

# ТИТУЛЬНИЙ АРКУШ

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Голова Правління

(посада)

Придатко Валентина Іванівна

(прізвище та ініціали  
керівника)

(підпис)

М.П.

(дата)

## Річна інформація емітента цінних паперів за 2012 рік

### 1. Загальні відомості

|   |  |
|---|--|
| 1.1. Повне найменування емітента        | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МОТОР-БАНК"  |
| 1.2. Організаційно-правова форма        | Публічне акціонерне товариство   |
| 1.3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ     | 35345213   |
| 1.4. Місцезнаходження                   | Україна, Запорізька область, д/н, м. Запоріжжя, 69068,<br>просп. Моторобудівників, 54Б |
| 1.5. Міжміський код та телефон, факс    | 061-720-54-12, 061-720-54-12   |
| 1.6. Електронна поштова адреса емітента | bank@motor-bank.com.ua   |

### 2. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

|  |   |            |
|--|---|------------|
| 2.1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | 26.04.2013                              |            |
|  | (дата)                                  |            |
| 2.2. Річна інформація опублікована у   |   |            |
| 83(1587), бюлетень "Відомості НКЦПФР"  | 30.04.2013                              |            |
| (номер та найменування офіційного друкованого видання)                               | (дата)                                  |            |
| 2.3. Річна інформація розміщена на власній сторінці                                  | www.motor-bank.com.ua в мережі Інтернет | 30.04.2013 |
|  | (адреса сторінки)                       | (дата)     |

## ЗМІСТ

|   |   |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента:  |   |
| а) ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента   | X |
| б) інформація про державну реєстрацію емітента  | X |
| в) банки, що обслуговують емітента  | X |
| г) основні види діяльності  | X |
| ґ) інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності   | X |
| д) відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств  |   |
| е) інформація про рейтингове агентство  |   |
| є) інформація про органи управління емітента  |   |
| 2. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)  | X |
| 3. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці  | X |
| 4. Інформація про посадових осіб емітента:  |   |
| а) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента   | X |
| б) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента  | X |
| 5. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента   | X |
| 6. Інформація про загальні збори акціонерів   | X |
| 7. Інформація про дивіденди   | X |
| 8. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент   | X |
| 9. Відомості про цінні папери емітента:   |   |
| а) інформація про випуски акцій емітента  | X |
| б) інформація про облігації емітента  |   |
| в) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом   |   |
| г) інформація про похідні цінні папери  |   |
| ґ) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду   |   |
| д) інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів  |   |
| 10. Опис бізнесу  | X |
| 11. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента:   |   |
| а) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)  | X |
| б) інформація щодо вартості чистих активів емітента   |   |
| в) інформація про зобов'язання емітента   | X |
| г) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції   |   |
| ґ) інформація про собівартість реалізованої продукції   |   |
| 12. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів  |   |
| 13. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду   |   |
| 14. Інформація про стан корпоративного управління   | X |
| 15. Інформація про випуски іпотечних облігацій  |   |
| 16. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:   |   |
| а) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям  |   |
| б) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду |   |
| в) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття   |   |
| г) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду  |   |
| ґ) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року  |   |
| 17. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття  |   |
| 18. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів   |   |
| 19. Інформація щодо реєстру іпотечних активів   |   |
| 20. Основні відомості про ФОН   |   |
| 21. Інформація про випуски сертифікатів ФОН   |   |
| 22. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН   |   |
| 23. Розрахунок вартості чистих активів ФОН  |   |
| 24. Правила ФОН   |   |
| 25. Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  |   |
| 26. Копія(ї) протоколу(ів) загальних зборів емітента, що проводились у звітному році (для акціонерних товариств) (додається до паперової форми при поданні інформації до Комісії)   | X |
| 27. Аудиторський висновок   | X |
| 28. Фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності   | X |
| 29. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)   |   |

30. Примітки

Емітент не належить до будь-яких об'єднань підприємств. Послугами рейтингових агентств не користувалися. "Інформація про органи управління емітента" не заповнювалась тому, що емітент є акціонерним товариством. Облігації (будь-яких видів), іпотечні цінні папери, похідні цінні папери, сертифікати ФОН та будь-які інші цінні папери, крім акцій, Товариством не розміщувалися. Гарантії третіх осіб при випуску боргових цінних паперів не надавалися. Товариство не має зобов'язань за облігаціями, іпотечними та іншими цінними паперами, сертифікатами ФОН та фінансовими інвестиціями в корпоративні права. Фактів викупу власних акцій за звітний період не було. Іпотечне покриття відсутнє. Іпотечні сертифікати не розміщувалися. Реєстр іпотечних активів відсутній. Сертифікати ФОН не розміщувалися. Звіт про стан об'єкта нерухомості відсутній в зв'язку з тим, що цільові облігації, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості, товариством не розміщувалися. Замовлених та/або виданих сертифікатів протягом звітного періоду не було. Цільові облігації не випускались. Інформація про випуски іпотечних облігацій відсутня. Прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, не було. У товариства немає кодексу (принципів, правил) корпоративного управління, тому в розділі "Залучення інвестицій та вдосконалення практики корпоративного управління" не вказана дата його прийняття. Особлива інформація відповідно до розділу II Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів (Рішення ДКЦПФР №1591 від 19.12.2006) та інформація про іпотечні цінні папери відповідно до розділу III цього ж Положення, протягом звітного періоду не розкривалася. Інформація про собівартість реалізованої продукції, та інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не заповнювались тому, що вид діяльності емітента не класифікується як переробна, добувна, або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. Банки не розкривають інформацію щодо чистих активів. Товариство складає фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів, тому фінансова звітність за П(С)БО не надається.

