Неос Банк

03035, м.Київ, вул.Липківського, 45
тел. 251-12-32, 251-12-18, ф. 594-28-59
МФО 320940, ЕДРПОУ 19358784

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
за 4 квартал 2014 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
	АКТИВИ		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	59891	292992
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	31347
3	Торгові цінні папери	-	-
4	Кошти в інших банках, у т.ч.:	62174	-
4.1	в іноземній валюті	47308	-
4.2	резерви під знецінення коштів в інших банках	(150)	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	55349	1562340
5.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	33031	1110171
5.1.1	в іноземній валюті	31944	899898
5.1.2	резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(43900)	(55028)
5.2	кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	22318	452169
5.2.1	в іноземній валюті	16480	74045
5.2.2	резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(25084)	(27151)
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т.ч.:	12	12
6.1	резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1)	(1)
7	Інвестиційна нерухомість	33494	168187
8	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1392	1359
9	Відстрочений податковий актив	7381	6747
10	Основні засоби та нематеріальні активи	8568	69250
11	Інші фінансові активи, у т.ч.:	455	6481
11.1	резерви під інші фінансові активи	(1190)	(408)
12	Інші активи, у т.ч.:	38018	27487
12.1	резерви під інші активи	(4338)	(13572)
13	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	245236	434319
14	**Усього активів,** у тому числі:	**511970**	**2600521**
14.1	в іноземній валюті	104592	1142019
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
15	Кошти банків, у тому числі:	191277	998196
15.1	в іноземній валюті	32376	998131
16	Кошти клієнтів, у т.ч.:	176382	828033

1	2	3	4
16.1	кошти юридичних осіб, у т.ч.:	162941	177691
16.1.1	в іноземній валюті	104269	28162
16.1.2	кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	26970	106984
16.1.2.1	в іноземній валюті	3345	13737
16.2	кошти фізичних осіб, у тому числі:	13441	650342
16.2.1	в іноземній валюті	7573	268597
16.2.2	кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	9170	104963
16.2.2.1	в іноземній валюті	4773	37545
17	Відстрочені податкові зобов'язання	2961	21227
18	Резерви за зобов'язаннями	34	170
19	Інші фінансові зобов'язання	626	2870
20	Інші зобов'язання	3584	12757
21	**Усього зобов'язань,** у т.ч.:	**374864**	**1863253**
21.1	в іноземній валюті	144257	1296936
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
22	Статутний капітал	126116	700644
23	Емісійні різниці	41	41
24	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(622840)	(28145)
25	Резерви та інші фонди банку	627297	52737
26	Резерви переоцінки	6492	11991
27	**Усього власного капіталу**	**137106**	**737268**
28	**Усього зобов'язань та власного капіталу**	**511970**	**2600521**

Затверджено до випуску та підписано

"20" січня 2015 року

Голова Правління _____ **Поліщук В.В.**

Головний бухгалтер _____ **Хавдій В.П.**

Вик.Хавдій В.П. тел.520-50-10

Неос Банк

03035, м.Київ, вул.Липківського, 45
тел. 251-12-32, 251-12-18, ф. 594-28-59
МФО 320940, ЕДРПОУ 19358784

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 4 квартал 2014 року

(тис. грн.)

№ з/п	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
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	22975	224957	61416	26433
2	Процентні витрати	(16660)	(94485)	(26372)	(111666)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	6315	130472	35044	149767
4	Комісійні доходи	526	13470	6055	20188
5	Комісійні витрати	(73)	(1791)	(542)	(1608)
6	Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	1243
7	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	59324	59324	13199	17001
8	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	277
9	Результат від операцій з іноземною валютою	5	38244	(3337)	(6760)
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	(19722)	(44210)	(30)	76
11	Результат від переоцінки об'єктів інвест. нерухомості	(64491)	(64491)	13232	13232
12	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(113237)	(265438)	(14446)	(17272)
13	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(582)	8440	(1094)	(8430)
14	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(102)	(541)	(146)	(175)
15	Інші операційні доходи	42382	53280	2576	5880
16	Адміністративні та інші операційні витрати	(200270)	(542591)	(43259)	(163853)
17	Прибуток/(збиток) до оподаткування	(289925)	(615832)	7252	9566
18	Витрати на податок на прибуток	15389	17672	(7106)	(8938)
19	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	(274536)	(598160)	146	628
20	**Прибуток/(збиток)**	**(274536)**	**(598160)**	**146**	**628**
21	**Усього сукупного доходу**	**(274536)**	**(598160)**	**146**	**628**
22	Прибуток на акцію від діяльності, що триває:				
	чистий/скоригований прибуток на одну просту акцію	(0,40)	(0,86)	-	-
23	Прибуток на акцію за квартал:				
	чистий/скоригований прибуток на одну просту акцію	(0,40)	(0,86)	-	-

