис: Наглядова Рада Банку підзвітна Загальним зборам учасників, представляє інтереси учасників Банку в перерві між проведенням Загальних зборів учасників Банку і в межах компетенції, визначеної Статутом, контролює та регулює діяльність Банку. Наглядова Рада Банку діє на підставі Статуту та положенням про Наглядову Раду Банку, яке затверджується Загальними зборами учасників Банку. Цим же положенням визначається порядок формування Наглядової ради Банку, функції та відповідальність її членів. Виплата винагороди здійснювалась в розмірі згідно укладеного договору. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Попередні посади: вихователь дошкільного навчального закладу №6 «Радість» Ірпінської міської ради Київської області; Голова Ревізійної комісії ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК», директор ТОВ «МАККАЛІСТЕР ГРУП», Член Спостережної ради ПАТ "АЛЬПАРИ БАНК". Є представником акціонера. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

1. Посада*. Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Терьохін Сергій Анатолійович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1963
5. Освіта**. вища економічна
6. Стаж роботи (років)**. 32
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "АЛЬПАРИ БАНК", 38377143, Член Спостережної ради ПАТ "АЛЬПАРИ БАНК"
8. Опис: Наглядова Рада Банку підзвітна Загальним зборам учасників, представляє інтереси учасників Банку в перерві між проведенням Загальних зборів учасників Банку і в межах компетенції, визначеної Статутом, контролює та регулює діяльність Банку. Наглядова Рада Банку діє на підставі Статуту та положенням про Наглядову Раду Банку, яке затверджується Загальними зборами учасників Банку. Цим же положенням визначається порядок формування Наглядової ради Банку, функції та відповідальність її членів. Виплата винагороди здійснювалась в розмірі згідно укладеного договору. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Попередні посади: народний депутат України VII скликання, Голова підкомітету з непрямих податків Комітету Верховної ради України з питань податкової та митної політики, голова ради директорів Інституту Відкритого суспільства «Інститут Борисфена» (NGO), м. Київ, Україна (по теперішній час), Член Спостережної ради ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» (незалежний). Є незалежним членом Наглядової ради.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Голова Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Яковлев Дмитро Павлович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1979
5. Освіта**. вища у сфері управління та ділового адміністрування
6. Стаж роботи (років)**. 21
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ «БАНК «ФОРВАРД», 34186061, Заступник Голови Правління ПАТ «БАНК «ФОРВАРД»
8. Опис: Виконавчим органом Банку є Правління Банку, яке здійснює управління поточною діяльністю Банку, та несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку та Спостережної Ради Банку. У межах своєї компетенції Правління Банку діє від імені Банку і підзвітне Загальним зборам акціонерів Банку та Спостережній Раді Банку. Правління Банку діє на підставі Статуту та Положення про Правління Банку, яке затверджується Спостережною Радою Банку. Правління Банку вирішує всі питання діяльності Банку, крім питань, які відносяться до компетенції Загальних зборів акціонерів Банку й Спостережної Ради Банку, та організовує виконання їх рішень. Роботою Правління Банку керує Голова Правління Банку. Виплата винагороди (заробітної плати) здійснювалась в розмірі згідно укладеного контракту. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Змін у персональному складі посадової особи не було. Попередні посади: заступник начальника Управління організації та супроводження роздрібного бізнесу ПАТ «Державний експортно-імпорتنний банк», Заступник Голови Правління ПАТ «БАНК «ЮНІСОН», Заступник Голови Правління ПАТ «БАНК «ФОРВАРД». Посадова особа під час роботи в АТ "АЛЬПАРІ БАНК" не працювала та не займала посади на будь-яких інших підприємствах. Звільнено 16.08.2019р.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Бистрицький Олександр Леонідович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1977
5. Освіта**. вища економічна
6. Стаж роботи (років)**. 22
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК», 38377143, начальник Служби радників Голови Правління ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК»
8. Опис: Виконавчим органом Банку є Правління Банку, яке здійснює управління поточною діяльністю Банку, та несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку та Спостережної Ради Банку. У межах своєї компетенції Правління Банку діє від імені Банку і підзвітне Загальним зборам акціонерів Банку та Спостережній Раді Банку. Правління Банку діє на підставі Статуту та Положення про Правління Банку, яке затверджується Спостережною Радою Банку. Правління Банку вирішує всі питання діяльності Банку, крім питань, які відносяться до компетенції Загальних зборів акціонерів Банку й Спостережної Ради Банку, та організовує виконання їх рішень. Виплата винагороди (заробітної плати) здійснювалась в розмірі згідно укладеного контракту. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. З 17.08.2019р. по 27.08.2019р. Виконував обов'язки Голови Правління АТ "АЛЬПАРИ БАНК", з 31.08.2019р. Тимчасово виконує обов'язки Головного бухгалтера АТ "АЛЬПАРИ БАНК". Попередні посади: начальник Управління оцінки ризиків ПАТ "АЛЬПАРИ БАНК", заступник Голови Правління ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК», старший фахівець відділу моніторингу за малими банками регіонів України управління нагляду за малими банками Департаменту банківського нагляду НБУ, старший економіст третього відділу нагляду за банками другого управління нагляду Департаменту банківського нагляду НБУ, радник Голови Правління ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК», начальник Служби радників Голови Правління ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК». Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Золотова Наталія Олександрівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1977
5. Освіта**. вища юридична
6. Стаж роботи (років)**. 20
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ «АЛЬПАРИ БАНК», 38377143, начальник Управління фінансового моніторингу АТ «АЛЬПАРИ БАНК»
8. Опис: Виконавчим органом Банку є Правління Банку, яке здійснює управління поточною діяльністю Банку, та несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішенням Загальних зборів акціонерів Банку та Спостережної Ради Банку. У межах своєї компетенції Правління Банку діє від імені Банку і підзвітне Загальним зборам акціонерів Банку та Спостережній Раді Банку. Правління діє на підставі Статуту та Положення про Правління Банку, яке затверджується Спостережною Радою Банку. Правління банку вирішує всі питання діяльності Банку, крім питань, які відносяться до компетенції Загальних зборів акціонерів Банку й Спостережної Ради Банку, та організує виконання їх рішень. Виплата винагороди (заробітної плати) здійснювалась в розмірі згідно штатного розпису. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Змін у персональному складі посадової особи не було. Попередні посади: начальник Відділу фінансового моніторингу ПАТ "УПБ", начальник відділу фінансового моніторингу Фінансового департаменту ПАТ "УПБ", начальник Відділу фінансового моніторингу ПАТ "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК", начальник Служби фінансового моніторингу ПАТ "АКБ "ТРАСТ-КАПІТАЛ", відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу, член Правління ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", начальник Управління фінансового моніторингу АТ "АЛЬПАРИ БАНК". Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Голова Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Ющенко Віктор Андрійович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1954
5. Освіта**. вища економічна
6. Стаж роботи (років)**. 32
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
НАЦІОНАЛЬНОГО ПЕДАГОГІЧНОГО УНІВЕРСИТЕТУ ІМЕНІ М.П.ДРАГОМАНОВА,
02125295, Голова Наглядової ради НАЦІОНАЛЬНОГО ПЕДАГОГІЧНОГО
УНІВЕРСИТЕТУ ІМЕНІ М.П.ДРАГОМАНОВА
8. Опис: Наглядова Рада Банку підзвітна Загальним зборам учасників, представляє інтереси учасників Банку в перерві між проведенням Загальних зборів учасників Банку і в межах компетенції, визначеної Статутом, контролює та регулює діяльність Банку. Наглядова Рада Банку діє на підставі Статуту та положенням про Наглядову Раду Банку, яке затверджується Загальними зборами учасників Банку. Цим же положенням визначається порядок формування Наглядової ради Банку, функції та відповідальність її членів. Виплата винагороди здійснювалась в розмірі згідно укладеного договору. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Попередні посади: Голова Наглядової ради НАЦІОНАЛЬНОГО ПЕДАГОГІЧНОГО УНІВЕРСИТЕТУ ІМЕНІ М.П.ДРАГОМАНОВА (по теперішній час), Голова Наглядової ради ЧЕРКАСЬКОГО НАЦІОНАЛЬНОГО УНІВЕРСИТЕТУ ІМЕНІ БОГДАНА ХМЕЛЬНИЦЬКОГО (по теперішній час). Є незалежним членом Наглядової ради.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Мельник Петро Петрович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1982
5. Освіта**. вища у сфері менеджменту та управління
6. Стаж роботи (років)**. 16
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ «БАНК СІЧ», 37716841, Голова Правління ПАТ «БАНК СІЧ» (перейменовано у АТ «БАНК СІЧ»)
8. Опис: Виконавчим органом Банку є Правління Банку, яке здійснює управління поточною діяльністю Банку, та несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішенням Загальних зборів акціонерів Банку та Спостережної Ради Банку. У межах своєї компетенції Правління Банку діє від імені Банку і підзвітне Загальним зборам акціонерів Банку та Спостережній Раді Банку. Правління діє на підставі Статуту та Положення про Правління Банку, яке затверджується Спостережною Радою Банку. Правління банку вирішує всі питання діяльності Банку, крім питань, які відносяться до компетенції Загальних зборів акціонерів Банку й Спостережної Ради Банку, та організує виконання їх рішень. Виплата винагороди (заробітної плати) здійснювалась в розмірі згідно укладеного контракту. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. З 28.08.2019р. виконує Голови Правління АТ "АЛЬПАРІ БАНК". Попередні посади: начальник Управління розвитку банку ПАТ «БАНК СІЧ», начальник Управління розвитку банку генерального департаменту мережі та розвитку корпоративного і роздрібного бізнесу ПАТ «БАНК СІЧ», начальник Управління розвитку банку департаменту корпоративного бізнесу ПАТ «БАНК СІЧ», начальник Управління розвитку банку ПАТ «БАНК СІЧ», Голова Правління ПАТ «БАНК СІЧ» (перейменовано у АТ «БАНК СІЧ»). Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Шачек Тетяна Володимирівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1973
5. Освіта**. вища економічна
6. Стаж роботи (років)**. 24
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ «АЛЬПАРІ БАНК», 38377143, радник Голови Правління Служби радників Голови Правління АТ «АЛЬПАРІ БАНК»
8. Опис: Виконавчим органом Банку є Правління Банку, яке здійснює управління поточною діяльністю Банку, та несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішенням Загальних зборів акціонерів Банку та Спостережної Ради Банку. У межах своєї компетенції Правління Банку діє від імені Банку і підзвітне Загальним зборам акціонерів Банку та Спостережній Раді Банку. Правління діє на підставі Статуту та Положення про Правління Банку, яке затверджується Спостережною Радою Банку. Правління банку вирішує всі питання діяльності Банку, крім питань, які відносяться до компетенції Загальних зборів акціонерів Банку й Спостережної Ради Банку, та організує виконання їх рішень. Виплата винагороди (заробітної плати) здійснювалась в розмірі згідно штатного розпису. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Попередні посади: головний бухгалтер ПАТ «ЮНЕКС БАНК», радник Голови Правління Служби радників Голови Правління АТ «АЛЬПАРІ БАНК». Посадова особа під час роботи в АТ "АЛЬПАРІ БАНК" не працювала та не займала посади на будь-яких інших підприємствах. Припинено повноваження 30.08.2019р.