### 3. Основні відомості про емітента

#### 3.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента

|  |   |
|--|---|
| 3.1.1. Повне найменування                    | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МОТОР-БАНК" |
| 3.1.2. Скорочене найменування (за наявності) | ПАТ "МОТОР-БАНК"                            |
| 3.1.3. Організаційно-правова форма           | Публічне акціонерне товариство              |
| 3.1.4. Поштовий індекс                       | 69068                                       |
| 3.1.5. Область, район                        | Запорізька область, Запорізька обл.         |
| 3.1.6. Населений пункт                       | м. Запоріжжя                                |
| 3.1.7. Вулиця, будинок                       | просп.Моторобудівників , 54Б                |

#### 3.2. Інформація про державну реєстрацію емітента

|  |   |
|--|---|
| 3.2.1. Серія і номер свідоцтва                 | АБ 510957                                   |
| 3.2.2. Дата державної реєстрації               | 07.08.2007                                  |
| 3.2.3. Орган, що видав свідоцтво               | Виконавчий комітет Запорізької міської ради |
| 3.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн.) | 120   |
| 3.2.5. Сплачений статутний капітал (грн.)      | 120   |

#### 3.3. Банки, що обслуговують емітента

|  |  |
|--|--|
| 3.3.1. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті | Управління Національного банку України в Запорізькій області |
| 3.3.2. МФО банку   | 313377   |
| 3.3.3. Поточний рахунок  | 32008106600  |
| 3.3.4. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті    | ПАТ «Укресімбанк»  |
| 3.3.5. МФО банку   | 322313   |
| 3.3.6. Поточний рахунок  | 16002012139521   |

#### 3.4. Основні види діяльності

| Код за КВЕД | Найменування                      |
|-------------|-----------------------------------|
| 64.19       | Інші види грошового посередництва |
| д/н         | д/н                               |
| д/н         | д/н                               |

#### 3.5. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності\*

| Вид діяльності  | Номер ліцензії (дозволу) | Дата видачі | Державний орган, що видав | Дата закінчення дії ліцензії (дозволу) |
|---|--------------------------|-------------|---------------------------|--|
| 1   | 2                        | 3           | 4                         | 5                                      |
| Банківські послуги  | 238                      | 11.11.2011  | Національний банк України | 00.00.0000                             |
| Опис:   |                          |             |                           |  |
| Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" є безстроковою. |                          |             |                           |  |
| Валютні операції  | 238                      | 11.11.2011  | Національний банк України | 00.00.0000                             |
| Опис:   |                          |             |                           |  |
| Ліцензія має необмежений термін дії   |                          |             |                           |  |

#### 3.6. Відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств

| Найменування об'єднання | Місцезнаходження об'єднання |
|-------------------------|-----------------------------|
| д/н                     | д/н                         |
| д/н                     | д/н                         |

#### 3.7. Інформація про рейтингове агентство

| Найменування рейтингового агентства | Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне) | Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента | Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента |
|-------------------------------------|--|--|---|
| 1                                   | 2  | 3  | 4   |
| д/н                                 | д/н  | д/н  | д/н   |

#### 3.8. Інформація про органи управління емітента

**4. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)**

| Найменування юридичної особи засновника та/або учасника  | Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника                                     | Місцезнаходження  | Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)        |
|--|--|---|---|
| ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОТОР-ГАРАНТ» (% станом на дату заснува | 31154435   | Україна, Запорізька область, д/н, 69068, м. Запоріжжя, вул. Вересаєва, 3.           | 63.7642   |
| Публічне акціонерне товариство «МОТОР СІЧ» (% станом на дату заснування )                            | 14307794   | 14307794, Запорізька область, д/н, 69068, м. Запоріжжя, просп. Моторобудівників, 15 | 32.7013   |
| ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГАРАНТ ІНВЕСТ» (% станом на дату заснування АТ)             | 32013602   | Україна, Запорізька область, д/н, 69068, м. Запоріжжя, вул. Вересаєва, 3.           | 3.5346  |
| <b>Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>  | <b>Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*</b> |   | <b>Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)</b> |
| д/н  | д/н  |   | д/н   |
| Усього   |  |   | 100.0001  |

## **5. Інформація про чисельність працівників та оплати їх праці**

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) 92 чол. Середня численність позаштатних працівників - 0. Особи, які працюють за сумісництвом - 3чол. Чисельність працівників які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 4 чол. Фонд оплати праці 6 756, 3тис. грн. Фонд оплати праці збільшився відносно попереднього року на 20% у зв'язку збільшення працівників на 12%. Кадрова програма Банку спрямована на забезпечення рівня кваліфікації працівників операційним потребам, що реалізується за рахунок ретельного підбору кваліфікованих кадрів на вакансії, навчання та підвищення кваліфікації наявних працівників.

## 6. Інформація про посадових осіб емітента

### 6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

|   |  |
|---|--|
| 6.1.1. Посада   | Голова Спостережної ради   |
| 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  | Богуслаєв Олександр Вячеславович   |
| 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи | Д/н, Д/н, Д/н  |
| 6.1.4. Рік народження**   | 1978   |
| 6.1.5. Освіта**   | вища   |
| 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**   | 10   |
| 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**  | ВАТ «МОТОР СІЧ», провідний інженер   |
| 6.1.8. Опис   | <p>Повноваження Спостережної ради: -призначення (обрання) і звільнення (припинення повноважень) Голови та членів Правління, керівника відділу внутрішнього аудиту Банку. Призначення та звільнення головного бухгалтера, заступників Голови Правління, які є членами Правління, за поданням Голови Правління - відповідального працівника Банку. - прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління; - контроль за діяльністю Правління; - визначення аудиторської фірми та умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг, розгляд її висновку та підготовка рекомендацій загальним зборам акціонерів для прийняття рішення щодо нього; - встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку; - прийняття рішення щодо покриття збитків; - прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень; - підготовка пропозицій щодо питань, які виносяться на загальні збори; - прийняття рішення про надання благодійної допомоги і спонсорської підтримки; - затвердження символіки Банку; - затвердження кошторису Банку на рік (за винятком кошторису витрат на утримання Спостережної ради), положення про систему додаткової оплати праці працівників Банку; - визначення та затвердження організаційної та управлінської структури Банку; - затвердження Положення про відділ внутрішнього аудиту Банку; - підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових загальних зборів; - прийняття рішення про проведення річних або позачергових загальних зборів відповідно до статуту Банку та у випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»; - прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій; - прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій на суму, яка є меншою 25% вартості активів Банку; - прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів; - затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України; - затвердження умов контрактів, які укладатимуться з Головою та членами Правління, умов оплати їхньої праці та матеріального стимулювання; - обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України; - визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строку виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного частиною другою статті 30 Закону України «Про акціонерні товариства»; - визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів та мають право на участь у загальних зборах відповідно до законодавства України; - вирішення питань про створення Банком неприбуткових спілок чи асоціацій; - прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку; - визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; - прийняття рішення про залучення суб'єкта оціночної діяльності - суб'єкта господарювання, визначення оцінювача та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; - прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарію цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; - надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно до статті 65 Закону України «Про акціонерні товариства»; - визначення загальної стратегії управління ризиками у Банку; - прийняття спільно з Правлінням рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства особі, яка належить до управлінського персоналу Банку, якщо загальна сума кредиту (позики, гарантії чи поручительства) цій особі перевищує 120 000 грн. - інші повноваження, делеговані загальними зборами. Обов'язки: отримуватися статуту, інших внутрішніх документів Банку; виконувати рішення загальних зборів акціонерів та інших органів Банку; виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю; не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в звітному періоді не отримував, в натуральній формі не отримував. Стаж керівної роботи 10 років. Попередні посади: майстер дільниці; провідний інженер; Голова</p> |

