

Публічне акціонерне товариство «МОТОР-БАНК»

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за IV квартал 2013 року

(тис. грн.)

Найменування статті	На 01.01.2014	На 01.01.2013
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	99850	167157
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	2490	1988
Кошти в інших банках, у т. ч.:	17829	16761
в іноземній валюті	17829	8931
резерви під знецінення коштів в інших банках	(555)	(1630)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	190326	146287
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	188047	144374
в іноземній валюті	28328	-
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(2917)	(271)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	2279	1913
в іноземній валюті	-	-
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(61)	(16)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	16668	-
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(729)	-
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	5074	23160
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	(252)	(2707)
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	9730	-
Відстрочений податковий актив	87	87
Основні засоби та нематеріальні активи	33518	32056
Інші фінансові активи, у т. ч.:	4850	3271
резерви під інші фінансові активи	(4)	(2)
Інші активи, у т. ч.:	7817	6040
резерви під інші активи	-	-
Усього активів, у т. ч.:	388239	396807
в іноземній валюті	102455	127310
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти клієнтів, у т.ч.:	259374	253485
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	149322	194327
в іноземній валюті	50741	113547
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	111154	181624
в іноземній валюті	49159	111997
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	110052	59158
в іноземній валюті	48987	20793
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	15222	18714
в іноземній валюті	507	103
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2761	4622
Резерви за зобов'язаннями	8	9

Інші фінансові зобов'язання	26	1103
Інші зобов'язання	1183	882
Усього зобов'язань, у т. ч.:	263352	260101
в іноземній валюті	99737	134362
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	120000	120000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2341	14917
Резервні та інші фонди банку	2546	1789
Резерви переоцінки	-	-
Усього власного капіталу	124887	136706
Усього зобов'язань та власного капіталу	388239	396807

Затверджено до випуску та підписано

“22” січня 2014 року

Голова Правління

В.І.Чабан

Головний бухгалтер

Л.О.Мотроненко

Трубнікова Л.Ю.
(061)720-54-31

Публічне акціонерне товариство «МОТОР-БАНК»

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за IV квартал 2013 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
	за поточний квартал	за поточний квартал на-ростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року на-ростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	11072	41227	10094	35586
Процентні витрати	(4663)	(16212)	(3092)	(10114)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	6409	25015	7002	25472
Комісійні доходи	3556	12751	3259	11970
Комісійні витрати	(4057)	(11659)	(2207)	(6093)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	7	7	-	-
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	149	401	1043	1043
Результат від операцій з іноземною валютою	173	439	335	1079
Результат від переоцінки іноземної валюти	(47)	(244)	(223)	(395)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(1098)	(1638)	14790	11760
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	2	(2)	22	596
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(320)	(729)	-	-
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1214	2044	1414	(3750)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	1	1	104	(6)
Інші операційні доходи	28	124	8	50
Адміністративні та інші операційні витрати	(5461)	(21408)	(5955)	(19203)

Прибуток/(збиток) до оподаткування	556	5102	19592	22523
Витрати на податок на прибуток	-	(2761)	(6473)	(7606)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	556	2341	13119	14917
Прибуток/(збиток)	556	2341	13119	14917
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(195)	-	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	(195)	-	-	-
Усього сукупного доходу	361	2341	13119	14917
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,46	1,95	10,93	12,43
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,46	1,95	10,93	12,43
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,46	1,95	10,93	12,43
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,46	1,95	10,93	12,43

Затверджено до випуску та підписано

“22” січня 2014 року

Голова Правління

В.І.Чабан

Головний бухгалтер

Л.О.Мотроненко

Трубнікова Л.Ю.
(061)720-54-31

Публічне акціонерне товариство «МОТОР-БАНК»

Примітка «Дивіденди»

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На 01.01.2014 р.		На 01.01.2013 р.	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	14160	-	4740	-
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	14160	-	4740	-
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду (грн.)	11,80	-	3,95	-

Затверджено до випуску та підписано

“22” січня 2014 року

Голова Правління

В.І.Чабан

Головний бухгалтер

Л.О.Мотроненко

Трубнікова Л.Ю.
(061)720-54-31

Публічне акціонерне товариство «МОТОР-БАНК»

Примітка «Потенційні зобов'язання банку» за IV квартал 2013 року

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді:

Банк упродовж четвертого кварталу 2013 року мав декілька судових справ, які були передбачувальні та особливого впливу на фінансовий стан ПАТ "МОТОР-БАНК" не здійснили.

