

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
 за 4 квартал 2012 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	78 955	56 894
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	291	296
Торгові цінні папери	16 372	16 710
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0
Кошти в інших банках, у т. ч.:	25 881	52 605
в іноземній валюті	19 077	10 251
резерви під знецінення коштів в інших банках	(248)	(136)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	317 013	321 047
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	263 512	241 016
в іноземній валюті	17 784	33 964
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(5 123)	(14 426)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	53 501	80 031
в іноземній валюті	3 475	25 669
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(8 892)	(19 869)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	21 540	12 840
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	0	0
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	0
Інвестиційна нерухомість	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	108	0
Відстрочений податковий актив	80	65
Основні засоби та нематеріальні активи	96 958	95 371
Інші фінансові активи, у т. ч.:	3 632	2 356
резерви під інші фінансові активи	(1 373)	0
Інші активи, у т. ч.:	2 058	2 472
резерви під інші активи	0	0
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	314	0
Усього активів, у т. ч.:	563 202	560 656
в іноземній валюті	120 517	103 479
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	96 372	123 093
в іноземній валюті	70 138	58 224
Кошти клієнтів, у т. ч.:	263 986	267 381
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	141 023	169 355
в іноземній валюті	10 855	10 716
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	104 806	136 415
в іноземній валюті	5 576	7 830
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	122 963	98 026
в іноземній валюті	62 042	49 190

кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	15 646	14 964
в іноземній валюті	9 615	7 689
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	1 010	1 012
в іноземній валюті	0	0
Інші залучені кошти	51 800	22 000
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	143
Відстрочені податкові зобов'язання	0	0
Резерви за зобов'язаннями	1 492	582
Інші фінансові зобов'язання	1 055	1 242
Інші зобов'язання	594	706
Субординований борг	17 092	17 087
Зобов'язання групи вибуття	0	0
Усього зобов'язань, у т. ч.:	433 401	433 246
в іноземній валюті	143 131	118 277
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	102 454	93 112
Емісійні різниці	0	0
Незарєстровані внески до статутного капіталу	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(1 162)	5 899
Резервні та інші фонди банку	11 578	11 447
Резерви переоцінки	16 931	16 952
Усього власного капіталу	129 801	127 410
Усього зобов'язань та власного капіталу	563 202	560 656

Затверджено до випуску та підписано

"21" січня 2013 року

Мошковська Т.В. 205 41 92

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник _____ І.М. Жабська
(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер _____ В.В. Маліновська
(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
 (Звіт про фінансові результати)
 за 4 квартал 2012 року ПАТ «Агрокомбанк»**

(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	13 812	52 761	13 284	48 907
Процентні витрати	(10 879)	(37 636)	(7 659)	(31 393)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	2 933	15 125	5 625	17 514
Комісійні доходи	3 064	12 278	3 174	16 731
Комісійні витрати	(407)	(1 689)	(387)	(3 487)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	(165)	264	(54)	(102)
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	0	0	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	0	0	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	(185)	0	258
Результат від операцій з іноземною валютою	1 116	3 733	956	5 198
Результат від переоцінки іноземної валюти	0	91	(50)	(203)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0	0	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	5 029	7 600	(75)	479
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(963)	(1373)	(1)	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	2	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(849)	(910)	268	1 424
Інші операційні доходи	101	886	78	518
Адміністративні та інші операційні витрати	(9 529)	(37 078)	(9 413)	(37 170)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	330	(1 258)	123	1 160
Витрати на податок на прибуток	(156)	(507)	(38)	(205)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	174	(1 765)	85	955
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	0	0	0	0
Прибуток/(збиток)	174	(1 765)	85	955
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				

Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	188	(1 159)	(246)	(1138)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	0	18 090	0	18 090
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	0	0	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	0	0	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	0	0	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	188	16 931	(246)	16 952
Усього сукупного доходу	362	15 166	(161)	17 907
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	0,20	(2,03)	0,10	1,16
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,20	(2,03)	0,10	1,16
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:	0	0	0	0
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:	0,20	(2,03)	0,10	1,16
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,20	(2,03)	0,10	1,16
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0	0	0

