

**Акціонерне товариство
«АЛЬПАРИ БАНК»**
Проміжна фінансова звітність згідно МСФЗ
За період що закінчився 30 вересня 2019 р.

ЗМІСТ

| | |
|--|----|
| Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан..... | 3 |
| Проміжний скорочений звіт про фінансові результати..... | 4 |
| Звіт про сукупний дохід..... | 5 |
| Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом..... | 6 |
| Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі..... | 7 |
| (1) Інформація про банк..... | 8 |
| (2) Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність..... | 9 |
| (3) Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності..... | 9 |
| (4) Основні принципи облікової політики..... | 10 |
| (5) Зміни облікової політики та порядку подання інформації у фінансовій звітності..... | 10 |
| (6) Гроші та їх еквіваленти..... | 14 |
| (7) Цінні папери..... | 15 |
| (8) Кредити та заборгованість клієнтів..... | 16 |
| (9) Основні засоби та нематеріальні активи..... | 18 |
| (10) Інші активи..... | 18 |
| (11) Кошти клієнтів..... | 19 |
| (12) Інші зобов'язання..... | 20 |
| (13) Процентні доходи та витрати..... | 20 |
| (14) Комісійні доходи та витрати..... | 21 |
| (15) Адміністративні та інші операційні витрати..... | 21 |
| (16) Податок на прибуток..... | 22 |
| (17) Потенційні зобов'язання банку..... | 23 |
| (18) Операції з пов'язаними сторонами..... | 24 |
| (19) Події після дати балансу..... | 25 |

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан

| | Прим. | 30 вересня 2019 р. | 31 грудня 2018 р. |
|--|-------|--------------------|-------------------|
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | 9 853 | 6 528 |
| Цінні папери які оцінюються за амортизованою собівартістю | 7 | 58 000 | 140 546 |
| Цінні папери які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 7 | 123 885 | 57 129 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 8 | 49 699 | 20 941 |
| Поточний актив з податку на прибуток | | 1 | 1 |
| Відстрочені податкові активи | | 1 893 | 2 087 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 9 | 23 534 | 17 888 |
| Інші активи | 10 | 1 823 | 2 036 |
| Всього активів | | 268 688 | 247 156 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти клієнтів | 11 | 46 207 | 18 185 |
| Інші зобов'язання | 12 | 8 986 | 2 002 |
| Всього зобов'язань | | 55 193 | 20 187 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Акціонерний капітал | | 232 000 | 232 000 |
| Резерв переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | (67) | (2 421) |
| Резервний фонд | | 254 | 254 |
| Непокритий збиток / нерозподілений прибуток | | (18 692) | (2 864) |
| Всього власного капіталу | | 213 495 | 226 969 |
| Всього зобов'язань та власного капіталу | | 268 688 | 247 156 |

Підписано від імені Правління «24» жовтня 2019 року

Голова Правління

Т.в.о. Головного бухгалтера



Мельник П.П.

Бистрицький О.Л.

АТ «АЛЬПАРИ БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність

(в тисячах гривень)

Проміжний скорочений звіт про фінансові результати

| | Прим. | за поточний квартал що закінчився 30 вересня 2019 р. | Наростаючим з початку 2019 року | за поточний квартал що закінчився 30 вересня 2018 року | Наростаючим з початку 2018 року |
|--|-------|--|---------------------------------------|--|---------------------------------------|
| Процентні доходи | 13 | 10 570 | 30 637 | 9 761 | 25 068 |
| Процентні витрати | 13 | (1 722) | (3 499) | (90) | (119) |
| Чисті процентні доходи | | 8 848 | 27 138 | 9 671 | 24 949 |
| Резерв під знецінення кредитів та коштів в банках | 6,8 | (16) | (755) | (295) | (295) |
| Чисті процентні прибутки після вирахування резерву під знецінення кредитів | | 8 832 | 26 383 | 9 376 | 24 654 |
| Комісійні доходи | 14 | 3 825 | 11 398 | 407 | 1 485 |
| Комісійні витрати | 14 | (842) | (2 419) | (185) | (472) |
| Чисті комісійні доходи | | 2 983 | 8 979 | 222 | 1 013 |
| Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами | | | | | |
| • торгівлі операції | | 749 | 1 865 | 16 | 23 |
| • курсові різниці | | (837) | (1 572) | 56 | (55) |
| Чисті прибутки/(збитки) від цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток /збиток | | - | 52 | - | - |
| Чисті прибутки/(збитки) від цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | - | (71) | - | - |
| Чистий прибуток/(збиток) від похідних фінансових інструментів | | - | 100 | - | - |
| Формування резерву за зобов'язаннями | | (148) | (465) | - | - |
| Розформування резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | 10 | (224) | (144) | - | - |
| Інші доходи | | 156 | 560 | 58 | 136 |
| Операційний дохід | | 11 511 | 35 687 | 9 728 | 25 771 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 15 | (16 035) | (51 515) | (12 070) | (29 203) |
| Прибуток до оподаткування | | (4 524) | (15 828) | (2 342) | (3 432) |
| Витрати (вигода) з податку на прибуток | | - | - | - | (131) |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період | | (4 524) | (15 828) | (2 342) | (3 563) |