б) потенційні податкові зобов'язання :

Станом кінець дня на 31 грудня 2013 року керівництво Банку вважає, що його тлумачення податкового законодавства є правильними, Банк повністю дотримувався вимог законодавства і сплатив усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями:

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року загальна сума контрактних зобов'язань, пов'язаних з придбання банком нематеріальних активів становила 9 тис.грн.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди):

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На 01.01.2014	На 01.01.2013
1	2	3	4
1	До 1 року	26	-
2	Від 1 до 5 років	177	219
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	203	219

г) дотримання особливих вимог:

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року Банк не мав договорів за отриманими позиковими коштами з іншими кредитними організаціями.

д) зобов'язання з кредитування:

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	На 01.01.2014	На 01.01.2013
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		3624	2916
2	Невикористані кредитні лінії		30647	36062
3	Експортні акредитиви		-	-
4	Імпортні акредитиви		-	-
5	Гарантії видані		691	342
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(8)	(9)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		34954	39311

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На 01.01.2014	На 01.01.2013
1	2	3	4
1	Гривня	34726	39311
2	Долар США	131	-
3	Євро	-	-
4	Інші	97	-
5	Усього	34954	39311

е) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Активи, надані Банком в заставу станом на кінець дня 31 грудня 2013 року, відсутні.

Затверджено до випуску та підписано

“22” січня 2014 року

Голова Правління

В.І.Чабан

Головний бухгалтер

Л.О.Мотроненко

Трубікова Л.Ю.
(061)720-54-31

Публічне акціонерне товариство «МОТОР-БАНК»

**Примітка „Окремі показники діяльності банку”
за IV квартал 2013 року**

Ря- док	Найменування рядка	На звітну дату 01.01.2014	Нормативні показники																	
1	2	3	4																	
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	125 749	120000																	
2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	37,19	не менше 10																	
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	33,96	не менше 9																	
4	Поточна ліквідність (%)	94,49	не менше 40																	
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	19,88	не більше 25																	
6	Великі кредитні ризики (%)	80,84	не більше 800																	
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	0,34	не більше 5																	
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	0,70	не більше 30																	
9	Рентабельність активів (%)	0,65	X																	
10	Кредитні операції, що класифіковані за I категорію якості (тис. грн.)	188 600	X																	
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	816	X																	
11	Кредитні операції, що класифіковані за II категорію якості (тис. грн.)	58 720	X																	
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	122	X																	
12	Кредитні операції, що класифіковані за III категорію якості (тис. грн.)	-	X																	
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	-	X																	
13	Кредитні операції, що класифіковані за IV категорію якості (тис. грн.)	3 026	X																	
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	2 451	X																	
14	Кредитні операції, що класифіковані за V категорію якості (тис. грн.)	1 066	X																	
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	153	X																	
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	1,95	X																	
16	Сума сплачених дивідендів за 2012 рік на одну :		X																	
16.1	Просту акцію (грн.)	11,80	X																	
16.2	Привілейовану акцію (грн.)	-	X																	
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10 % і більше відсотками статутного капіталу банку		X																	
	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Повне найменування юридичної особи, прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи</th> <th rowspan="2">Код країни</th> <th colspan="2">Відсоток у статутному капіталі</th> <th rowspan="2">Загальний % у статутному капіталі</th> </tr> <tr> <th>пряма участь</th> <th>опосередкована участь</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОТОР-ГАРАНТ»</td> <td>804</td> <td>63,7642</td> <td>0,0000</td> <td>63,7642</td> </tr> <tr> <td>Публічне акціонерне товариство «МОТОР СІЧ»</td> <td>804</td> <td>32,7013</td> <td>63,7642</td> <td>96,4655</td> </tr> </tbody> </table>	Повне найменування юридичної особи, прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи	Код країни	Відсоток у статутному капіталі		Загальний % у статутному капіталі	пряма участь	опосередкована участь	ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОТОР-ГАРАНТ»	804	63,7642	0,0000	63,7642	Публічне акціонерне товариство «МОТОР СІЧ»	804	32,7013	63,7642	96,4655		
Повне найменування юридичної особи, прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи	Код країни			Відсоток у статутному капіталі			Загальний % у статутному капіталі													
		пряма участь	опосередкована участь																	
ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОТОР-ГАРАНТ»	804	63,7642	0,0000	63,7642																
Публічне акціонерне товариство «МОТОР СІЧ»	804	32,7013	63,7642	96,4655																

Затверджено до випуску та підписано

“22” січня 2014 року

Голова Правління

В.І.Чабан

Головний бухгалтер

Л.О.Мотроненко

Трубінова Л.Ю.
(061)720-54-31