Затверджено до випуску та підписано

" 21 "січня 2013 року

Керівник _____ І.М.Жабська
(підпис, ініціали, прізвище)

Мошковська 205 41 92
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер _____ В.В.Маліновська
(підпис, ініціали, прізвище)

Примітка "Окремі показники діяльності банку" за 4 квартал 2012 р. ПАТ «Агрокомбанк»

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	123 208	120 000
2	Достатність (адекватність регулятивного капіталу (%))	22,23%	10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	21, 25%	9%
4	Поточна ліквідність (%)	99, 24%	40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24, 35%	25%
6	Великі кредитні ризики (%)	199,77%	800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0, 03 %	5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0, 06%	30%
9	Рентабельність активів (%)	0, 0 %	x
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	216 928	x
10.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	393	x
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	198 426	x
11.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	1 429	x
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	48 962	x
12.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	191	x
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	691	x
13.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	512	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як IV категорією якості (тис. грн.)	19 169	x
14.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	12 982	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2011 рік на одну:	0	x
16.1	Просту акцію (грн.)	0,01	x
16.2	Привілейовану акцію	0	x
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку	Дробот Анатолій Іванович, код країни 804, пряма участь -7,1, опосередкована участь-15,1, загальний % в статут. капіт.-22,2; Дробот Володимир Іванович, код країни 804, пряма участь -15,1, опосередкована участь-7,1, загальний % в статут. капіт.22,2;Етенко Тетяна Анатоліївна, код країни 804, пряма участь -12,7, опосередкована участь-0, загальний % в статут. капіт.12,7;	x

Затверджено до випуску та підписано

" 21 " січня 2013 року

 Керівник _____ І.М.Жабська
 (підпис, ініціали, прізвище)

 Мошковська 205 41 92
 (прізвище виконавця, номер телефону)

 Головний бухгалтер _____ В.В.Маліновська
 (підпис, ініціали, прізвище)

Примітка. Дивіденди за 4 квартал 2012 р. ПАТ «Агрокомбанк»

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	Залишок за станом на початок періоду	0	0	0	0
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	824	0	0	0
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	824	0	0	0
4	Залишок за станом на кінець періоду	0	0	0	0
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду (грн.)	0,01	0	0	0

Затверджено до випуску та підписано

" 21" січня 2013 року

 Мошковська 205 41 92
 (прізвище виконавця, номер телефону)

 Керівник _____ І.М.Жабська
 (підпис, ініціали, прізвище)

 Головний бухгалтер _____ В.В.Маліновська
 (підпис, ініціали, прізвище)

Примітка. Потенційні зобов'язання банку за 4 квартал 2012 р. ПАТ «Агрокомбанк»

Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду) (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	0	0
2	Від 1 до 5 років	0	0
3	Понад 5 років	0	0
4	Усього	0	0

В звітному і попередньому періодах відсутні невідомі договори про оперативний лізинг (оренду).

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування (тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	23 392	1 670
2	Невикористані кредитні лінії	36 707	59 628
3	Експортні акредитиви	0	0
4	Імпортні акредитиви	0	0
5	Гарантії видані	46 644	68 725
6	Інші	0	0
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1 492)	(582)
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	105 251	129 441

На кінець звітного періоду події, за якими ймовірність вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди і не відповідають визначенню зобов'язання, відсутні.

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	105 251	127 732
2	Долар США		1 515
3	Євро	0	194
4	Інші	0	0
5	Усього	105 251	129 441

Таблиця 4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання (тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобо-в'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобо-в'язання
1	2	3	4	5	6
1	Торгові цінні папери	0	0	0	0
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
4	Інвестиційна нерухомість	0	0	0	0
5	Основні засоби	19 270	15 986	19 270	15 980
6	Інші	126 462	180 684	131 458	98 801
7	Усього	145732	196 670	150 728	114 781

Затверджено до випуску та підписано

"21" січня 2013 року

Керівник _____ І.М. Жабська
(підпис, ініціали, прізвище)

Мошковська Т.В. 205 41 92
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер _____ В.В. Маліновська
(підпис, ініціали, прізвище)