

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
за IV квартал 2012 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	37 928	1 767
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	2 191	-
Кошти в інших банках, у тому числі:	5 758	2 854
в іноземній валюті	5 758	-
резерви під знецінення коштів в інших банках	(241)	(150)
Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	252 447	156 219
кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	250 098	156 183
в іноземній валюті	6 047	-
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(14 954)	(2 242)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	2 349	36
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	(36)
Відстрочений податковий актив	131	14
Основні засоби та нематеріальні активи	7 234	1 924
Інші фінансові активи	12	-
Інші активи, у тому числі:	564	272
резерви під інші активи	(3)	(1)
Усього активів, у тому числі:	306 265	163 050
в іноземній валюті	32 136	12
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків	2 004	-
Кошти клієнтів, у т. ч.:	171 793	32 842
кошти юридичних осіб, у тому числі:	138 385	32 738
в іноземній валюті	33 179	-
кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	23 310	7 727
в іноземній валюті	5 119	-
кошти фізичних осіб, у тому числі:	33 408	104
в іноземній валюті	18 334	-
кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	13 262	-

Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
1	2	3
в іноземній валюті	9 770	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	125	1
Резерви за зобов'язаннями	7	-
Інші фінансові зобов'язаннями	293	122
Інші зобов'язання	502	80
Субординований борг	1 510	-
Усього зобов'язань, у тому числі:	176 234	33 045
В іноземній валюті	51 513	-
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	130 000	130 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	26	5
Резервні та інші фонди банку	5	-
Усього власного капіталу	130 031	130 005
Усього пасивів	306 265	163 050

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Мороз Сергій Васильович

Головний бухгалтер

Бикова Світлана Анатоліївна



22 січня 2013 р.

вик. Ісаєва Т.В.
(056) 371-50-92

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за IV квартал 2012 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	13 152	41 403	6 366	6 366
Процентні витрати	(6 791)	(20 220)	(129)	(129)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	6 361	21 183	6 238	6 238
Комісійні доходи	4 650	9 182	267	267
Комісійні витрати	(1 796)	(3 324)	(90)	(90)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	(482)	(482)	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	1 418	2 924	-	-
Результат від переоцінки іноземної валюти	3	(67)	-	-
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	(64)	(64)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(5 505)	(12 766)	(2 429)	(2 429)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(3)	(2)	(1)	(1)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(7)	(7)	-	-
Інші операційні доходи	99	148	1	1
Адміністративні та інші операційні витрати	(4 804)	(16 568)	(3 894)	(3 894)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(65)	222	27	27
Витрати на податок на прибуток	(115)	(196)	(22)	(22)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	(180)	26	5	5
Прибуток/(збиток)	(180)	26	5	5

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Усього сукупного доходу	(180)	26	5	5

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Мороз Сергій Васильович

Головний бухгалтер

Бикова Світлана Анатоліївна



22 січня 2013 р.

вик. Ісаєва Т.В.
(056) 371-50-92

**Примітка "Потенційні зобов'язання банку"
за IV квартал 2012 року**

Таблиця 1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	1	3
2	Невикористані кредитні лінії	152 868	-
3	Гарантії видані	65	-
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(7)	
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	152 927	3

Таблиця 2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	21 042	3
2	Долар США	131 885	-
3	Усього	152 927	3

Примітка «Дивіденди» має нульові показники.

Голова Правління

 Мороз Сергій Васильович

Головний бухгалтер

 Бикова Світлана Анатоліївна



22 січня 2013 р.

вик. Ісаєва Т.В.
(056) 371-50-92

**Примітка "Окремі показники діяльності банку"
за IV квартал 2012 року**

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	133 218	120 000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	46.07	не менше 121%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	36.85	не менше 9%
4	Поточна ліквідність (%)	139.85	не менше 40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23.27	не більше 25%
6	Великі кредитні ризики (%)	153.18	не більше 800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0.01	не більше 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0.01	не більше 30%
9	Рентабельність активів (%)	0.01	-
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	141 076	-
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	3 637	-
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	304 380	-
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	11 564	-
12	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку: ТОВ «СІЛЬСКОГОСПОДАРСЬКА КОМПАНІЯ ФАЙНА» (код країни 804) – загальний відсоток у статутному капіталі – 30.38%: пряма участь – 30.38% Доброгорська Валентина Мірза-Ага (код країни 804) – загальний відсоток у статутному капіталі – 19.64%: пряма участь – 19.64% Тугай Вадим Вікторович (код країни 804) - загальний відсоток у статутному капіталі – 20.14%: пряма участь – 9.95%, опосередкована участь – 10.19% Тугай Володимир Вікторович (код країни 804) - загальний відсоток у статутному капіталі – 15.18%: пряма участь – 5.23%, опосередкована участь – 9.95% Склярєнко Наталія Олександрівна (код країни 804) - загальний відсоток у статутному капіталі – 14.91%: пряма участь – 4.96%, опосередкована участь – 9.95%		

Голова Правління

Мороз Сергій Васильович

Головний бухгалтер

Бикова Світлана Анатоліївна

22 січня 2013 р.

вик. Ісаєва Т.В.
(056) 371-50-92