1. Посада*. Головний бухгалтер
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Шачек Тетяна Володимирівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1973
5. Освіта**. вища економічна
6. Стаж роботи (років)**. 24
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ «АЛЬПАРІ БАНК», 38377143, радник Голови Правління Служби радників Голови Правління АТ «АЛЬПАРІ БАНК»
8. Опис: Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією. Виплата винагороди (заробітної плати) здійснювалась в розмірі згідно штатного розпису. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Попередні посади: головний бухгалтер ПАТ «ЮНЕКС БАНК», радник Голови Правління Служби радників Голови Правління АТ «АЛЬПАРІ БАНК». Посадова особа під час роботи в АТ "АЛЬПАРІ БАНК" не працювала та не займала посади на будь-яких інших підприємствах. Звільнено 30.08.2019р.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:	X	0	X	X
за облігаціями (за кожним власним випуском):				
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (усього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	11	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	55182	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	55193	X	X
Опис: У рядку "Інші зобов'язання та забезпечення" зазначається сума зобов'язань Банку, яка дорівнює статтям Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан на 30 вересня 2019 року «Кошти клієнтів» в сумі 46 207 тис.грн., «Інші зобов'язання» в сумі 8 986 тис.грн. за вирахуванням податкових зобов'язань всумі 11 тис. грн.				

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номинальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
03.07.2018	48/1/2018	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000139414	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1000,00	232000	232000000,00	100

Опис: Акції АТ "АЛЬПАРІ БАНК" на внутрішніх та зовнішніх ринках не були в обігу. Факти лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах відсутні. Приватне розміщення.

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан
(Баланс)-1**

на 30.09.2019 року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	9853	6528
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	д/н	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	д/н	0	0
Кошти в інших банках	д/н	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	8	49699	20941
Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	123885	57129
Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	58000	140546
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні-2 компанії	д/н	0	0
Інвестиційна нерухомість	д/н	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	д/н	1	1
Відстрочений податковий актив	д/н	1893	2087
Гудвіл	д/н	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	9	23534	17888
Інші фінансові активи	д/н	0	0
Інші активи	10	1823	2036
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	д/н	0	0
Активи – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Усього активів	д/н	268688	247156
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	д/н	0	0
Кошти клієнтів	11	46207	18185
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	д/н	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	д/н	0	0
Інші залучені кошти	д/н	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	д/н	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	д/н	0	0
Резерви за зобов'язаннями	д/н	0	0
Інші фінансові зобов'язання	д/н	0	0
Інші зобов'язання	12	8986	2002
Субординований борг	д/н	0	0
Зобов'язання групи вибуття	д/н	0	0
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Усього зобов'язань	д/н	55193	20187

1	2	3	4
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	д/н	232000	232000
Емісійні різниці	д/н	0	0
Незареєстрований статутний капітал	д/н	0	0
Інший додатковий капітал	д/н	0	0
Резервні та інші фонди банку	д/н	254	254
Резерви переоцінки	д/н	(67)	(2421)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	д/н	(18692)	(2864)
Власний капітал – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Неконтрольована частка -3	д/н	0	0
Усього власного капіталу	д/н	213495	226969
Усього зобов'язань та власного капіталу	д/н	268688	247156

Примітки: д/н

-1 Банк у разі складання Консолідованого звіту про фінансовий стан або Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан зазначає про це в назві.

-2 Інформація про дочірні компанії надається в неконсолідованій (індивідуальній, окремій) фінансовій звітності.

-3 Інформація про неконтрольовану частку надається у консолідованій фінансовій звітності.

Затверджено до випуску та підписано

24.10.2019

(дата складання звіту)

Голова правління

Мельник П.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

Бистрицький О.Л. /044/364-73-70

Головний бухгалтер

Бистрицький О.Л.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)-4**

за 3 квартал 2019 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	13	30637	25068
Процентні витрати	13	(3499)	(119)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	д/н	27138	24949
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	6,8	(755)	(295)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	д/н	26383	24654
Комісійні доходи	14	11398	1485
Комісійні витрати	14	(2419)	(472)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	д/н	52	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	д/н	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	д/н	(71)	0
Результат від операцій з іноземною валютою	д/н	1865	23
Результат від переоцінки іноземної валюти	д/н	(1572)	(55)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	д/н	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	д/н	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	д/н	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	10	(144)	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	д/н	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	д/н	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	д/н	(465)	0
Інші операційні доходи	д/н	560	136
Адміністративні та інші операційні витрати	16	(51515)	(29203)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	д/н	0	0
Чистий прибуток/(збиток) від похідних фінансових інстру		100	0
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	д/н	100	0
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	д/н	(15828)	(3432)
Витрати на податок на прибуток	д/н	0	(131)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	д/н	(15828)	(3563)
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	д/н	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	д/н	(15828)	(3563)

1	2	3	4
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	д/н	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	д/н	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	д/н	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	д/н	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	д/н	2354	(3907)
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	д/н	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	д/н	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	д/н	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	д/н	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	д/н	(13474)	(7470)
Інший сукупний дохід після оподаткування	д/н	(13474)	(7470)
Усього сукупного доходу за рік	д/н	(13474)	(7470)
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	д/н	(15828)	(3563)
неконтрольованій частці	д/н	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	д/н	0	0
неконтрольованій частці	д/н	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	д/н	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	д/н	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	д/н	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	д/н	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банк			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	д/н	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	д/н	0	0

Примітки: для цілей цієї звітності, прибуток на одну просту акцію не розкривається, оскільки 100% акцій належить одному акціонеру

1	2	3	4
---	---	---	---

-4 Банк у разі складання Консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід або Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

24.10.2019

(дата складання звіту)

Голова правління

Мельник П.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

Бистрицький О.Л./044/364-73-70

Головний бухгалтер

Бистрицький О.Л.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)-7**

(тис. грн.)

за 3 квартал 2019 року

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку						Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незарегістрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього за додатковими статтями власного капіталу	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)	д/н	200000	0	0	254	468	1748	202470	202470
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду	д/н	200000	0	0	254	468	1748	202470	202470
Усього сукупного доходу									
прибуток/(збиток) за рік	д/н	0	0	0	0	0	(4612)	(4612)	(4612)
інший сукупний дохід	д/н	0	0	0	0	(2889)	0	(2889)	(2889)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарегістрований статутний капітал	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:									
номінальна вартість	д/н	32000	0	0	0	0	0	32000	32000
емісійний дохід	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:									
купівля	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	д/н	232000	0	0	254	(2421)	(2864)	0	226969	0	226969
Усього сукупного доходу											
прибутков/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	(15828)	0	(15828)	0	(15828)
інший сукупний дохід		0	0	0	0	2354	0	0	2354	0	2354
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарестрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		232000	0	0	254	(67)	(18692)	0	213495	0	213495

Примітки: д/н

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----

-7 Банк у разі складання Консолідованого звіту про зміни у власному капіталі зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

24.10.2019 Голова правління

Мельник П.П.