|  |   |
|--|---|
|  | Спостережної ради. Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних. Посади на інших підприємствах: 1). Заступник директора міжнародного технічного центру ПАТ «МОТОР СІЧ», 69068, Запорізька область, Шевченківський район, м. Запоріжжя, проспект Моторобудівників, 15; 2) Голова ревізійної комісії ПАТ «Запорізький рибокомбінат», 69600, Запорізька область, м. Запоріжжя, вул. Луначарського, буд. 21 3) Заступник голови наглядової ради ПАТ «МОТОР СІЧ», 69068, Запорізька область, Шевченківський район, м. Запоріжжя, проспект Моторобудівників, 15; Зміни у складі посадових осіб не було за звітний період не було. |
|--|---|

|   |  |
|---|--|
| 6.1.1. Посада   | член Спостережної ради   |
| 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  | Лебеденко Сергій Степанович  |
| 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи | д/н, д/н, д/н  |
| 6.1.4. Рік народження**   | 1965   |
| 6.1.5. Освіта**   | вища   |
| 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**   | 22   |
| 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**  | ТДВ «СК «МОТОР ГАРАНТ» - президент   |
| 6.1.8. Опис   | <p>Повноваження Спостережної ради: -призначення (обрання) і звільнення (припинення повноважень) Голови та членів Правління, керівника відділу внутрішнього аудиту Банку. Призначення та звільнення головного бухгалтера, заступників Голови Правління, які є членами Правління, за поданням Голови Правління - відповідального працівника Банку. - прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління; - контроль за діяльністю Правління; - визначення аудиторської фірми та умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг, розгляд її висновку та підготовка рекомендацій загальним зборам акціонерів для прийняття рішення щодо нього; - встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку; - прийняття рішення щодо покриття збитків; - прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, відокремлених підприємств Банку, затвердження їх статутів і положень; - підготовка пропозицій щодо питань, які виносяться на загальні збори; - прийняття рішення про надання благодійної допомоги і спонсорської підтримки; - затвердження символіки Банку; - затвердження кошторису Банку на рік (за винятком кошторису витрат на утримання Спостережної ради), положення про систему податкової оплати праці працівників Банку; - визначення та затвердження організаційної та управлінської структури Банку; - затвердження Положення про відділ внутрішнього аудиту Банку; - підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових загальних зборів; - прийняття рішення про проведення річних або позачергових загальних зборів відповідно до статуту Банку та у випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»; - прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій; - прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій на суму, яка є меншою 25% вартості активів Банку; - прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів; - затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України; - затвердження умов контрактів, які укладатимуться з Головою та членами Правління, умов оплати їхньої праці та матеріального стимулювання; - обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України; - визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного частиною другою статті 30 Закону України «Про акціонерні товариства»; - визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів та мають право на участь у загальних зборах відповідно до законодавства України; - вирішення питань про створення Банком неприбуткових спілок чи асоціацій; - прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку; - визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок оплати дивідендів або викупу акцій; - прийняття рішення про залучення суб'єкта оціночної діяльності - суб'єкта господарювання, визначення оцінювача та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; - прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарію цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; - надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно до статті 65 Закону України «Про акціонерні товариства»; - визначення загальної стратегії управління ризиками у Банку; - прийняття спільно з Правлінням рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства особі, яка належить до управлінського персоналу Банку, якщо загальна сума кредиту (позики, гарантії чи поручительства) цій особі перевищує 120 000 грн. - інші повноваження, делеговані загальними зборами.</p> |



|  |  |
|--|--|
|  | Обов'язки:отримуватися статуту, інших внутрішніх документів Банку;виконувати рішення загальних зборів акціонерів та інших органів Банку;виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в звітному періоді отримував, в натуральній формі не отримував. Стаж керівної роботи 22 роки. Попередні посади: інженер-технолог; директор; член Спостережної ради, президент. Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних. Посади на інших підприємствах: Президент ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ», 69068, Запорізька область, Шевченківський район, м. Запоріжжя, вул. Вересаєва, 3. Зміни у складі посадових осіб за звітний період не було. |
|--|--|

|   |  |
|---|--|
| 6.1.1. Посада   | член Спостережної ради   |
| 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  | Ратко Сергій Георгійович   |
| 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи | д/н, д/н, д/н  |
| 6.1.4. Рік народження**   | 1955   |
| 6.1.5. Освіта**   | вища   |
| 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**   | 13   |
| 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**  | ТДВ «СК «МОТОР ГАРАНТ» - начальник загального відділу  |
| 6.1.8. Опис   | Повноваження Спостережної ради: -призначення (обрання) і звільнення (припинення повноважень) Голови та членів Правління, керівника відділу внутрішнього аудиту Банку. Призначення та звільнення головного бухгалтера, заступників Голови Правління, які є членами Правління, за поданням Голови Правління - відповідального працівника Банку. - прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління; - контроль за діяльністю Правління; - визначення аудиторської фірми та умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг, розгляд її висновку та підготовка рекомендацій загальним зборам акціонерів для прийняття рішення щодо нього; - встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку; - прийняття рішення щодо покриття збитків; - прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, відокремлених підприємств Банку, затвердження їх статутів і положень; - підготовка пропозицій щодо питань, які виносяться на загальні збори; - прийняття рішення про надання благодійної допомоги і спонсорської підтримки; - затвердження символіки Банку; - затвердження кошторису Банку на рік (за винятком кошторису витрат на утримання Спостережної ради), положення про систему додаткової оплати праці працівників Банку; - визначення та затвердження організаційної та управлінської структури Банку; - затвердження Положення про відділ внутрішнього аудиту Банку; - підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових загальних зборів; - прийняття рішення про проведення річних або позачергових загальних зборів відповідно до статуту Банку та у випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»; - прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій; - прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій на суму, яка є меншою 25% вартості активів Банку; - прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів; - затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України; - затвердження умов контрактів, які укладатимуться з Головою та членами Правління, умов оплати їхньої праці та матеріального стимулювання; - обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України; - визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного частиною другою статті 30 Закону України «Про акціонерні товариства»; - визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів та мають право на участь у загальних зборах відповідно до законодавства України; - вирішення питань про створення Банком неприбуткових спілок чи асоціацій; - прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку; - визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; - прийняття рішення про залучення суб'єкта оціночної діяльності - суб'єкта господарювання, визначення оцінювача та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; - прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарію цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; - надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простоків акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно до статті 65 Закону України «Про акціонерні товариства»; - визначення загальної стратегії управління ризиками у Банку; - прийняття спільно з Правлінням рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства особі, яка належить до управлінського персоналу |