Затверджено до випуску та підписано

„20" січня 2015 року
Вик.Хавдій В. тел.520-50-10

Голова Правління **Поліщук В.В.**

Головний бухгалтер **Хавдій В.П.**

Неос Банк

03035, м.Київ, вул.Липківського, 45
тел. 251-12-32, 251-12-18, ф. 594-28-59
МФО 320940, ЕДРПОУ 19358784

Примітка. Потенційні зобов'язання банку

1. Розгляд справ у суді.

В ході звичайної операційної діяльності Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок цих судових процесів або спорів, не матиме суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності.

2. У звітному році завершена планова документальна перевірка Банку органами ДФСУ, за результатами якої донараховано податкове зобов'язання з ПДВ на суму 1 112,5 тис. грн., в тому числі штрафних санкцій 222,5 тис. грн., податкового зобов'язання з податку на прибуток на суму 531,7 тис. грн, в тому числі штрафних санкцій 177,2 тис. грн., а також встановлено завищення від'ємного значення об'єкта оподаткування податком на прибуток на суму 18 639 тис. грн.

Банк оскаржив податкові повідомлення-рішення про донарахування вищенаведених податкових зобов'язань до податкового органу вищого рівня і за результатами розгляду первинної скарги було повністю скасовано рішення про донарахування ПДВ в сумі 1 112,5 тис. грн.

Наразі Банк оскаржує решту донарахувань за результатами перевірки в судовому порядку.

3. Щодо зобов'язання з капітальних вкладень, то у Банка на кінець звітного періоду відсутні контракти на придбання нерухомості.

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	71	625
2	Від 1 до 5 років	10 843	45 420
3	Понад 5 років	-	-
4	**Усього**	**10 914**	**46 045**

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	-	5 992
2	Невикористані кредитні лінії	11 155	70 600
3	Гарантії видані	282	557
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(34)	(170)
5	**Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву**	**11 403**	**76 979**

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	2 995	22 981
2	Долар США	8 408	53 925
3	Євро	-	73
	Усього	**11 403**	**76 979**

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	4	5	6	7
1	Інші	73 057	189 535	-	-
	Усього	**73 057**	**189 535**	**-**	**-**

До складу статті "Інші" Банк включив:

- майнові права на грошові кошти в доларах США в гривневому еквіваленті 47 306 тис. грн. в покриття зобов'язань за отриманим кредитом в національній валюті в сумі 47 281 тис. грн.;
- вартість нерухомості в сумі 10 751 тис. грн., що передана в іпотеку, а також майнові права на грошові кошти в сумі 15 000 тис. грн., що передані в покриття зобов'язань за міжбанківськими операціями в загальній сумі 142 254 тис. грн.

5. Обмеження щодо відчуження належного Банку майна відсутні.

Голова Правління _____ **Поліщук В.В.**

„20" січня 2015 року

Вик.Хавдій В.П. тел.520-50-10

Головний бухгалтер _____ **Хавдій В.П.**

Неос Банк

03035, м.Київ, вул.Липківського, 45
тел. 251-12-32, 251-12-18, ф. 594-28-59
МФО 320940, ЕДРПОУ 19358784

Примітка "Окремі показники діяльності банку" за 4 квартал 2014 року

Ря-док	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	146501	120000
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	31,65	не <10%
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	-	не < 9%
4	Поточна ліквідність (%)	150,30	не <40%
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	24,89	не >25%
6	Великі кредитні ризики (%)	79,87	не>800%
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	-	не > 5%
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	-	не >30%
9	Рентабельність активів (%)	(27,14)	х
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорією якості (тис. грн.)	74523	х
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	150	х
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорією якості (тис. грн.)	2483	х
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	34	х
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорією якості (тис. грн.)	82726	х
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	46014	х
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією якості (тис. грн.)	-	х
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	-	х
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорією якості (тис. грн.)	39398	х
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	22962	х
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	(0,86)	х
16	Перелік акціонерів банку, які прямо та опосередковано володіють 10 % і більше відсотками статутного капіталу банку	-	х

"20" січня 2015 року

Голова Правління _____ **Поліщук В.В.**

Вик.Хавдій В.П. тел.520-50-10

Головний бухгалтер _____ **Хавдій В.П.**

Україна * м. Київ * Публічне товариство «НЕОС БАНК» Ідентифікаційний код 19358784