(дата складання звіту)

(підпис, ініціали, прізвище)

Бистрицький О.Л. /044/364-73-70 Головний бухгалтер

Бистрицький О.Л.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом-8

за 3 квартал 2019 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані	д/н	32205	27797
Процентні витрати, що сплачені	д/н	(3299)	(48)
Комісійні доходи, що отримані	д/н	11406	1485
Комісійні витрати, що сплачені	д/н	(2418)	(472)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	д/н	52	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	д/н	100	0
Результат операцій з іноземною валютою	д/н	1864	23
Інші отримані операційні доходи	д/н	577	120
Виплати на утримання персоналу, сплачені	д/н	(34844)	(20279)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	д/н	(11449)	(7451)
Податок на прибуток, сплачений	д/н	0	(131)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і	д/н	(5806)	1044
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	д/н	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	д/н	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	д/н	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	д/н	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	д/н	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	д/н	(28366)	(26557)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	д/н	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	д/н	(183)	(1512)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	д/н	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	д/н	27938	27910
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	д/н	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	д/н	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	д/н	(2756)	45
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	д/н	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності	д/н	(3367)	930
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	д/н	(65941)	20984
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	д/н	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	д/н	82000	(33000)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	д/н	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	д/н	0	0

1	2	3	4
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	д/н	0	0
Придбання асоційованих компаній	д/н	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	д/н	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	д/н	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	д/н	0	0
Придбання основних засобів	д/н	(438)	(10300)
Надходження від реалізації основних засобів	д/н	0	0
Придбання нематеріальних активів	д/н	(1259)	(6967)
Надходження від вибуття нематеріальних активів	д/н	0	0
Дивіденди, що отримані	д/н	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	д/н	14362	(29283)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	д/н	0	32000
Емісія привілейованих акцій	д/н	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	д/н	0	0
Викуп власних акцій	д/н	0	0
Продаж власних акцій	д/н	0	0
Отримання субординованого боргу	д/н	0	0
Погашення субординованого боргу	д/н	0	0
Отримання інших залучених коштів	д/н	0	0
Повернення інших залучених коштів	д/н	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	д/н	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	д/н	0	0
Дивіденди, що виплачені	д/н	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	д/н	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	д/н	0	(32000)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	д/н	(1573)	(55)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	д/н	3616	3592
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	6604	3324
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	10220	6916

Примітки: д/н

-8 Банк у разі складання Консолідованого звіту про рух грошових коштів або Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

24.10.2019

(дата складання звіту)

Голова правління

Мельник П.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

Бистрицький О.Л.

Бистрицький О.Л. /044/364-73-70

Головний бухгалтер

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

XV. Проміжний звіт керівництва

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Правління

АТ «АЛЬПАРІ БАНК»

№49 від «24» жовтня 2019 р.

Голова Правління

АТ «АЛЬПАРІ БАНК»

_____ Мельник П.П.

ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬПАРІ БАНК» ПРО РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ ЗА 3 КВАРТАЛ 2019 РОКУ

В третьому кварталі відбулися зміни в складі Правління та Наглядової ради банку. Дана подія не вплинула на проміжну фінансову звітність.

До основних ризиків Банку відносяться:

Кредитний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Кредитний ризик банком визнається суттєвим ризиком. Управління кредитними ризиками в банку включають рішення і дії щодо уникнення, диверсифікації і безпосереднього прийняття ризику. Управління кредитними ризиками відбувається на тому організаційному рівні, де ризик виникає, а також за допомогою функцій незалежної перевірки і контролю ризиків, на найвищих рівнях управління й на рівні колегіальних органів банку.

Управління кредитним ризиком входить до числа пріоритетних завдань управління банком і зачіпає діяльність всіх підрозділів банку.

Система управління кредитним ризиком у банку включає розробку та впровадження регламентних документів - політик, положень, методик, процедур щодо управління кредитним ризиком, всі механізми, пов'язані з процесом визначення та запровадження стандартів, звітування й перевірки дотримання стандартів, процедур прийняття та виконання рішень, встановлених колегіальними органами банку, з метою моніторингу, контролю і, у разі необхідності, зміни співвідношення ризику/доходності у майбутніх грошових потоках банку, обсягів діяльності.

У відповідності з нормативними документами Національного банку України та внутрішньобанківськими документами, з метою недопущення збитків банку через неплатоспроможність позичальників (контрагентів банку), банком здійснюється оцінка та моніторинг індивідуального кредитного ризику за всіма кредитними операціями та коштами, що розміщені на кореспондентських рахунках, шляхом аналізу фінансового стану позичальників, оцінки рівня забезпечення.

Результатом аналізу є визначення кредитного рейтингу позичальника, як на етапі прийняття рішення про надання кредитів, так і в період супроводження кредитної операції.

В процесі управління ризиками приймають рішення колегіальні органи банку – Правління, Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, в межах своїх повноважень та встановлених лімітів.

Станом на 31 березня 2019 року кредити та заборгованість клієнтів не прострочена та не знецінена, а також повністю забезпечена заставою.

Ринковий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в портфелі банку на продаж. Цей ризик впливає з маркетмейкерства,

ділінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют та похідних інструментів (деривативів). Ризик, пов'язаний з купівлею-продажем цінних паперів, виникає в зв'язку з ймовірністю зміни вартості цінного паперу на ринку і зміни його ліквідності.

Мета управління ринковим ризиком - виявлення та вимірювання обсягу ризику та ступеня його впливу на прибутковість і платоспроможність банку.

Політика банку щодо управління ринковими ризиками полягає в здійсненні аналізу фінансового стану емітента та стадії придбання цінних паперів для прийняття рішення щодо їх купівлі та в подальшому - щомісячно - моніторинг фінансового стану емітента для визначення доцільності утримання цінних паперів в портфелі банку, прогнозуванні максимальних відхилень за основними валютами, аналіз ймовірних сценаріїв зміни ринкових умов, контролю за змінами ліквідності ринку та ін.

Валютний ризик- це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали. Основними чинниками виникнення валютного ризику є короткострокові та довгострокові коливання обмінних курсів, залежні від попиту та пропозиції валюти на національних і міжнародних ринках.

Метою ефективного управління валютним ризиком є захист прибутку і капіталу банку, забезпечення відповідності профілю валютного ризику банку очікуванням щодо змін валютних курсів у майбутньому. Банком здійснюється періодичний аналіз відкритої валютної позиції банку для визначення чутливості до змін валютних курсів.

Ризик зміни процентної ставки - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок.

Цей ризик впливає як на прибутковість банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. З метою обмеження впливу джерел ризику на загальну експозицію банку щодо ризику, застосовується система моніторингу ставок залучення депозитів та надання кредитів. По кожному бізнес-напрямку постійно проводиться моніторинг ринкових ставок, в разі необхідності приведення процентних ставок по банку у відповідність з ними проводиться перегляд ставок за депозитами та кредитами.

Ціновий ризик— це ризик, пов'язаний із зміною ринкової ціни фінансового інструменту, а також імовірність цінових змін внаслідок валютного та відсоткового ризиків.

З метою мінімізації іншого цінового ризику банком періодично проводиться переоцінка чутливих до руху ринкових цін активів:

☐ основних засобів банку (нерухомість) - щороку,

☐ цінних паперів на балансі банку - щомісячно,

☐ майна, яке прийнято банком в якості забезпечення по кредитах позичальників банку (об'єкти нерухомості, земельні ділянки, рухоме майно, тощо) – не рідше 1 разу на рік, товари в обороті – не рідше 1 разу на місяць.

Ризик концентрації – це не відособлений вид банківського ризику, а узагальнений, який включає елементи наступних банківських ризиків: кредитного, ринкового, ризику ліквідності, географічного, у результаті зосередження діяльності на окремих видах операцій або на окремих джерелах фінансування.

Спільною характеристикою, яка ідентифікує кожну концентрацію ризику є можливість понести потенційні втрати, які можуть значно погіршити фінансовий стан Банку та привести до неможливості проведення поточних операцій, в результаті зосередження діяльності з певними особами, на певних видах інструментів, активах, пасивах, регіонах та країнах. Ризик концентрації – це не відособлений вид банківського ризику, а узагальнений та включає елементи наступних банківських ризиків: кредитного, ринкового, ризику ліквідності, операційно-технологічного, географічного, у результаті зосередження діяльності на окремих видах операцій або на окремих джерелах фінансування.

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Управління ризиком ліквідності в банку проводиться на постійній основі шляхом підтримання диверсифікованого портфеля ліквідних активів, планування надходжень і відтоку грошових коштів, регулювання майбутнього руху грошових коштів для забезпечення прийняттого рівня ліквідності, з врахуванням забезпечення необхідного рівня ліквідності на випадок несприятливих обставин. Крім того, проводиться аналіз розривів ліквідності окремо для кожного часового інтервалу.

Банк в повній мірі дотримується нормативних вимог, встановлених Національним банком України.

Українське законодавство та нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності, включаючи правила валютного та митного контролю, продовжують змінюватися. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства. Банк вважає, що виконує всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності операцій Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. В зв'язку з чим Банк не передбачає ризиків, пов'язаних з виникненням потенційних податкових зобов'язань, та станом на кінець звітного періоду не здійснює оцінку їх фінансового впливу, оцінку невизначеності з можливими подальшими змінами зазначених зобов'язань.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Твердження щодо проміжної інформації.

Керівництво несе відповідальність за підготовку проміжної фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬПАРИ БАНК» (надалі – «Банк») станом на 30 вересня 2019 року (кінець дня), а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни у капіталі за квартал, який закінчився цією датою, а також за розкриття основних принципів облікової політики та іншої пояснювальної інформації, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»). При підготовці проміжної фінансової звітності керівництво несе відповідальність за: належний вибір та застосування принципів облікової політики; представлення інформації, у т.ч. даних про облікову політику, у формі, що забезпечує прийнятність, достовірність, співставність та зрозумілість такої інформації; розкриття додаткової інформації у випадках, коли виконання вимог МСФЗ є недостатнім для розуміння користувачами звітності того впливу, який ті чи інші угоди, а також інші події чи умови здійснюють на фінансовий стан та результати діяльності Банку; ствердження про дотримання вимог МСФЗ, за умови, що будь-які суттєві відхилення розкриті та роз'яснені в окремій фінансовій звітності; та оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини 4 статті 401 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

Голова Правління
Т.в.о.Головного бухгалтера

Мельник П.П.
Бистрицький О.Л.

Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за 3 квартал 2019 року

Примітка 1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

АТ «АЛЬПАРИ БАНК» (далі Банк) створений відповідно до рішення про заснування ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬПАРИ БАНК» від 02 липня 2012 року та зареєстрований Національним банком України (далі НБУ) 26 жовтня 2012 року за реєстраційним номером № 343.

Найменування Банку:

Повне офіційне найменування Банку:

українською мовою: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬПАРИ БАНК»;

російською мовою: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬПАРИ БАНК»;

англійською мовою: JOINTSTOCK COMPANY «ALPARI BANK».

Скорочене офіційне найменування Банку:

українською мовою: АТ «АЛЬПАРИ БАНК»;

російською мовою: АО «АЛЬПАРИ БАНК»;

англійською мовою: JSC «ALPARI BANK».

Місце знаходження Банку: Україна, 01033. м. Київ. вул. Тарасівська, буд. 19.

Країна, в якій зареєстровано Банк: Україна.

Звітна дата та звітний період: ця проміжна скорочена фінансова звітність складено за перший квартал, що закінчився 30 вересня 2019 року (кінець дня).

Організаційно правова форма банку: Станом на 30 вересня 2019 року Банк існував у формі акціонерного товариства. Рішенням Загальних зборів акціонерів від 15 лютого 2018 року (Рішення єдиного акціонера Публічного акціонерного товариства «АЛЬПАРИ БАНК») Банк змінив тип з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство та змінив найменування у зв'язку зі зміною типу з ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬПАРИ БАНК» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬПАРИ БАНК».

Станом на 30 вересня 2019 року єдиним акціонером Банку є громадянин України Бахтарі Хедаятоллах. Керівництво Банку не має часток в акціях Банку.

Банк є учасником державного Фонду гарантування вкладів в фізичних осіб (свідцтво про реєстрацію банку) Реєстрі банків учасників фонду №219 від 06 листопада 2012 року.

Ця проміжна скорочена фінансова звітність була затверджена до випуску керівництвом Банку «24» жовтня 2019 р.

Операції, які здійснює та має здійснювати банк

Основним видом діяльності Банку є надання банківських послуг юридичним та фізичним особам на території України.

Банк здійснює діяльність на підставі банківської ліцензії Національного банку України від 26.10.2012 № 266 та листа Національного банку України від 07.11.2012 № 41209/533710506 та на підставі Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій Національного банку України та додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 266 від 05 листопада 2012 року.

Банк здійснює професійну діяльність на фондовому ринку на підставі ліцензій НКЦПФР:

☐ брокерська діяльність (ліцензія серія АЕ № 286678 з 15.10.2013 на необмежений термін);

☐ дилерська діяльність (ліцензія серія АЕ № 286679 з 15.10.2013 на необмежений термін);

☐ депозитарна діяльність депозитарної установи (ліцензія серія АЕ № 294450 з 30.09.2014 на необмежений термін).

В Банку розроблено та затверджено внутрішні положення, що регламентують здійснення операцій відповідно до отриманих ліцензій.

Стратегічна мета банку

Метою АТ «АЛЬПАРИ БАНК» є забезпечення стабільних показників прибутковості акціонерного капіталу шляхом отримання комісійних і процентних прибутків від надання клієнтам повного комплексу сучасних банківських продуктів та послуг. Стратегія банку полягає в задоволенні потреб суспільства у банківських послугах високої якості шляхом постійного впровадження новітніх досягнень в сфері інформаційних технологій, удосконалюванні бізнес-процесів і підвищенні рівня сервісу. Банк формує імідж банківської установи, що надає високоякісне та високотехнологічне обслуговування на ринку фінансових послуг для фізичних осіб і підприємств а також для юридичних осіб. З урахуванням стану економіки України стратегія здійснення активних операцій Банку будується за принципом «консервативної ефективності», яка вимагає розподілу ресурсів в найбільш прибуткових проектах за умови дотримання оптимального рівня ризиків і ліквідності. Корпоративне кредитування оптово-роздрібних торговельних компаній, імпортерів та трейдерів нафтопродуктів, виробників продуктів харчування та товарів повсякденного споживання, дистриб'юторів та суб'єктів зовнішньоекономічної діяльності зазначених галузей.

Примітка 2.

ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНК ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ.

Банк здійснює свою діяльність в економічному середовищі яке характеризується низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі, підвищеним кредитним ризиком. При цьому відносно боргове навантаження на населення низьке. Більшість позик населення це незабезпечені споживчі кредити з високими ефективними ставками і високою платіжною дисципліною.

Кредитні ризики корпоративного сектору знижуються повільно, суттєво покращившись після кризи, на банківському ринку бракує високоякісних позичальників.

Ризик достатності капіталу не змінився. Банківський сектор належно капіталізований, у більшості банків розмір капіталу достатній на випадок кризи. В державних банках достатність капіталу є близькою до допустимого мінімуму.

Ризик ліквідності на достатньому рівні. Кошти фізичних осіб надходять до банків високими темпами, при цьому коротка строковість пасивів є чинником ризику для банків. Вагомих стимулів для зміни строкової структури фінансування найближчим часом немає. Банки які дотримуються нового нормативу ліквідності LCR гарантовано матимуть змогу в повному обсязі виконати свої зобов'язання навіть у стресових умовах.

В банківському середовищі зростає юридичний ризик. Низка резонансних судових рішень у справах про перехід Приватбанку в державну власність створює додаткові ризики. Якщо рішення будуть підтверджені, високі ризики збережуться надовго, що загрожуватиме зниженням довіри населення та бізнесу до банків.

Валютний ризик не змінюється, і пов'язаний із високим рівнем доларизації активів та пасивів банківського сектору, ці показники змінюються повільно. Відкриті валютні позиції банків наразі не створюють для них значних ризиків. Коливання обмінного курсу є помірними.

Ризик прибутковості знизився, на сьогодні прибутковість сектору перевершує попередні очікування, операційні прибутки стрімко зростають, а відрахування до резервів доволі низькі. Очікується, що висока прибутковість збережеться до кінця 2019 року.

Управлінський персонал Банку впроваджує усі регуляторні вимоги, спрямовані на вдосконалення системи управління ризиками, внутрішнього контролю та корпоративного управління з метою мінімізації втрат від реалізації ризиків.

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.

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність складена згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності («МСФЗ»).

Ця проміжна скорочена фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність», і її слід розглядати разом з останньою фінансовою звітністю Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року. Ця проміжна скорочена фінансова звітність не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з МСФЗ, а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані, результатах діяльності та управлінні фінансовими ризиками Банку з дати останньої річної фінансової звітності.

Зміни основних положень облікової політики описані в Примітці 5.

Безперервність діяльності

Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Банку, свої існуючі наміри та наміри акціонера, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Банку.

Основа оцінки

Ця фінансова звітність була складена на основі принципу історичної вартості, за винятком фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, а саме цінних паперів які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Функціональна валюта та валюта подання

Ця проміжна скорочена фінансова звітність представлена в національній валюті України – гривні, що є функціональною валютою та валютою подання проміжної скороченої фінансової звітності. Ця проміжна скорочена фінансова звітність складена в тисячах гривень (якщо не вказано інше).

Банк використовував такі обмінні курси для підготовки цієї проміжної скороченої фінансової звітності, які діяли на кінець відповідних періодів:

Валюта:	30 вересня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
100 доларів США	2'408,2809	2'768,8264
100 Євро	2'633,4552	3'171,4138

Примітка 4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

При складанні даної проміжної скороченої фінансової звітності були застосовані ті ж самі принципи облікової політики та методи розрахунків, що й під час підготовки останньої річної фінансової звітності. Банк не застосовує МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти» та не приймав рішення про розкриття сегментної інформації.

Примітка 5. Зміни облікової політики та порядку подання інформації у фінансовій звітності

Банк почав застосовувати МСФЗ 16 з 1 січня 2019 р.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

замінює діючі вимоги щодо обліку оренди, що містяться у МСБО 17 «Оренда», КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду», ПКТ15 «Операційна оренда заохочення» та ПКТ27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угод и про оренду».

Цей стандарт є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 р. або пізніше, при цьому дозволяється дострокове застосування. Дозволяється дострокове застосування стандарту для суб'єктів господарювання, які застосовують МСФЗ 16 на дату першого застосування МСФЗ 16 або до неї.

МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку орендарями договорів в оренди, яка передбачає їх відображення на балансі орендаря. Відповідно до цієї моделі, орендар повинен визнавати актив у формі права користування, що являє собою право використовувати базовий актив, і зобов'язання з оренди, що являє собою обов'язок здійснювати орендні платежі. Передбачені необов'язкові звільнення від вимог стандарту щодо короткострокової оренди та оренди малоцінних швидкозношуваних предметів. Правила обліку для орендодавців залишаються подібними до існуючих, тобто орендодавці продовжуватимуть класифікувати оренду як фінансовий лізинг або операційну оренду. Як орендар, Банк може застосувати стандарт, використовуючи:

□ ретроспективний підхід; або

□ модифікований ретроспективний підхід з необов'язковим звільненням від вимог стандарту, що має практичний характер.

Орендар застосовує обраний варіант послідовно до всіх договорів оренди, в яких він виступає як орендар.

Банк застосовував МСФЗ 16 на 1 січня 2019 р. з використанням модифікованого ретроспективного підходу. Отже, сумарний вплив першого застосування МСФЗ 16 буде визнаний як коригування вхідного залишку нерозподіленого прибутку на 1 січня 2019 р. без перерахування порівняльної інформації.