|  |   |
|--|---|
|  | <p>Банку, якщо загальна сума кредиту (позики, гарантії чи поручительства) цій особі перевищує 120 000 грн. - інші повноваження, делеговані загальними зборами.</p> <p>Обов'язки: отримуватися статуту, інших внутрішніх документів Банку; виконувати рішення загальних зборів акціонерів та інших органів Банку; виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю; не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку.</p> <p>Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в звітному періоді не отримував, в натуральній формі не отримував. Стаж керівної роботи 13 років. Попередні посади: член Спостережної ради, начальник загального відділу. Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних. Посади на інших підприємствах: Начальник загального відділу 1) ТДВ «СК «Мотор-Гарант», 69068, Запорізька область, Шевченківський район, м. Запоріжжя, вул. Вересаєва, 3. 2). Директор ДП «Мотор-Інтеркомс» ТОВ «КОНТИНЕНТАЛЬ ТРАНС», 69014, м. Запоріжжя, вул. Волзька, 27. 3). Генеральний директор ПрАТ «Торговий Дім «Олена», 69014, м. Запоріжжя, вул. Волзька, 27. 4). Директор ТОВ «Руна», 69068, м. Запоріжжя, вул. Слав'янська, 21. 5). Директор ТОВ «Базис-Запоріжжя», 69014, м. Запоріжжя, вул. Волзька, 27. 6). Директор ТОВ «Полігон-Елітсервіс», 69068, м. Запоріжжя, вул. Копьонкіна, 98. Зміни у складі посадових осіб за звітний період не було.</p> |
|--|---|

|   |   |
|---|---|
| 6.1.1. Посада   | член Спостережної ради  |
| 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  | Лунін Віктор Олексійович  |
| 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи | Д/н, Д/н, Д/н   |
| 6.1.4. Рік народження**   | 1952  |
| 6.1.5. Освіта**   | вища  |
| 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**   | 29  |
| 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**  | БАТ «МОТОР СІЧ», фінансовий директор  |
| 6.1.8. Опис   | <p>Повноваження Спостережної ради: - призначення (обрання) і звільнення (припинення повноважень) Голови та членів Правління, керівника відділу внутрішнього аудиту Банку. Призначення та звільнення головного бухгалтера, заступників Голови Правління, які є членами Правління, за поданням Голови Правління - від відповідного працівника Банку. - прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління; - контроль за діяльністю Правління; - визначення аудиторської фірми та умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг, розгляд її висновку та підготовка рекомендацій загальним зборам акціонерів для прийняття рішення щодо нього; - встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку; - прийняття рішення щодо покриття збитків; - прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, відокремлених підприємств Банку, затвердження їх статутів і положень; - підготовка пропозицій щодо питань, які виносяться на загальні збори; - прийняття рішення про надання благодійної допомоги і спонсорської підтримки; - затвердження символіки Банку; - затвердження кошторису Банку на рік (за винятком кошторису витрат на утримання Спостережної ради), положення про систему додаткової оплати праці працівників Банку; - визначення та затвердження організаційної та управлінської структури Банку; - затвердження Положення про відділ внутрішнього аудиту Банку; - підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових загальних зборів; - прийняття рішення про проведення річних або позачергових загальних зборів відповідно до статуту Банку та у випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»; - прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій; - прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій на суму, яка є меншою 25% вартості активів Банку; - прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів; - затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України; - затвердження умов контрактів, які укладатимуться з Головою та членами Правління, умов оплати їхньої праці та матеріального стимулювання; - обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України; - визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного частиною другою статті 30 Закону України «Про акціонерні товариства»; - визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів та мають право на участь у загальних зборах відповідно до законодавства України; - вирішення питань про створення Банком неприбуткових спілок чи асоціацій; - прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку; - визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; - прийняття рішення про залучення суб'єкта оціночної діяльності - суб'єкта господарювання, визначення оцінювача та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;</p> |

|  |   |
|--|---|
|  | <p>-прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарію цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; -надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно до статті 65 Закону України «Про акціонерні товариства»; -визначення загальної стратегії управління ризиками у Банку; -прийняття спільно з Правлінням рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства особі, яка належить до управлінського персоналу Банку, якщо загальна сума кредиту (позики, гарантії чи поручительства) цій особі перевищує 120 000 грн. -інші повноваження, делеговані загальними зборами.</p> <p>Обов'язки:отримуватися статуту, інших внутрішніх документів Банку;виконувати рішення загальних зборів акціонерів та інших органів Банку;виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в звітному періоді не отримував, в натуральній формі не отримував. Стаж керівної роботи 29 років. Попередні посади: заступник головного бухгалтера; член Спостережної ради; фінансовий директор. Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних. Посади на інших підприємствах: 1). Фінансовий директор ПАТ «МОТОР СІЧ», 69068, Запорізька область, Шевченківський район, м. Запоріжжя, проспект Моторобудівників, 15. 2). Голова ревізійної комісії ТОВ «Співдружність Буд», 69068, Запорізька область, Шевченківський район, м. Запоріжжя, вул. Офіцерська 32. 3). Член Наглядової ради ПАТ «Запорізький рибкомбінат», 69600, Запорізька область, м. Запоріжжя, вул. Луначарського, буд. 21. 4). Голова ревізійної комісії ТДВ «СК «МОТОР-ГАРАНТ», 69068, Запорізька область, Шевченківський район, м. Запоріжжя, вул. Вересаєва, 3. 5). Голова ревізійної комісії ПрАТ «ТРК АЛЕКС», 69068, Запорізька область, Шевченківський район, м. Запоріжжя, проспект Моторобудівників, 48; 6). Голова ревізійної комісії ТОВ «Туристична компанія «Тревел Січ», 69068, м. Запоріжжя, вул. Копьонкіна, 98. 7). Член ревізійної комісії ТОВ «Південний Термінал», 75500, Херсонська область, Генічеський район, м. Генічеськ, вул. Леніна, 222. 8). Ревізор ПрАТ «ТЕХІНВЕНТ», 69068, м. Запоріжжя, вул. Іванова, 2А. Зміни у складі посадових осіб не було у звітному.</p> |
|--|---|