Підписано від імені Правління «24» жовтня 2019 року

Голова Правління

Т.в.о. Головного бухгалтера



Мельник П.П.

Бистрицький О.Л.

АТ «АЛЬПАРИ БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність
(в тисячах гривень)

Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід

| | За поточний квартал що закінчився 30 вересня 2019 року | наростаючим з початку 2019 року | За поточний квартал що закінчився 30 вересня 2018 року | наростаючим з початку 2018 року |
|--|---|---------------------------------------|--|---------------------------------------|
| Чистий збиток за звітний період | (4 524) | (15 828) | (2 342) | (3 563) |
| Інший сукупний дохід | | | | |
| <i>Інший сукупний дохід, який буде реклаसифіковано до звіту про фінансові результати у наступних періодах</i> | | | | |
| Резерв переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід: "Чиста зміна справедливої вартості" | 1 466 | 2 354 | (1 669) | (3 907) |
| Чистий інший сукупний (збиток) / прибуток, що підлягає рекласифікації до складу прибутку або збитку у наступних періодах | (3 058) | (13 474) | (4 011) | (7 470) |
| Чистий інший сукупний збиток, що не підлягає перекласифікації до складу прибутку або збитку в наступних періодах | - | - | - | - |
| Інший сукупний (збиток)/дохід за рік, за вирахуванням податків | (3 058) | (13 474) | (4 011) | (7 470) |

Підписано від імені Правління «24» жовтня 2019 року

Голова Правління

Т.в.о. Головного бухгалтера



Мельник П.П.

Бистрицький О.Л.

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом

| | прим. | 30 вересня 2019 р. | 30 вересня 2018 р. |
|--|-------|--------------------|--------------------|
| Грошові потоки від операційної діяльності | | | |
| Процентні доходи отримані | | 32 205 | 27 797 |
| Процентні витрати сплачені | | (3 299) | (48) |
| Комісійні доходи отримані | | 11 406 | 1 485 |
| Комісійні витрати сплачені | | (2 418) | (472) |
| Дохід, отриманий від торгівлі іноземною валютою | | 1 864 | 23 |
| Дохід отриманий від операцій з ЦП, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток/збиток | | 52 | - |
| Дохід отриманий від операцій з похідними фінансовими інструментами | | 100 | - |
| Інші доходи отримані | | 577 | 120 |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені | | (34 844) | (20 279) |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені | | (11 449) | (7 451) |
| Податок на прибуток, сплачений | | - | (131) |
| Грошові потоки, отримані/(сплачені) від операційної діяльності, до зміни операційних активів та зобов'язань | | (5 806) | 1 044 |
| <i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів</i> | | | |
| Кредити та заборгованість клієнтам | | (28 366) | (26 557) |
| Інші активи | | (183) | (1 512) |
| <i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань</i> | | | |
| Кошти клієнтів | | 27 938 | 27 910 |
| Інші зобов'язання | | (2 756) | 45 |
| Чисті грошові кошти, використані в операційної діяльності | | (3 367) | 930 |
| Грошові потоки від інвестиційної діяльності | | | |
| Придбання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | (65 941) | 20 984 |
| Придбання цінних паперів, які оцінюються за амортизованою собівартістю | | 82 000 | (33 000) |
| Придбання нематеріальних активів | | (1 259) | (6 967) |
| Придбання основних засобів | | (438) | (10 300) |
| Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності | | 14 362 | (29 283) |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Емісія простих акцій | | | 32 000 |
| Чисті грошові кошти, використані у фінансовій діяльності | | | (32 000) |
| Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти | | (1 573) | (55) |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | | 3 616 | 3 592 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року | 6 | 6 604 | 3 324 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду (Прим. 6) | 6 | 10 220 | 6 916 |

Підписано від імені Правління «24» жовтня 2019 року

Голова Правління

Т.в.о. Головного бухгалтера



Мельник П.П.