При застосуванні модифікованого ретроспективного підходу до договорів в оренди, раніше класифікованих як договори операційної оренди відповідно до МСБО 17, орендар може вибрати для кожного договору оренди, застосовувати чи ні при переході ті чи інші спрощення практичного характеру. Банк використав спрощення практичного характеру.

Банк не зобов'язаний здійснювати будь які коригування за договорами оренди, в яких він виступає орендодавцем, за винятком випадків, коли він є проміжним орендодавцем за договором суборенди.

Базуючись на наявній інформації, вплив при застосуванні МСФЗ 16 у сумі 7 769 тис. грн станом на 01 січня 2019 року у тому числі на фінансові зобов'язання з оренди 7 546 тис. грн, інші активи 224 за розрахунками Банку кумулятивний наслідок першого застосування цього стандарту складає 0,00 грн., тому залишок нерозподіленого прибутку/збитку на початок періоду станом на 01.01.2019 р не коригувався.

Вплив на вхідні на 01.01.2019 року показники річної фінансової звітності:

Вплив на Звіт про фінансовий стан банку

Назва статті На 31.12.2018р. Вплив переходу на МСФЗ 16 (коригування) На 01.01.2019р. (скоригований)

АКТИВИ

Основні засоби та

нематеріальні активи 17 888 8879

Інші активи 2 036 (224) 26767

1 812

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші зобов'язання 2002 7546 9 548

Вплив на Примітку (9) Основні засоби та нематеріальні активи

	Капітальні вкладення в орендовані	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші активи з основні засоби	Інші права користування	Незавершені матеріальні активи	Нематеріальні матеріальні активи	Всього
Балансова вартість на 31 грудня 2018 р	5 317	4 448	290	516	-	0	2 801	17 888
Первісна вартість на 31 грудня 2018 р	6 746	5 772	849	632	-	1 034	2 801	22 918
Знос на 31 грудня 2018 року	(1 429)	(1 324)	(559)	(117)	-	(1 034)	-	(5 030)
Вплив переходу на МСФЗ 16 (коригування)				8 879				
Балансова вартість на 01 січня 2019 (скоригована)	5 317	4 448	290	516	8 879	0	2 801	26 767
Первісна вартість на 01 січня 2019р.	6 746	5 772	849	632	8 879	1 034	2 801	22 918

Знос на
01 січня 2019 р. (1 429) (1 324) (559) (117) - (1 034) - (567) (5 030)

Вплив на примітку (10) Інші активи

Назва статті	На 31.12.2018 р.	Вплив переходу на МСФЗ 16 (коригування)	На 01.01.2019 (скоригований)
Фінансові активи			
Кошти у розрахунках	673		673
Інші фінансові активи	26		26
Резерв під знецінення	(12)		(12)
Всього фінансових активів	687		687
Нефінансові активи	-		
Передоплата за основні засоби та нематеріальні активи	693		693
Витрати майбутніх періодів	439	(224)	215
Передоплата за іншими податками	53		53
Передоплата за послуги	654		654
Інші нефінансові активи	47		47
Резерв під знецінення	(537)		(537)
Всього нефінансових активів	1 349	(224)	1 125
Всього інших активів	2 036	(224)	1 812

Вплив на примітку (12) Інші зобов'язання

Назва статті	На 31.12.2018 р.	Вплив переходу на МСФЗ 16 (коригування)	На 01.01. 2019
(скоригований)			
Фінансові зобов'язання			
Кредиторська заборгованість за орендою	-	7 546	7 546
Кредиторська заборгованість за операціями з пластиковими картками	16	-	16
Доходи майбутніх періодів по кредитним лініям	58	-	58
Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	125	-	125
Резерв під зобов'язання, гарантії та акредитиви	78	-	78
Інші фінансові зобов'язання	83	-	83
Всього фінансових зобов'язань	360	7 546	7 906
Нефінансові зобов'язання-			
Суми до виплати працівникам	1 593	-	1 593
Зобов'язання по внескам в Фонд гарантування вкладів фізичних осіб	24	-	24
Інші податки до сплати	22	-	22
Всього нефінансових зобов'язань	1 639	-	1 639
Всього інших зобов'язань	1 998	7 545	9 543

Нові та переглянуті стандарти

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток»

Роз'яснення розглядає порядок обліку податку на прибуток, коли існує невизначеність податкових трактувань, що впливає на застосування МСФЗ (IAS) 12. Роз'яснення не застосовується до податків або зборів, які не належать до сфери застосування МСФЗ (IAS) 12, а також не містить особливих вимог, що стосуються відсотків і штрафів, пов'язаних з невизначеними податковими трактуваннями.

Зокрема, роз'яснення розглядає наступні питання:

- ☐ чи розглядає організація невизначені податкові трактування окремо;
- ☐ допущення, які робить організація щодо перевірки податкових трактувань податковими органами;
- ☐ як організація визначає оподатковуваний прибуток (податковий збиток), податкову базу, невикористані податкові збитки, невикористані податкові пільги і ставки податку;

□ як організація розглядає зміни фактів і обставин.

Банк повинен вирішити, чи розглядати кожне невизначене податкове трактування окремо або разом з однією або декількома іншими невизначеними податковими трактуваннями. Необхідно використовувати підхід, який дозволить з більшою точністю передбачити результат вирішення невизначеності. Роз'яснення вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Банк застосовує роз'яснення з дати його вступу в силу. Так як Банк здійснює свою діяльність в складному податковому середовищі, застосування роз'яснення в майбутньому може вплинути на фінансову звітність Банку. Крім того, Банк може бути змушений встановити процедури та методи отримання інформації, необхідної для своєчасного застосування роз'яснення. Наразі Банк вважає можливість такого впливу не суттєвою.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 «Умови про дострокове погашення з потенційним негативним відшкодуванням». Згідно МСФЗ (IFRS) 9 борговий інструмент може оцінюватися за справедливою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за умови, що передбачені договором грошові потоки є «виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу» (тест SPPI) і інструмент утримується в рамках відповідної бізнес-моделі, що дозволяє таку класифікацію. Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 роз'яснюють, що фінансовий актив задовольняє тесту SPPI незалежно від того, яка подія або обставина призводить до дострокового розірвання договору, а також незалежно від того, яка сторона виплачує чи отримує обґрунтоване відшкодування за дострокове розірвання договору. Дані поправки застосовуються ретроспективно і вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року. Дані поправки не впливають на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством»

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28, в частині обліку втрат контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованому підприємству або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж організація, інвесторів в асоційованому підприємстві або спільному підприємстві. Рада з МСФЗ перенесла дату вступу даних поправок в силу на невизначений термін, проте організація, яка застосовує дані поправки достроково, повинна застосовувати їх перспективно.

Банк не очікує впливу на фінансову звітність від застосування даних поправок.

Поправки до МСФЗ (IAS) 28 «Довгострокові вкладення в асоційовані організації та спільні підприємства»

Поправки роз'яснюють, що організація застосовує МСФЗ (IFRS) 9 до довгострокових вкладень в асоційовану організацію або спільне підприємство, до яких не застосовується метод пайової участі, але які, по суті, складають частину чистих інвестицій в асоційовану організацію або спільне підприємство (довгострокові вкладення). Дане роз'яснення є важливим, оскільки воно має на увазі, щодо таких довгострокових вкладень застосовується модель очікуваних кредитних збитків в МСФЗ (IFRS) 9.

У поправках також пояснюється, що при застосуванні МСФЗ (IFRS) 9 організація не бере до уваги збитки, понесені асоційованою організацією або спільним підприємством, або збитки від знецінення чистих інвестицій, визнані в якості коригувань чистих інвестицій в асоційовану організацію або спільне підприємство, що виникають внаслідок застосування МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства». Дані поправки застосовуються ретроспективно і вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Оскільки у Банку відсутні такі довгострокові вкладення в асоційовану організацію або спільне підприємство, дані поправки не впливають на його фінансову звітність.

До удосконаленням МСФЗ відносяться такі поправки:

МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів»

У поправках пояснюється, що якщо організація отримує контроль над бізнесом, який є спільною операцією, то вона повинна застосовувати вимоги щодо об'єднання бізнесів, здійснюваного поетапно, включаючи переоцінку часток, що раніше були часткою участі в активах та зобов'язаннях спільної операції за справедливою вартістю. При цьому набувач повинен переоцінити всю наявну раніше частку участі в спільних операціях.

Організація повинна застосовувати дані поправки щодо об'єднань бізнесів, дата яких збігається або настає після початку першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Дані поправки будуть застосовуватися до майбутніх об'єднань бізнесів Банку.

МСФЗ (IFRS) 11 «Спільне підприємство»

Сторона, яка є учасником спільних операцій, але не має спільного контролю, може отримати спільний контроль над спільними операціями, діяльність в рамках яких є бізнесом, як цей термін визначено в МСФЗ (IFRS) 3. У поправках пояснюється, що в таких випадках частки, що раніше були частками участі в даній спільній операції не переоцінюються.

Організація повинна застосовувати дані поправки щодо угод, в рамках яких вона отримує спільний

контроль і дата яких збігається або настає після початку першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. В даний час дані поправки не застосовні до Банку, однак вони можуть застосовуватися до угод в майбутньому.

МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток»

Поправки роз'яснюють, що податкові наслідки щодо дивідендів в більшій мірі пов'язані з минулими операціями чи подіями, які генерували прибуток що розподіляється, ніж з розподілами міжвласниками. Отже, організація повинна визнавати податкові наслідки щодо дивідендів в прибутку чи збитку, іншому сукупному доході або власному капіталі в залежності від того, де організація спочатку визнала такі минулі операції або події. Організація повинна застосовувати дані зміни до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. При першому застосуванні даних поправок організація повинна застосовувати їх до податкових наслідків щодо дивідендів, визнаних на дату початку самого раннього порівняльного періоду або після цієї дати. Оскільки поточна практика Банку відповідає вимогам поправок, Банк не очікує, що вони матимуть будь-який вплив на його фінансову звітність.

МСФЗ (IAS) 23 «Витрати за запозиченнями»

Поправки роз'яснюють, що організація повинна враховувати позики, отримані спеціально для придбання кваліфікованого активу, в рамках позик на спільні цілі, коли завершені практично всі роботи, необхідні для підготовки цього активу до використання за призначенням або продажу.

Організація повинна застосовувати дані поправки щодо витрат за запозиченнями, понесених на дату початку річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дані поправки, або після цієї дати. Організація повинна застосовувати дані зміни до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати.

Оскільки у Банку відсутні такі позики, дані поправки не впливають на його фінансову звітність.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

	30 вересня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Готівкові кошти	7 077	1 533
Поточний рахунок у Національному банку України	1 270	1 569
Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	1 873	3 502
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	10 220	6 604
Резерв від зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів	(367)	(76)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів за вирахуванням резерву	9 853	6 528

Аналіз змін резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів:

	Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	Всього
Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів станом на 01 січня 2019р.	(76)	(76)
Витрати на формування резерву на знецінення	(291)	(291)
Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів станом на 30 вересня 2019р.	(367)	(367)

У наступній таблиці представлено аналіз поточних рахунків в інших банках згідно з рейтинговими оцінками, що ґрунтуються на рейтингах Fitch або їх еквівалентах на 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 року:

	30 вересня 2019р.	31 грудня 2018 р.
Поточні рахунки в інших банках:		
В	1 374	-
від В- до ВВ+	478	2 432
Без рейтингу	21	1 070
Усього поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках до резервів	1 873	3 502

Станом на 30 вересня 2019 року Банк не мав прострочених грошових коштів та їх еквівалентів.

Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів Грошові кошти та їх еквіваленти включають такі статті:

	30 вересня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Готівкові кошти	7 077	1 533
Поточний рахунок у Національному банку України	1 270	1 569
Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	1 873	3 502
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	10 220	6 604

Примітка 7. Цінні папери

Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід:

	30 вересня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Державні боргові цінні папери	123 885	57 129
у т.ч. нарахований процентний дохід	2 655	1 835
Всього цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	123 885	57 129

Нижче наведений аналіз боргових цінних паперів, які оцінюються за амортизованою вартістю станом на 30 вересня 2019 року

	30 вересня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Депозитні сертифікати Національного банку України	58 000	131 534
у т.ч. нарахований процентний дохід	---	534
Всього цінних паперів, які оцінюються за амортизованою собівартістю	58 000	131 534

Нижче наведений аналіз боргових цінних паперів, за кредитною якістю станом на 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 року:

30 вересня 2019 р	Депозитні Сертифікати Національного банку України	Державні боргові цінні папери	Всього
Не прострочені і не знецінені			
▪ з рейтингом В	58 000	123 885	181 885
Всього не прострочених та не знецінених	58 000	123 885	181 885
Всього боргових цінних паперів	58 000	123 885	181 885

31 грудня 2018	Депозитні Сертифікати Національного банку України	Державні боргові цінні папери	Всього
Не прострочені і не знецінені			
▪ з рейтингом В-	131 534	57 129	188 663
Всього не прострочених та не знецінених	131 534	57 129	188 663
Всього боргових цінних паперів	131 534	57 129	188 663

Кредитні рейтинги емітентів державних боргових цінних паперів та депозитних сертифікатів Національного банку України засновані на суверенному рейтингу України.

Станом на 30 вересня 2019 року Міжнародне рейтингове агентство Standard & Poor's Globa Ratings підтвердило довгостроковий і короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України за зобов'язанням в іноземній та національній валюті на рівні «В» та назвало його як "стабільний".

За даними рейтингового агентства «Moody's» кредитний рейтинг України залишився на рівні Сaa1.

Станом на 30 вересня 2019 року та станом на 31 грудня 2018 року, державні боргові цінні папери та депозитні сертифікати класифіковані в Етап 1, та за ними не визнавались очікувані кредитні збитки.

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

	30 вересня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Кредити корпоративним клієнтам	39 485	20 941
Кредити фізичним особам	10 534	-
За вирахуванням резерву під знецінення кредитів	(320)	-
Всього кредитів корпоративним клієнтам за вирахуванням резерву під знецінення кредитів	49 699	20 941
Всього кредитів клієнтам	49 699	20 941

На 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 року всі кредити оцінені на індивідуальній основі та класифіковані в Етап 1. На 30 вересня 2019 кредити юридичним особам забезпеченні обладнанням та транспортними засобами, об'єктами житлової та іншої нерухомості. На 31 грудня 2018 кредити юридичним особам забезпеченні автомобілями легковими та спецтехнікою.

Банк використовує методи оцінки вартості застави, відповідно до затвердженої Банком методики. Найбільш пріоритетними методами оцінки для Банку є ринковий та дохідний метод. Регулярність здійснення оцінки залежить від виду заставного майна та кредитної якості фінансового інструменту. Справедлива вартість застави оцінюється на момент її отримання та в подальшому постійно коригується з врахуванням змін вартості відповідно до значних змін ринкових показників ціни і якнайменше раз на рік всі типи застави оцінюються Банком на предмет зміни вартості.

Розподіл кредитів за секторами економіки:

	30 вересня 2019 р.		31 грудня 2018 р.	
	Сума	%	Сума	%
Торгівля і комерційна діяльність	9 411	19%	2 197	10%
Виробництво	1 710	3%	-	-
Надання фінансових послуг	15 370	31%	18 744	90%
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	12	0%	-	-
Сільське господарство	1 017	2%	-	-
Наземний і трубопровідний транспорт	11 965	24%	-	-
Фізичні особи	10 534	21%	-	-
Всього кредитів та заборгованість клієнтів (до знецінення)	50 019	100%	20 941	100%

Станом на 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 років кредити в сумі 11 954 тис. грн. та 10 585 тис. грн. були надані одному позичальнику, що становить 23,9 % та 50% від загальної суми кредитів та заборгованості клієнтів, відповідно.

При цьому співвідношення загальної суми кредитів до активів Банку станом на 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 років становило 18,62% та 9%, відповідно. Станом на 30 вересня 2019 року кредити та заборгованість клієнтів не знецінена.

Рейтинг клієнтів Банку встановлюється на рівні визначених класів боржників/контрагентів відповідно до вимог Постанови НБУ №351 від 30.06.2016 р. зі змінами «Про затвердження Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями» та внутрішньобанківськими положеннями, що діють відповідно до вищезазначеної Постанови НБУ.

Розподіл кредитів за рейтингами, визначеними Банком, представлений в наступній таблиці:

	30 вересня 2019 р.		31 грудня 2018 р.	
	Сума	%	Сума	%
Рейтинг 1	12 072	24%	-	-
Рейтинг 2	10 796	22%	10 585	50%
Рейтинг 3	10 229	20%	1 799	9%
Рейтинг 5	16 912	34 %	8 556	41%
Рейтинг 10	10	0%	-	-
Всього валова балансова вартість кредитів та заборгованість клієнтів	50 019	100%	20 941	100%
Резерв під знецінення кредитів	(320)	-	-	-
Всього кредитів які обліковуються за амортизованою собівартістю	49 699	-	20 941	-

Аналіз змін резервів під знецінення кредитів:

Кредити юридичним особам всього

Резерв під знецінення кредитів
станом на 01 січня 2019р.

Резерв на знецінення (320) (320)

Резерв під знецінення кредитів
станом на 30 вересня 2019р.

(320) (320)

Протягом звітнього періоду Банком не було придбано фінансових та не фінансових активів шляхом звернення стягнення на предмет застави або реалізації права за іншими інструментами, що зменшують кредитний ризик. Нижче подано інформацію про забезпечення кредитів:

	30 вересня 2019р. Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	31 грудня 2018 р. Кредити юридичним особам
Незабезпечені кредити	9 955	-	17
Кредити, забезпечені, у т.ч:	29 541	10 523	20 924
- об'єктами житлової нерухомості	1 400	-	-
- іншими об'єктами нерухомості	-	-	371
- обладнанням та транспортними засобами	28 141	-	18744
- майнові права на депозитні кошти	-	-	1809
- іменні ощадні (депозитні) сертифікати	-	10 523	-
Всього кредитів та заборгованості клієнтів (до знецінення)	39 496	10 523	20 941