|   |   |
|---|---|
| 6.1.1. Посада   | член Спостережної ради  |
| 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  | Ширков Володимир Тимофійович  |
| 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи | д/н, д/н, д/н   |
| 6.1.4. Рік народження**   | 1950  |
| 6.1.5. Освіта**   | вища  |
| 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**   | 33  |
| 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**  | БАТ «МОТОР СІЧ», директор з маркетингу-заступник Голови Ради Директорів   |
| 6.1.8. Опис   | <p>Повноваження Спостережної ради: -призначення (обрання) і звільнення (припинення повноважень) Голови та членів Правління, керівника відділу внутрішнього аудиту Банку. Призначення та звільнення головного бухгалтера, заступників Голови Правління, які є членами Правління, за поданням Голови Правління - відповідального працівника Банку. - прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління; -контроль за діяльністю Правління; -визначення аудиторської фірми та умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг, розгляд її висновку та підготовка рекомендацій загальним зборам акціонерів для прийняття рішення щодо нього; -встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку; - прийняття рішення щодо покриття збитків; -прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, відокремлених підприємств Банку, затвердження їх статутів і положень; - підготовка пропозицій щодо питань, які виносяться на загальні збори; -прийняття рішення про надання благодійної допомоги і спонсорської підтримки; -затвердження символіки Банку; -затвердження кошторису Банку на рік (за винятком кошторису витрат на утримання Спостережної ради), положення про систему додаткової оплати праці працівників Банку; -визначення та затвердження організаційної та управлінської структури Банку; -затвердження Положення про відділ внутрішнього аудиту Банку; - підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових загальних зборів; -прийняття рішення про проведення річних або позачергових загальних зборів відповідно до статуту Банку та у випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»; -прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій; - прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій на суму, яка є меншою 25% вартості активів Банку; -прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів; -затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України; -затвердження умов контрактів, які укладатимуться з Головою та членами Правління, умов оплати їхньої праці та матеріального стимулювання; -обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України; -визначення дати складення переліку</p> |

|  |  |
|--|--|
|  | <p>осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного частиною другою статті 30 Закону України «Про акціонерні товариства»; -визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів та мають право на участь у загальних зборах відповідно до законодавства України; - вирішення питань про створення Банком неприбуткових спілок чи асоціацій; - прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку; - визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; - прийняття рішення про залучення суб'єкта оціночної діяльності - суб'єкта господарювання, визначення оцінювача та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; - прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарію цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; - надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно до статті 65 Закону України «Про акціонерні товариства»; - визначення загальної стратегії управління ризиками у Банку; - прийняття спільно з Правлінням рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства особі, яка належить до управлінського персоналу Банку, якщо загальна сума кредиту (позики, гарантії чи поручительства) цій особі перевищує 120 000 грн. - інші повноваження, делеговані загальними зборами. Обов'язки: отримуватися статуту, інших внутрішніх документів Банку; виконувати рішення загальних зборів акціонерів та інших органів Банку; виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю; не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в звітному періоді не отримував, в натуральній формі не отримував. Стаж керівної роботи 33 роки. Попередні посади: заступник головного інженера, заступник Генерального директора з маркетингу; директор з маркетингу. Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних. Посади на інших підприємствах: Директор з маркетингу, ПАТ «МОТОР СІЧ», 69068, Запорізька область, Шевченківський район, м. Запоріжжя, проспект Моторобудівників, 15. Зміни у складі посадових осіб не було протягом звітного періоду.</p> |
|--|--|

|   |  |
|---|--|
| 6.1.1. Посада   | Голова ревізійної комісії  |
| 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  | Височін Дмитро Володимирович   |
| 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи | д/н, д/н, д/н  |
| 6.1.4. Рік народження**   | 1978   |
| 6.1.5. Освіта**   | вища   |
| 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**   | 11   |
| 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**  | ТОВ «ГАРАНТ ІНВЕСТ», директор  |
| 6.1.8. Опис   | <p>Повноваження Ревізійної комісії: - контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України; - розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та го тує відповідні пропозиції загальним зборам; - вносить на загальні збори або Спостережній раді пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів; - проводить перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року; - за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року го тує висновок, в якому міститься інформація про: - підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період, - факти порушення законодавства України під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності. - здійснює перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за дорученням загальних зборів, Спостережної ради або на вимогу акціонера (акціонерів), які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосів. Обов'язки: дотримуватися статуту, інших внутрішніх документів Банку; виконувати рішення загальних зборів акціонерів та інших органів Банку; виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю; не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в звітному періоді не отримував, в натуральній формі не отримував. Стаж керівної роботи 11 років. Попередні посади: директор; фахівець зі зв'язків з громадськістю; спеціаліст з маркетингу та реклами; менеджер. Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних. Посади на інших підприємствах: 1) Директор ТОВ "Гарант Інвест", 69068, Запорізька область, Шевченківський район, м. Запоріжжя, вул. Вересаєва, 3. 2) Член наглядової ради ПРАТ "Техінвест", 69068, м. Запоріжжя, вул. Іванова, 2А. 3) Член наглядової ради ПАТ "Шліфверст" 69068, м. Запоріжжя, вул. Вересаєва, 3. 4) Член наглядової ради ПАТ «Василівський хлібокомбінат», 71600, Запорізька обл., м. Василівка, вул. Б. Хмельницького; Зміни у складі посадових осіб не було протягом</p> |