Бистрицький О.Л.

АТ «АЛЬПАРИ БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність

(в тисячах гривень)

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі

| | Акціонерний капітал | Резерв переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | Резервний фонд | Непокритий прибуток/збиток | Всього власного капіталу |
|---|------------------------|--|-------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| Залишок на 01 січня 2018 р. | 200 000 | 468 | 254 | 1 748 | 202 470 |
| Чистий збиток за рік | - | - | - | (4 612) | (4 612) |
| Інший сукупний збиток за рік | - | (2 889) | - | - | (2 889) |
| Всього сукупний прибуток за рік | - | (2 889) | - | (4 612) | (7 501) |
| Випуск акцій | 32 000 | - | - | - | 32 000 |
| Залишок на 31 грудня 2018 р. | 232 000 | (2 421) | 254 | (2 864) | 226 969 |
| Чистий збиток на 30 вересня 2019р. | - | - | - | (15 828) | (15 828) |
| Інший сукупний дохід на 30 вересня 2019р. | - | 2 354 | - | - | 2 354 |
| Всього сукупний прибуток на 30 вересня 2019р. | - | 2 354 | - | (15 828) | (13 474) |
| Залишок на 30 вересня 2019 р. | 232 000 | (67) | 254 | (18 692) | 213 495 |

Підписано від імені Правління «24» жовтня 2019 року

Голова Правління

Т.в.о. Головного бухгалтера



Мельник П.П.

Бистрицький О.Л.

ПРИМІТКИ

(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: JOINT-STOCK 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 третій 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 фізичних осіб (свідоцтво 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 № 41-209/5337-10506.

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 підприємців а також для юридичних осіб. З урахуванням стану економіки України стратегія здійснення активних операцій Банку

(в тисячах гривень)

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.

(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. Вагомим стимулів для зміни строкової структури фондування 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 відрізнитися від оцінки управлінського персоналу.

(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 |

(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.

(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», ПКТ–15 «Операційна оренда – заохочення» та ПКТ–27 «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 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

АТ «АЛЬПАРІ БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність
(в тисячах гривень)

- 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 застосував 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 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 | 26 767 |
| Інші активи | 2 036 | (224) | 1 812 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Інші зобов'язання | 2 002 | 7546 | 9 548 |

Вплив на Примітку (9) Основні засоби та нематеріальні активи

| | Капітальні вкладення в орендовані ОЗ | Машини та обладнання | Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | Інші основні засоби | Активи з права користування | Інші необоротні матеріальні активи | Незавершені капітальні вкладення в ОЗ та НА | Нематеріальні активи | Всього |
|---|--------------------------------------|----------------------|--|---------------------|-----------------------------|------------------------------------|---|----------------------|---------|
| 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) |
| 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 | 4 516 | 26 767 |
| Первісна вартість на 01 січня 2019 року | 6 746 | 5 772 | 849 | 632 | 8 879 | 1 034 | 2 801 | 5 084 | 22 918 |
| Знос на 01 січня 2019 року | (1 429) | (1 324) | (559) | (117) | - | (1 034) | - | (567) | (5 030) |

АТ «АЛЬПАРИ БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність
(в тисячах гривень)
Вплив на примітку (10) Інші активи

| Назва статті | На 31.12.2018р. | Вплив переходу на МСФЗ 16 (коригування) | На 01.01.2019р. (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 | | | |
| Передплата за основні засоби та нематеріальні активи | 693 | | 693 |
| Витрати майбутніх періодів | 439 | (224) | 215 |
| Передплата за іншими податками | 53 | | 53 |
| Передплата 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 31.12.2018р. | Вплив переходу на МСФЗ 16 (коригування) | На 01.01.2019р. (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

(в тисячах гривень)

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 втрати 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 асоційованого підприємства 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 асоційовані 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, що до 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.

(в тисячах гривень)

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 підприємництво»

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 між власниками. 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.

(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 |
| <i>Резерв від зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів</i> | (367) | (76) |
| Всього грошових коштів та їх еквівалентів за вирахуванням резерву | 9 853 | 6 528 |

АТ «АЛЬПАРИ БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність
(в тисячах гривень)

Аналіз змін резервів під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів:

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

У наступній таблиці представлено аналіз кореспондентських 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 кореспондентські рахунки, депозити та кредити «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 |

(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 |
| <i>у т.ч. нарахований процентний дохід</i> | 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 |
| <i>у т.ч. нарахований процентний дохід</i> | - | 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:

АТ «АЛЬПАРИ БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність

(в тисячах гривень)
30 вересня 2019 р.

| | Депозитні сертифікати Національного банку України | Державні боргові цінні папери | Всього |
|--|--|-------------------------------------|----------------|
| <i>Не прострочені і не знецінені</i> | | | |
| • 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 р.

| | Депозитні сертифікати Національного банку України | Державні боргові цінні папери | Всього |
|--|--|-------------------------------------|----------------|
| <i>Не прострочені і не знецінені</i> | | | |
| • 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 Global 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.