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

/Усього/	/Капітальні /	Машини	/	Інстру-	/	Інші	/	Активи	/	Інші	/	Незавер-	/	Немате-
/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/	/
Балансова вартість на 1 січня 2018 року	/	806	/	313	/	4	/	169	/	-	/	-	/	487 / 1 779 /
Первісна вартість на 1 січня 2018 року	/	1 376	/	1 009	/	537	/	259	/	-	/	480	/	1 187 / 4 848 /
Знос на 1 січня 2018 року	/	(570)	/	(696)	/	(533)	/	(90)	/	-	/	(480)	/	(700) / (3 069) /
Надходження	/	5 370	/	4 763	/	315	/	387	/	-	/	564	/	2 801 / 4 408 / 18 608 /
Вибуття (залишкова вартість)	/	-	/	-	/	-	/	9	/	-	/	0	/	107 / 116 /
Амортизаційні відрахування	/	(859)	/	(628)	/	(29)	/	(31)	/	-	/	(564)	/	(272) / (2 383) /
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року	/	5 317	/	4 448	/	290	/	516	/	-	/	0	/	2 801 / 4 516 / 17 888 /
Первісна вартість на 31 грудня 2018 року	/	6 746	/	5 772	/	849	/	632	/	-	/	1 034	/	2 801 / 5 084 / 22 918 /
Знос на 31 грудня 2018 року	/	(1 429)	/	(1 324)	/	(559)	/	(117)	/	-	/	(1 034)	/	(567) / (5 030) /
Надходження	/	12	/	262	/	67	/	8	/	9 763	/	124	/	541 / 751 / 11 528 /
Інші переведення	/	-	/	-	/	-	/	-	/	(2 801)	/	2 801	/	- /
Вибуття (залишкова вартість)	/	-	/	(4)	/	-	/	-	/	-	/	(24)	/	(28) /
Амортизаційні відрахування	/	(1 772)	/	(787)	/	(71)	/	(40)	/	(2487)	/	(124)	/	- / (572) / (5 853) /
Балансова вартість на 30 вересня 2019 року	/	3 557	/	3 919	/	286	/	483	/	7 276	/	0	/	541 / 7 472 / 23 534 /
Первісна вартість на 30 вересня 2019 року	/	6 758	/	6 020	/	916	/	640	/	9 763	/	1 136	/	541 / 8 603 / 34 377 /
Знос на 30 вересня 2019 року	/	(3 201)	/	(2 101)	/	(630)	/	(157)	/	(2 487)	/	(1 136)	/	- / (1 131) / (10 843) /

Станом на 30 вересня 2019 року до складу первісної вартості активів з права користування включені договори оренди (лізингу) на право користування офісними приміщеннями 8 654 тис. грн, транспортними засобами 1 109 тис. грн., без врахування податку на додану вартість.

Примітка 10. Інші активи

	30 вересня 2019р.	31 грудня 2018 р.
Фінансові активи		
Кошти у розрахунках	598	673
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	258	16
Інші фінансові активи	18	10
Резерв під знецінення	(144)	(12)
Всього фінансових активів	730	687
Нефінансові активи		
Передоплата за основні засоби та нематеріальні активи	484	693
Витрати майбутніх періодів	739	439
Передоплата за іншими податками	-	53
Передоплата за товари та послуги	509	654
Інші нефінансові активи	37	47
Резерв під знецінення	(676)	(537)
Всього нефінансових активів	1 092	1 349
Всього інших активів	1 823	2 036

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року Банк мав кошти у розрахунках за банківськими картками, з обмеженим правом використання, що являли собою гарантійне покриття для забезпечення проведення операцій з використання банківських платіжних карток Банку. Банк зобов'язаний підтримувати на рахунку, протягом усього терміну дії договору гарантійне покриття, розраховане згідно з умовами договору про обслуговування Банку в міжнародних платіжних системах.

Аналіз змін резервів під знецінення фінансових і не фінансових активів:

	Резерв під знецінення фінансових активів	Резерв під знецінення нефінансових активів	Всього
Резерв під знецінення на 01 січня 2019р.	(12)	(537)	(549)
Резерв на знецінення	(132)	(139)	(271)
Резерв під знецінення на 30 вересня 2019р.	(144)	(676)	(820)

Примітка 11. Кошти клієнтів

30 вересня 2019 р. 31 грудня 2018 р.

Юридичні особи		
▪ поточні рахунки	26 653	11 107
▪ строкові депозити	13 096	--
Фізичні особи		
▪ поточні рахунки	3 077	4 945
▪ строкові депозити	3 381	2 133
Всього коштів клієнтів	46 207	18 185

Станом на 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 років кошти були прийняті від трьох фізичних осіб на їх поточні та депозитні рахунки в сумі 5'065 тис. грн. та 4'920 тис. грн., що становить 78,43% та 69,90% від загальної суми коштів, отриманих від клієнтів фізичних осіб, відповідно. При цьому, співвідношення загальної суми отриманих коштів від клієнтів фізичних осіб до пасивів Банку станом на 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 років становило 2,4% та 38,71% відповідно.

Станом на 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 років кошти були прийняті від трьох юридичних осіб на їх поточні та депозитні рахунки в сумі 25'297 тис. грн. та 5'660 тис. грн., що становить 63,64 % та 51,01% від загальної суми коштів, отриманих від клієнтів юридичних осіб, відповідно. При цьому співвідношення загальної суми отриманих коштів від клієнтів юридичних осіб до пасивів Банку станом на 30 вересня 2019 та 31 грудня 2018 років становило 14,79% та 61,00% відповідно.

Станом на 30 вересня 2019 року у Банку розміщено 10 400 тис. грн строкових депозитів юридичних осіб які оформлені у заставу під надані кредити.

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено далі:

Галузі (сегменти):

	30 вересня 2019р.	%	31 грудня 2018р.	%
Фізичні особи	6 458	14%	7 077	39%
Сільське господарство,				
мисливство та лісове господарство	287	1%	-	0%
Торгівля та агентські послуги	3 462	7%	6 597	36%
Охорона здоров'я та надання				
соціальної допомоги	789	2%	-	0%
Рибальство, рибництво	877	2%	-	0%
Добувна промисловість	15 071	33%	-	0%
Будівництво та нерухомість	1 684	4%	2 485	14%
Переробна промисловість	12 190	26%	1 596	9%
Надання фінансових послуг	130	0%	281	1%
Державне управління	664	1%	-	0%
Освіта	4 311	9%	-	0%
Інше	284	1%	149	1%
Всього коштів клієнтів	46 207	100%	18 185	100%

Примітка 12. Інші зобов'язання

	30 вересня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
Фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість		
за операціями з платіжними картками	63	16
Доходи майбутніх періодів	57	58
Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	112	128
Кредиторська заборгованість за орендою	7 080	-
Резерв під зобов'язання, гарантії та акредитиви	543	78
Інші фінансові зобов'язання	57	83
Всього фінансових зобов'язань	7 912	363
Нефінансові зобов'язання		
Суми до виплати працівникам	991	1 593
Кредиторська заборгованість за послуги	60	-
Зобов'язання по внескам в Фонд гарантування вкладів фізичних осіб	12	24
Інші податки до сплати	11	22
Всього нефінансових зобов'язань	1 074	1 639
Всього інших зобов'язань	8 986	2 002

Інформація за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 18.

Примітка 13. Процентні доходи та витрати

	30 вересня 2019 р.	30 вересня 2018 р.
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка		
Боргові цінні папери що оцінюються за амортизованою собівартістю 8 941		14 296
Боргові цінні папери що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	10 969	8 042
Кредити юридичним особам	7 573	2 726
Кредити овернайт іншим банкам	2 688	-
Кошти в інших банках	4	4
Кредити фізичним особам	462	-
Всього процентних доходів, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	30 637	25 068
Процентні витрати		
Фізичні особи		
▪ строкові депозити	(229)	(80)
▪ поточні рахунки	-	-
Юридичні особи		
▪ строкові депозити	(518)	(35)
▪ поточні рахунки	(880)	(4)
За операціями з банками	(1 004)	-
Зобов'язання з оренди	(868)	-
Всього процентних витрат	(3 499)	(119)
Чисті процентні доходи	27 138	24 949

Банком змінено презентацію з метою досягнення зіставності даних на виконання вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

За 30 вересня 2018 року рядок «Боргові цінні папери що оцінюються за амортизованою собівартістю» - 14 296 тис.грн. відповідає рядку «Депозитні сертифікати», які були зазначені у фінансовій звітності за 30 вересня 2018 року.

За 30 вересня 2018 року рядок «Боргові цінні папери що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід» - 8 042 тис.грн. відповідає рядку «Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід», які були зазначені у фінансовій звітності за 30 вересня 2018 року.

За 30 вересня 2018 року рядок «Кошти в інших банках» - 4 тис.грн. відповідає рядку «Інші», які були зазначені у фінансовій звітності за 30 вересня 2018 року.

Дані примітки 13 зазначені у «Проміжному скороченому звіті про фінансові результати».

Примітка 14. Комісійні доходи та витрати

	30 вересня 2019 р.	30 вересня 2018 р.
Розрахункове-касове обслуговування банків	4 524	-
Розрахункове - касове обслуговування клієнтів	2 399	1 068
Документарні операції	1 658	42
Операції на валютному ринку	1 440	276
Обслуговування кредитів	1 124	7
Платіжні картки	149	-
Операції з цінними паперами	45	51
Інше	59	41
Комісійні доходи	11 398	1 485
Розрахункове обслуговування банків	(2 012)	(186)
Операції з цінними паперами	(57)	(39)
Платіжні картки	(350)	(247)
Комісійні витрати	(2 419)	(472)
Чистий комісійний дохід	8 979	1 013

Банком змінено презентацію з метою досягнення зіставності даних на виконання вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

За 30 вересня 2018 року рядок «Розрахунково - касове обслуговування клієнтів»-1 068 тис.грн. частково відповідає рядку «Розрахунково-касові операції», які були зазначені у фінансовій звітності за 30 вересня 2018 року.

За 30 вересня 2018 року рядок «Операції на валютному ринку» -276 тис.грн. частково відповідає рядку «Розрахунково-касові операції», які були зазначені у фінансовій звітності за 30 вересня 2018 року.