звітного періоду

|   |  |
|---|--|
| 6.1.1. Посада   | Голова Правління   |
| 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  | Придатко Валентина Іванівна  |
| 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи | д/н, д/н, д/н  |
| 6.1.4. Рік народження**   | 1953   |
| 6.1.5. Освіта**   | вища   |
| 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**   | 34   |
| 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**  | Начальник відділення №2 в м. Запоріжжі ВАТ КБ «Глобус»   |
| 6.1.8. Опис   | <p>Повноваження Правління: керівництво поточною діяльністю Банку; забезпечення дотримання законодавства України в діяльності Банку та його відокремлених підрозділів; забезпечення формування і використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями Банку; прийняття, внесення змін, доповнень, відміна внутрішніх нормативних документів Банку з усіх питань, пов'язаних з діяльністю Банку, а також з питань організації цієї діяльності, відповідно до повноважень Правління, крім внутрішніх нормативних документів, які віднесені до компетенції загальних зборів та Спостережної ради; визначення кредитної політики Банку; затвердження положень, якими регулюються питання, пов'язані з управлінням банківськими ризиками; затвердження положень про структурні підрозділи Банку, крім тих, які відносяться до компетенції загальних зборів та Спостережної ради; розгляд результатів діяльності Банку, питань організації кредитування, розрахунків, зовнішньоекономічної діяльності, роботи з цінними паперами та інших питань діяльності Банку; складання кошторисів Банку, крім кошторису витрат на утримання Спостережної ради; доведення Спостережній раді пропозицій щодо організаційної структури Банку; створення комітетів та комісій Банку для вирішення тематичних питань, затвердження положень про комітети та комісії Банку, їх кількісного та особового складу; призначення та звільнення заступників Голови Правління, які не є членами Правління, заступників головного бухгалтера, за поданням Голови Правління - відповідальних працівників відокремлених підрозділів Банку; визначення планів та напрямків діяльності відокремлених підрозділів Банку, здійснення контролю за виконанням цих планів; розгляд матеріалів перевірок і ревізій Банку та прийняття по них рішення; розгляд звітів керівників структурних підрозділів Банку; затвердження переліку відомостей, які складають банківську та комерційну таємницю і конфіденційну інформацію Банку та порядок їх захисту; визначення порядку діловодства у Банку; прийняття рішень про самостійну або пайову участь у будівництві, а також про придбання і відчуження нерухомого майна Банку, з урахуванням обмежень, визначених цим статутом та законодавством України; прийняття рішень щодо управління корпоративними правами, які належать Банку в інших суб'єктах господарювання; встановлення лімітів на здійснення операцій філіями та відділеннями Банку, з урахуванням обмежень, встановлених цим статутом, рішеннями загальних зборів акціонерів та/або Спостережної ради, а також на прийняття рішень комітетами Банку. Обов'язки: отримуватися статуту, інших внутрішніх документів Банку; виконувати рішення загальних зборів акціонерів та інших органів Банку; виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю; не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в звітному періоді не отримувала, в натуральній формі не отримувала. Стаж керівної роботи 34 роки. Попередні посади: Начальник відділення; Директор філії; Заступник керуючого філією; Керуючий філією; Керуючий відділенням; Заступник керуючого; Начальник відділення. Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних. Зміни у складі посадових осіб не було. Посаду на будь-яких інших підприємствах не обіймає. Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних.</p> |

|   |   |
|---|---|
| 6.1.1. Посада   | Член Правління, Заступник Голови Правління  |
| 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  | Ляшенко Юлія Сергіївна  |
| 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи | д/н, д/н, д/н   |
| 6.1.4. Рік народження**   | 1975  |
| 6.1.5. Освіта**   | вища  |
| 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**   | 13  |
| 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**  | ВАБ банк, виконуєча обов'язки Директора Запорізької філії.  |
| 6.1.8. Опис   | <p>Повноваження Правління: керівництво поточною діяльністю Банку; забезпечення дотримання законодавства України в діяльності Банку та його відокремлених підрозділів; забезпечення формування і використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями Банку; прийняття, внесення змін, доповнень, відміна внутрішніх</p> |

|  |   |
|--|---|
|  | <p>нормативних документів Банку з усіх питань, пов'язаних з діяльністю Банку, а також з питань організації цієї діяльності, відповідно до повноважень Правління, крім внутрішніх нормативних документів, які віднесені до компетенції загальних зборів та Спостережної ради; визначення кредитної політики Банку; затвердження положень, якими регулюються питання, пов'язані з управлінням банківськими ризиками; затвердження положень про структурні підрозділи Банку, крім тих, які відносяться до компетенції загальних зборів та Спостережної ради; розгляд результатів діяльності Банку, питань організації кредитування, розрахунків, зовнішньоекономічної діяльності, роботи з цінними паперами та інших питань діяльності Банку; складання кошторисів Банку, крім кошторису витрат на утримання Спостережної ради; доведення Спостережній раді пропозицій щодо організаційної структури Банку; створення комітетів та комісій Банку для вирішення тематичних питань, затвердження положень про комітети та комісії Банку, їх кількісного та особового складу; призначення та звільнення заступників Голови Правління, які не є членами Правління, заступників головного бухгалтера, за поданням Голови Правління - відповідальних працівників відокремлених підрозділів Банку; визначення планів та напрямків діяльності відокремлених підрозділів Банку, здійснення контролю за виконанням цих планів; розгляд матеріалів перевірок і ревізій Банку та прийняття по них рішення; розгляд звітів керівників структурних підрозділів Банку; затвердження переліку відомостей, які складають банківську та комерційну таємницю і конфіденційну інформацію Банку та порядок їх захисту; визначення порядку діловодства у Банку; прийняття рішень про самостійну або пайову участь у будівництві, а також про придбання і відчуження нерухомого майна Банку, з урахуванням обмежень, визначених цим статутом та законодавством України; прийняття рішень щодо управління корпоративними правами, які належать Банку в інших суб'єктах господарювання; встановлення лімітів на здійснення операцій філіями та відділеннями Банку, з урахуванням обмежень, встановлених цим статутом, рішеннями загальних зборів акціонерів та/або Спостережної ради, а також на прийняття рішень комітетами Банку. Обов'язки: отримуватися статуту, інших внутрішніх документів Банку; виконувати рішення загальних зборів акціонерів та інших органів Банку; виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю; не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку. Непогашених судимостей за корисливими та посадовими злочинами не має. Винагороду в звітному періоді не отримувала, в натуральній формі не отримувала. Стаж керівної роботи 13 років. Попередні посади: Заступник директора з корпоративного бізнесу; Заступник керівника бізнесу по управлінню фінансами великих корпоративних клієнтів; Заступник головного бухгалтера; Головний бухгалтер; виконуюча обов'язки Директора. Посадова особа не мала згоду на розкриття паспортних даних. Посади на інших підприємствах не обіймає. Зміни у складі посадових осіб не було.</p> |
|--|---|

|   |  |
|---|--|
| 6.1.1. Посада   | Член Правління, Головний бухгалтер   |
| 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  | Мотроненко Лариса Олексіївна   |
| 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи | Д/Н, Д/Н, Д/Н  |
| 6.1.4. Рік народження**   | 1968   |
| 6.1.5. Освіта**   | вища   |
| 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**   | 17   |
| 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**  | АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», начальник управління бухгалтерського обліку та звітності   |
| 6.1.8. Опис   | <p>Повноваження головного бухгалтера: Головний бухгалтер діє від імені бухгалтерії Товариства, представляє інтереси Товариства у взаємовідносинах з іншими організаціями з господарсько-фінансових та інших питань. В межах своєї компетенції підписує та візує документи. Самостійно веде листування з іншими організаціями з питань, які належать до компетенції бухгалтерії та не вимагають рішення керівника підприємства. Вносить на розгляд виконавчого органу Товариства пропозиції по вдосконаленню роботи бухгалтерії тощо. Обов'язки головного бухгалтера: Організація бухгалтерського обліку господарчо-фінансової діяльності Товариства, контроль додержання штатної, фінансової і касової дисципліни, кошториси адміністративно-господарчих та інших витрат, збереження бухгалтерських документів, керування робітниками бухгалтерії Товариства. Повноваження Правління: керівництво поточною діяльністю Банку; забезпечення отримання законодавства України в діяльності Банку та його відокремлених підрозділів; забезпечення формування і використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями Банку; прийняття, внесення змін, доповнень, відміна внутрішніх нормативних документів Банку з усіх питань, пов'язаних з діяльністю Банку, а також з питань організації цієї діяльності, відповідно до повноважень Правління, крім внутрішніх нормативних документів, які віднесені до компетенції загальних зборів та Спостережної ради; визначення кредитної політики Банку; затвердження положень, якими регулюються питання, пов'язані з управлінням банківськими ризиками; затвердження положень про структурні підрозділи Банку, крім тих, які відносяться до компетенції загальних зборів та Спостережної ради; розгляд результатів діяльності Банку, питань організації кредитування, розрахунків, зовнішньоекономічної діяльності, роботи з цінними паперами та інших питань діяльності Банку; складання кошторисів Банку, крім кошторису витрат на утримання</p> |