(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 коригуються з врахуванням змін вартості відповідно до значних змін ринкових показників ціни і як найменше 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 | % |
| Торівля і комерційна діяльність | 9 411 | 19% | 2 197 | 10% |
| Виробництво | 1 710 | 3% | - | - |
| Надання фінансових послуг | 15 370 | 31% | 18 744 | 90% |

АТ «АЛЬПАРИ БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність

| (в тисячах гривень) | | | | |
|---|---------------|-------------|---------------|-------------|
| Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря | 12 | - | - | - |
| 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 звітного 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 2019 р. | | 31 грудня 2018 р. | |
|----------------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|--|
| | Кредити юридичним особам | Кредити фізичним особам | Кредити юридичним особам | |
| Незабезпечені кредити | 9 955 | - | 17 | |
| Кредити, забезпечені: | 29 541 | 10 523 | 20 924 | |
| - об'єктами житлової нерухомості | 1 400 | - | - | |

АТ «АЛЬПАРИ БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність

(в тисячах гривень)

| | | | |
|---|---------------|---------------|---------------|
| - 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 |

(9) Основні засоби та нематеріальні активи

| | Капітальні вкладення в орендовані ОЗ | Машини та обладнання | Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | Інші основні засоби | Актив і з права користування | Інші необоротні матеріальні активи | Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи | Нематеріальні активи | Усього |
|--|--------------------------------------|----------------------|--|---------------------|------------------------------|------------------------------------|---|----------------------|----------|
| Балансова вартість на 01 січня 2018 року | 806 | 313 | 4 | 169 | - | - | - | 487 | 1 779 |
| Первісна вартість на 01 січня 2018 року | 1 376 | 1 009 | 537 | 259 | - | 480 | - | 1 187 | 4 848 |
| Знос на 01 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) | (2487) | (1 136) | - | (1 131) | (10 843) |

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

(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 |

АТ «АЛЬПАРИ БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність

(в тисячах гривень)

| | | |
|------------------------------------|--------------|--------------|
| 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 не фінансових 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) |

(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% |

АТ «АЛЬПАРИ БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність
(в тисячах гривень)

| | | | | |
|-------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 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 | 100,0% | 18 185 | 100,0% |

(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.

(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 | | |
| <i>Фізичні особи</i> | | |
| • строкові депозити | (229) | (80) |
| • поточні рахунки | - | - |
| <i>Юридичні особи</i> | | |
| • 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.

АТ «АЛЬПАРІ БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність

(в тисячах гривень)

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».

(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 - касове обслуговування | (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 «Розрахункове - 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» - 7 тис.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».

(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) |

АТ «АЛЬПАРИ БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність

| (в тисячах гривень) | | |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|
| 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».

(16) Податок на прибуток

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

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 | 1077 |
| 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 невідкличних 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. | | 31 грудня 2018р. | |
|---|-------------------|-------------------------|------------------|-------------------------|
| | Активи у заставі | Відповідне зобов'язання | Активи у заставі | Відповідне зобов'язання |
| Гарантійне покриття для розрахунків МПС а Master Card | 498 | 498 | 573 | 573 |
| Гарантійне покриття для розрахунків НПС ПРОСТІР | 100 | - | 100 | - |
| Всього | 598 | 498 | 673 | 573 |

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

(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 |

АТ «АЛЬПАРІ БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність
(в тисячах гривень)

Нижче показана винагорода (виплати) основного управлінського персоналу:

| | 30 вересня 2019р | | 30 вересня 2019р. | |
|-----------------------------|------------------|-------------------------|-------------------|-------------------------|
| | Витрати | Нараховане зобов'язання | Витрати | Нараховане зобов'язання |
| Поточні виплати працівникам | 10 431 | 252 | 7 506 | 439 |
| Виплати під час звільнення | 2 052 | - | 202 | - |

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.

(19) Події після дати балансу

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.

Голова Правління

Т.в.о. Головного бухгалтера



Мельник П.П.

Бистрицький О.Л.