

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)  
 за 4 квартал 2013 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
<b>АКТИВИ</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	92 195	62 125
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	2 679	291
Торгові цінні папери	42 327	16 372
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
Кошти в інших банках, у т. ч.:	77 279	42 711
в іноземній валюті	62 544	35 907
резерви під знецінення коштів в інших банках	(210)	(248)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	303 256	317 013
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	253 751	263 512
в іноземній валюті	6 418	21 660
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(2 084)	(5 123)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	49 505	53 501
в іноземній валюті	2 526	3 475
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(7 946)	(8 892)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	60	21 540
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	-	-
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	-	-
Інвестиційна нерухомість	-	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	97	108
Відстрочений податковий актив	38	80
Основні засоби та нематеріальні активи	90 917	96 958
Інші фінансові активи, у т. ч.:	3 454	3 632
резерви під інші фінансові активи	(489)	(1 373)
Інші активи, у т. ч.:	1 643	2 058
резерви під інші активи	-	-
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	-	314
<b>Усього активів, у т. ч.:</b>	<b>613 945</b>	<b>563 202</b>
в іноземній валюті	81 552	120 517
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
Кошти банків, у т. ч.:	118 791	96 372
в іноземній валюті	89 791	70 138
Кошти клієнтів, у т. ч.:	312 259	263 986
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	165 290	141 023
в іноземній валюті	6 933	10 855
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	122 913	104 806
в іноземній валюті	1 888	5 576
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	146 969	122 963
в іноземній валюті	71 011	62 042

кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	21 496	15 646
в іноземній валюті	15 606	9 615
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	-	1 010
в іноземній валюті	-	-
Інші залучені кошти	30 500	51 800
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-
Резерви за зобов'язаннями	1 089	1 492
Інші фінансові зобов'язання	1 364	1 055
Інші зобов'язання	772	594
Субординований борг	17 092	17 092
Зобов'язання групи вибуття	-	-
<b>Усього зобов'язань, у т. ч.:</b>	<b>481 867</b>	<b>433 401</b>
в іноземній валюті	167 978	143 131
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
Статутний капітал	102 453	102 453
Емісійні різниці	-	-
Незарєстровані внески до статутного капіталу	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1 722	(1 162)
Резервні та інші фонди банку	9 813	11 578
Резерви переоцінки	18 090	16 932
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>132 078</b>	<b>129 801</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	<b>613 945</b>	<b>563 202</b>

Затверджено до випуску та підписано

"20"січня 2014 року

Мошковська Т.В. 205 41 92

Керівник \_\_\_\_\_ О.Г.Котенєва

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ С.І. Сєдих

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
 (Звіт про фінансові результати)  
 за 4 квартал 2013 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	11451	48489	13 812	52 761
Процентні витрати	(8977)	(37816)	(10 879)	(37 636)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	2474	10673	2 933	15 125
Комісійні доходи	3121	12060	3 064	12 278
Комісійні витрати	(431)	(1653)	(407)	(1 689)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	2930	14472	(165)	264
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	3144	8049	-	-
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1675)	(4441)	-	(185)
Результат від операцій з іноземною валютою	(2269)	(3507)	1 116	3 733
Результат від переоцінки іноземної валюти	(14)	(49)	-	91
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	2978	1411	5 029	7 600
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	60	62	(963)	(1373)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(130)	403	(849)	(910)
Інші операційні доходи	147	2654	101	886
Адміністративні та інші операційні витрати	(9727)	(38586)	(9 529)	(37 078)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	608	1548	330	(1 258)
Витрати на податок на прибуток	(429)	(429)	(156)	(507)
<b>Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває</b>	179	1119	174	(1 765)

Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>179</b>	<b>1119</b>	<b>174</b>	<b>( 1 765)</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	188	(1 159)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	18 090
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	-	-	-	-
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	-	-	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	-	-	-	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>188</b>	<b>16 931</b>
<b>Усього сукупного доходу</b>	<b>179</b>	<b>1119</b>	<b>362</b>	<b>15 166</b>
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	0,00	0,01	0,20	(2,03)
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,00	0,01	0,20	(2,03)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:	-	-	-	-
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:	0,00	0,01	0,20	(2,03)
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,00	0,01	0,20	(2,03)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-

Затверджено до випуску та підписано

" 20 "січня 2014 року

Мошковська 205 41 92  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник \_\_\_\_\_ О.Г. Котенева  
(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ С.І. Седих  
(підпис, ініціали, прізвище)

**Примітка. Потенційні зобов'язання банку за 4 квартал 2013 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	363	-
2	Від 1 до 5 років	2 010	-
3	Понад 5 років	132	-
4	Усього	2 505	-

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	3 402	1 716
2	Невикористані кредитні лінії	64 962	58 383
3	Експортні акредитиви	-	-
4	Імпортні акредитиви	661	-
5	Гарантії видані	50 809	46 644
6	Інші	-	-
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1 089 )	(1 492)
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	118 746	105 251

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

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	118 084	105 251
2	Долар США	662	-
3	Євро	-	-
4	Інші	-	-
5	Усього	118 746	105 251

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 зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-
5	Основні засоби	19 270	15 986	19 270	15 986
6	Інші	87 885	100 447	131 476	111 670
7	Усього	107 155	116 433	150 746	127 656

Розшифровка рядка 6 « Інші» на суму 87 885 тис. грн. і на суму 131 476 тис. грн. - майнові права за кредитними коштами, отриманими на міжбанківському ринку.

Затверджено до випуску та підписано

"20" січня 2013 року

Мошковська Т.В. 205 41 92

Керівник \_\_\_\_\_ О. Г. Котенєва

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ С.І. Сєдих

**Примітка. Дивіденди за 4 квартал 2013 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
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	-	824	-
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	-	-	824	-
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду (грн.)	-	-	0,01	-

Затверджено до випуску та підписано

"20 " січня 2014 року

Мошковська 205 41 92

Керівник \_\_\_\_\_ О.Г. Котенєва

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ С.І. Сєдих

## Примітка "Окремі показники діяльності банку" за 4 квартал 2013 р. ПАТ «Агрокомбанк»

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	132 755	120 000
2	Достатність (адекватність регулятивного капіталу (%))	20,99	10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	21,25	9%
4	Поточна ліквідність (%)	112,23	40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	23,66	25%
6	Великі кредитні ризики (%)	209,78	800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,12	5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,42	30%
9	Рентабельність активів (%)	0,19	X
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	256 107	X
10.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	661	X
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	106 764	X
11.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	1 335	X
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	129 959	X
12.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	1 332	X
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	6 483	X
13.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	145	X
14	Кредитні операції, що класифіковані як V категорією якості (тис. грн.)	13 377	X
14.1	Сформований резерв за операціями, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	7 856	X
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0,01	X
16	Сума сплачених дивідендів за 2013 рік на одну:	0	X
16.1	Просту акцію (грн.)	0	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 -Україна , пряма участь -7,52, опосередкована участь-15,07, загальний % в статут. капіт.-22,59; Дробот Володимир Іванович, код країни 804-Україна, пряма участь -15,07, опосередкована участь-7,52, загальний % в статут. капіт.22,59;Етенко Тетяна Анатоліївна, код країни 804-Україна , пряма участь -12,67, опосередкована участь-0, загальний % в статут. капіт.12,67;	X

Затверджено до випуску та підписано " 20 " січня 2014 року Керівник \_\_\_\_\_ О.Г. Котенєва

Мошковська 205 41 92

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ С.І. Седих