|  |  |
|--|--|
|  | <p>Спостережної ради; доведення Спостережній раді пропозицій щодо організаційної структури Банку; створення комітетів та комісій Банку для вирішення тематичних питань, затвердження положень про комітети та комісії Банку, їх кількісного та особового складу; призначення та звільнення заступників Голови Правління, які не є членами Правління, заступників головного бухгалтера, за поданням Голови Правління - від повідальних працівників відокремлених підрозділів Банку; визначення планів та напрямків діяльності відокремлених підрозділів Банку, здійснення контролю за виконанням цих планів; розгляд матеріалів перевірок і ревізій Банку та прийняття по них рішення; розгляд звітів керівників структурних підрозділів Банку; затвердження переліку відомостей, які складають банківську та комерційну таємницю і конфіденційну інформацію Банку та порядок їх захисту; визначення порядку діловодства у Банку; прийняття рішень про самостійну або пайову участь у будівництві, а також про придбання і відчуження нерухомого майна Банку, з урахуванням обмежень, визначених цим статутом та законодавством України; прийняття рішень щодо управління корпоративними правами, які належать Банку в інших суб'єктах господарювання; встановлення лімітів на здійснення операцій філіями та відділеннями Банку, з урахуванням обмежень, встановлених цим статутом, рішеннями загальних зборів акціонерів та/або Спостережної ради, а також на прийняття рішень комітетами Банку. Обов'язки: отримуватися статуту, інших внутрішніх документів Банку; виконувати рішення загальних зборів акціонерів та інших органів Банку; виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю; не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в звітному періоді не отримувала, в натуральній формі не отримувала. Стаж керівної роботи 17 років. Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних. Попередні посади: Начальник управління бухгалтерського обліку та звітності; Головний бухгалтер; Заступник головного бухгалтера; головний бухгалтер; Заступник головного бухгалтера. Зміни у складі посадових осіб не було.</p> |
|--|--|

|   |  |
|---|--|
| 6.1.1. Посада   | Член Правління   |
| 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  | Удовіченко Олександр Васильович  |
| 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи | д/н, д/н, д/н  |
| 6.1.4. Рік народження**   | 1975   |
| 6.1.5. Освіта**   | вища   |
| 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**   | 2  |
| 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**  | ПАТ «БАНК КІПРУ», головний спеціаліст відділу фінансового моніторингу юридичного управління.   |
| 6.1.8. Опис   | <p>Повноваження Правління: керівництво поточною діяльністю Банку; забезпечення додержання законодавства України в діяльності Банку та його відокремлених підрозділів; забезпечення формування і використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями Банку; прийняття, внесення змін, доповнень, відміна внутрішніх нормативних документів Банку з усіх питань, пов'язаних з діяльністю Банку, а також з питань організації цієї діяльності, відповідно до повноважень Правління, крім внутрішніх нормативних документів, які віднесені до компетенції загальних зборів та Спостережної ради; визначення кредитної політики Банку; затвердження положень, якими регулюються питання, пов'язані з управлінням банківськими ризиками; затвердження положень про структурні підрозділи Банку, крім тих, які відносяться до компетенції загальних зборів та Спостережної ради; розгляд результатів діяльності Банку, питань організації кредитування, розрахунків, зовнішньоекономічної діяльності, роботи з цінними паперами та інших питань діяльності Банку; складання кошторисів Банку, крім кошторису витрат на утримання Спостережної ради; доведення Спостережній раді пропозицій щодо організаційної структури Банку; створення комітетів та комісій Банку для вирішення тематичних питань, затвердження положень про комітети та комісії Банку, їх кількісного та особового складу; призначення та звільнення заступників Голови Правління, які не є членами Правління, заступників головного бухгалтера, за поданням Голови Правління - від повідальних працівників відокремлених підрозділів Банку; визначення планів та напрямків діяльності відокремлених підрозділів Банку, здійснення контролю за виконанням цих планів; розгляд матеріалів перевірок і ревізій Банку та прийняття по них рішення; розгляд звітів керівників структурних підрозділів Банку; затвердження переліку відомостей, які складають банківську та комерційну таємницю і конфіденційну інформацію Банку та порядок їх захисту; визначення порядку діловодства у Банку; прийняття рішень про самостійну або пайову участь у будівництві, а також про придбання і відчуження нерухомого майна Банку, з урахуванням обмежень, визначених цим статутом та законодавством України; прийняття рішень щодо управління корпоративними правами, які належать Банку в інших суб'єктах господарювання; встановлення лімітів на здійснення операцій філіями та відділеннями Банку, з урахуванням обмежень, встановлених цим статутом, рішеннями загальних зборів акціонерів та/або Спостережної ради, а також на прийняття рішень комітетами Банку. Обов'язки: отримуватися статуту, інших внутрішніх документів Банку; виконувати рішення загальних зборів акціонерів та інших органів Банку; виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю; не</p> |

розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в звітному періоді не отримував, в натуральній формі не отримував. Стаж керівної роботи 2 роки. Попередні посади: Головний спеціаліст відділу фінансового моніторингу юридичного управління; Відповідальний працівник з фінансового моніторингу; Фахівець сектору протидії відмиванню коштів, отриманих злочинним шляхом; Фахівець відділу внутрішньої безпеки та охорони; Фахівець управління банківської безпеки. Посади на інших підприємствах не займає. Зміни у складі посадових осіб не було. Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних.