За 30 вересня 2018 року рядок «Обслуговування кредитів» -7тис.грн. частково відповідає рядку «За кредитними операціями та наданими гарантіями», які були зазначені у фінансовій звітності за 30 вересня 2018 року.

За 30 вересня 2018 року рядок «Документарні операції» - 42 тис.грн. частково відповідає рядку «За кредитними операціями та наданими гарантіями», які були зазначені у фінансовій звітності за 30 вересня 2018 року.

Дані примітки 14 зазначені у «Проміжному скороченому звіті про фінансові результати».

Примітка 15. Адміністративні та інші операційні витрати

	прим	30 вересня 2019 р.	30 вересня 2018 р.
Заробітна плата, виплати працівникам та обов'язкові внески до державних фондів		(34 243)	(20 582)
Витрати на оренду приміщень		(41)	(2 249)
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	9	(3 367)	(1 115)
Амортизація активів з права користування	9	(2 486)	-
Витрати на утримання будівель та обладнання		(1 961)	(937)
Аудиторські, юридичні та консультаційні та інші професійні послуги		(2 849)	(831)
Телекомунікаційні послуги		(1 297)	(524)
Господарські та комунальні послуги		(1 050)	(507)
Реклама, представницькі витрати		(469)	(678)
Витрати на інкасацію		(2 645)	-
Державні мита та податки, крім податку на прибуток, внески до фонду гарантування		(100)	(223)
Послуги охорони		(301)	(228)
Інше		(706)	(1 329)
Всього операційних витрат		(51 515)	(29 203)

Банком змінено презентацію з метою досягнення зіставності даних на виконання вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

За 30 вересня 2018 року рядок «Заробітна плата, виплати працівникам та обов'язкові внески до державних фондів» - 20 582 тис.грн. відповідає рядку «Витрати на утримання персоналу», які були зазначені у фінансовій звітності за 30 вересня 2018 року.

За 30 вересня 2018 року рядок «Амортизація основних засобів та нематеріальних активів» - 1 115 тис.грн. відповідає рядку «Амортизація основних засобів» та рядку «Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів», які були зазначені у фінансовій звітності за 30 вересня 2018 року.

За 30 вересня 2018 року рядок «Аудиторські, юридичні та консультаційні та інші професійні послуги» - 831 тис.грн. відповідає рядку «Витрати на аудит» та рядку «Професійні послуги», які були зазначені у фінансовій звітності за 30 вересня 2018 року.

За 30 вересня 2018 року рядок «Аудиторські, юридичні та консультаційні та інші професійні послуги» - 831 тис.грн. відповідає рядку «Витрати на аудит» та рядку «Професійні послуги», які були зазначені у фінансовій звітності за 30 вересня 2018 року.

За 30 вересня 2018 року рядок «Витрати на утримання будівель та обладнання» - 937 тис.грн. частково відповідає рядку «Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги», які були зазначені у фінансовій звітності за 30 вересня 2018 року.

За 30 вересня 2018 року рядок «Телекомунікаційні послуги» - 524 тис.грн. частково відповідає рядку «Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги», які були зазначені у фінансовій звітності за 30 вересня 2018 року.

За 30 вересня 2018 року рядок «Телекомунікаційні послуги» - 524 тис.грн. частково відповідає рядку «Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги», які були зазначені у фінансовій звітності за 30 вересня 2018 року.

За 30 вересня 2018 року рядок «Господарські та комунальні послуги» - 507 тис.грн. відповідає рядку «Господарські витрати» та рядку «Комунальні та експлуатаційні витрати», які були зазначені у фінансовій звітності за 30 вересня 2018 року.

За 30 вересня 2018 року рядок «Реклама, представницькі витрати» - 678 тис.грн. відповідає рядку «Витрати на маркетинг та рекламу», які були зазначені у фінансовій звітності за 30 вересня 2018 року.

За 30 вересня 2018 року рядок «Послуги охорони» - 228 тис.грн. відповідає рядку «Витрати на охорону», які були зазначені у фінансовій звітності за 30 вересня 2018 року.

За 30 вересня 2018 року рядок «Державні мита та податки, крім податку на прибуток, внески до фонду гарантування» - 223 тис.грн. відповідає рядку «Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток», які були зазначені у фінансовій звітності за 30 вересня 2018 року.

Дані примітки 15 зазначені у «Проміжному скороченому звіті про фінансові результати».

Примітка 16. Податок на прибуток

Станом на 30 вересня 2019 року витрат (вигід) по сплаті податку на прибуток не було.

Примітка 17. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді

Наявність позовів до суду стосовно надання банківських послуг:

позов про стягнення забезпечення за банківською гарантією на суму 155 тис грн.;

позов про скасування акту індивідуальної дії у розмірі 2 млн. грн..

В результаті судових процесів у Банку можуть виникнути зобов'язання щодо сплати 2 155 тис.грн.

Потенційні податкові зобов'язання Українське законодавство і нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності, включаючи правила валютного й митного контролю, продовжують змінюватись.

Положення законів і нормативних актів часто нечіткі, а їх тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і центральних органів влади, а також інших державних органів. Випадки суперечливих тлумачень законодавства не поодинокі. Керівництво вважає, що його тлумачення положень законодавства, які регулюють діяльність Банку, є обґрунтованим, і діяльність Банку здійснюється в повній відповідності до законодавства, яке регулює його діяльність, і що Банк нарахував та сплатив усі належні податки. В той же час, існує ризик того, що операції і правильність тлумачень, які не були піддані сумніву контролюючими органами в минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому. Однак цей ризик з часом зменшується.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року в Банку відсутні зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Зобов'язання за оперативною орендою

Станом на 31 грудня 2018 року Банк мав нескасовані зобов'язання за оперативною орендою

	30 вересня 2019 р.	31 грудня 2018 р.
до 1 року	519	1 077
Від 1 до 5 років	887	887
Всього	1 406	1 964

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням

Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії, які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий ризик, що й кредити.

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі гарантій та не відкличних кредитів. Непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

	30 вересня 2019р.	31 грудня 2018р.
Зобов'язання з надання кредитів	-	-
Гарантії надані	36 542	9 843
Мінус: резерв за зобов'язаннями	(543)	(78)
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, за вирахуванням резерву	35 999	9 765

Активи, передані в заставу, та активи з обмеженим використанням

Банк надав у заставу такі активи (суми показані за балансовою вартістю):

	30 вересня 2019р.	Відповідне зобов'язання	31 грудня 2018р.	Відповідне зобов'язання
	Активи у заставі		Активи у заставі	
Гарантієне покриття для розрахунків МПС а Master Card	498	498	573	573
Гарантієне покриття для розрахунків НПС ПРОСТІР	100	-	100	-
Всього	598	498	673	573

Станом на 30 вересня 2019 року 598тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року –673 тисяч гривень) являють собою суми, розміщені як гарантієне покриття для розрахунків НПС «Простір» та МПС та MasterCard. Оформленав заставу 498 тисячі гривень, (Див. Примітку10).

Примітка 18. Операції з пов'язаними сторонами

Станом на 30 вересня 2019 року залишки за операціями з пов'язаними особами :

	Найбільші учасники) (акціонер Банку)	Основний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Загальна сума кредитів та заборгованості клієнтів	-	-	509
Кошти клієнтів	7	4 256	1
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	-	6	-

Станом на 31 грудня 2018 року залишки за операціями з пов'язаними особами:

	Найбільші учасники) (акціонер Банку)	Основний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кошти клієнтів	1 837	1 304	-
Інші зобов'язання	-	7	-

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2019 року:

	Найбільші учасники) (акціонер Банку)	Основний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	-	-	85
Процентні витрати	-	137	-
Доходи за виплатами та комісійними	1	42	2

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за станом на 30 вересня 2018 рік:

	Найбільші учасники (акціонер банку)	Основний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Доходи за виплатами та комісійними	13	9	4

Нижче показана винагорода (виплати) основного управлінського персоналу:

	30 вересня 2019р	30 вересня 2018р.
	Витрати	Витрати
	Нараховане зобов'язання	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	10 431	7 506
Виплати під час звільнення	2 052	202
		439
		-

До провідного управлінського персоналу Банк відносить Голову Правління, Голову та членів Наглядової Ради, заступників Голови Правління, членів Правління, Головного бухгалтера.

Операції з пов'язаними особами, які є основним управлінським персоналом здійснювались на звичайних комерційних умовах.

Примітка 19. Події після дати балансу

Після дати балансу економічні умови функціонування Банків та їх клієнтів, в результаті внутрішніх та зовнішніх політичних та економічних факторів суттєво не були покращені в порівнянні з умовами, які викладені в примітці 2. Згідно оцінок управлінського персоналу, найбільший вплив на Банк може мати невизначеність, результат якої залежить від майбутніх подій, які є не під контролем Банку, проте можуть вплинути на фінансові звіти в майбутньому.

Подій, які можуть бути суттєвими для користувачів проміжної скороченої фінансової звітності Банку, після звітної дати не відбувалося. Зокрема, не відбувалося: об'єднання бізнесу, припинення або прийняття рішення про припинення діяльності, істотного придбання та реструктуризації активів, істотної зміни вартості активів, прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань Банку.

Затверджено до випуску та підписано

24.10.2019

(дата складання звіту)

Голова правління

Бистрицький О.Л. /044/364-73-70

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Мельник П.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

Бистрицький О.Л.

(підпис, ініціали, прізвище)