## 6.2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

| Посада                                     | Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або по вне найменування юридичної особи | Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи | Дата внесення до реєстру | Кількість акцій (штук) | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за видами акцій |                       |                      |                              |
|--|--|--|--------------------------|------------------------|---|---------------------------|-----------------------|----------------------|------------------------------|
|  |  |  |                          |                        |   | прости іменні             | прости на пред'явника | привілейовані іменні | привілейовані на пред'явника |
| 1  | 2  | 3  | 4                        | 5                      | 6   | 7                         | 8                     | 9                    | 10                           |
| Голова Спостережної Ради                   | Богуслав Олександр Вячеславович  | д/н, д/н, д/н  | д/н                      | 0                      | 0   | 0                         | 0                     | 0                    | 0                            |
| Член Спостережної ради                     | Лебеденко Сергій Степанович  | д/н, д/н, д/н  | д/н                      | 0                      | 0   | 0                         | 0                     | 0                    | 0                            |
| Член Спостережної ради                     | Лунін Віктор Олексійович   | д/н, д/н, д/н  | д/н                      | 0                      | 0   | 0                         | 0                     | 0                    | 0                            |
| Член Спостережної ради                     | Ширков Володимир Тимофійович   | д/н, д/н, д/н  | д/н                      | 0                      | 0   | 0                         | 0                     | 0                    | 0                            |
| Член Спостережної ради                     | Ратко Сергій Георгійович   | д/н, д/н, д/н  | д/н                      | 0                      | 0   | 0                         | 0                     | 0                    | 0                            |
| Голова ревізійної комісії                  | Височін Дмитро Володимирович   | д/н, д/н, д/н  | д/н                      | 0                      | 0   | 0                         | 0                     | 0                    | 0                            |
| Голова Правління                           | Придатко Валентина Іванівна  | д/н, д/н, д/н  | д/н                      | 0                      | 0   | 0                         | 0                     | 0                    | 0                            |
| Член Правління, заступник Голови Правління | Ляшенко Юлія Сергіївна   | д/н, д/н, д/н  | д/н                      | 0                      | 0   | 0                         | 0                     | 0                    | 0                            |
| Член Правління, головний бухгалтер         | Мотроненко Лариса Олексіївна   | д/н, д/н, д/н  | д/н                      | 0                      | 0   | 0                         | 0                     | 0                    | 0                            |
| Член правління                             | Удовіченко Олександр Васильович  | д/н, д/н, д/н  | д/н                      | 0                      | 0   | 0                         | 0                     | 0                    | 0                            |
| Усього                                     |  |  |                          | 0                      | 0   | 0                         | 0                     | 0                    | 0                            |



**7. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента**

| Найменування юридичної особи   | Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ  | Місцезнаходження  | Дата внесення до реєстру | Кількість акцій (штук)                      | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за видами акцій |                       |                              |                              |
|--|---|---|--------------------------|---|---|---------------------------|-----------------------|------------------------------|------------------------------|
|  |   |   |                          |   |   | прості іменні             | прості на пред'явника | привілейовані іменні         | привілейовані на пред'явника |
| ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОТОР-ГАРАНТ» | 31154435  | Україна, Запорізька область, д/н, 31154, м. Запоріжжя, вул. Вересаєва, 3.         | 13.12.2007               | 765170                                      | 63.76                                       | 765170                    | 0                     | 0                            | 0                            |
| ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МОТОР СІЧ"                                 | 14307794  | Україна, Запорізька область, д/н, 69068, м. Запоріжжя, просп.Моторобудівників, 15 | 13.12.2007               | 392415                                      | 32.7  | 392415                    | 0                     | 0                            | 0                            |
| Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*                                | Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт** | Дата внесення до реєстру  | Кількість акцій (штук)   | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за видами акцій                   |                           |                       |                              |                              |
| д/н  | д/н   | д/н   | д/н                      | д/н   | прості іменні                               | прості на пред'явника     | привілейовані іменні  | привілейовані на пред'явника |                              |
| Усього   |   |   |                          | 1157585                                     | 96.46                                       | 1157585                   | 0                     | 0                            | 0                            |

## 8. Інформація про загальні збори акціонерів

| Вид загальних зборів* | чергові  | позачергові |
|-----------------------|--|-------------|
|                       | X  |             |
| Дата проведення       | 05.04.2012   |             |
| Кворум зборів**       | 100  |             |
| Опис                  | <p>Перелік питань, що розглядалися:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.Обрання секретаря загальних зборів акціонерів.</li> <li>2.Обрання лічильної комісії загальних зборів акціонерів ПАТ «МОТОР-БАНК».</li> <li>3.Звіт Правління та звіт Спостережної Ради ПАТ «МОТОР-БАНК» про підсумки фінансово-го спод арської діяльності Банку за 2011 рік.</li> <li>4.Звіт ревізійної комісії. Затвердження висновку ревізійної комісії.</li> <li>5.Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради, звіту Правління, звіту ревізійної комісії.</li> <li>6.Затвердження річних результатів діяльності Банку, річної фінансової звітності ПАТ "МОТОР-БАНК" за 2011 рік та річного звіту Банку в цілому.</li> <li>7.Затвердження заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми;</li> <li>8.Розподіл прибутку за підсумками роботи ПАТ «МОТОР-БАНК» у 2011 році та затвердження розміру річних дивідендів.</li> <li>9.Затвердження основних напрямків діяльності та розвитку Банку у 2012 році.</li> <li>10.Затвердження змін до статуту ПАТ «МОТОР-БАНК».</li> <li>11. Затвердження змін до положень ПАТ «МОТОР-БАНК».</li> </ol> <p>Осіб, що подавали пропозиції до переліку питань до порядку денного, не було. Ініціатором проведення зборів була Спостережна рада Товариства.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1). Вирішили : обрати Секретарем загальних зборів акціонерів – С.С.Лебеденко.</li> <li>2). Вирішили : обрати лічильну комісію у складі двох осіб: Калінова Геннадія Володимировича; Резанову Оксану Анатоліївну.</li> <li>3).Вирішили : прийняти до відома звіти Правління та Спостережної Ради ПАТ «МОТОР-БАНК».</li> <li>4). Вирішили: затвердити висновок ревізійної комісії ПАТ «МОТОР-БАНК» про результати перевірки фінансово-го спод арської діяльності ПАТ «МОТОР-БАНК» за 2011 рік.</li> <li>5). Вирішили : за наслідками розгляду звітів Спостережної Ради, Правління та ревізійної комісії Банку у 2011 році, визнати задовільною роботу Спостережної Ради, Правління та ревізійної комісії ПАТ «МОТОР-БАНК» у 2011 році.</li> <li>6).Вирішили: затвердити звіт про фінансові результати Банку за 2011 рік з прибутком у сумі 5309470,66 (п'ять мільйонів триста дев'ять тисяч чотириста сімдесят) гривень 66 копійок) балансовий звіт за 2011 рік з валютою балансу 263045344,48 ( двісті шістьдесят три мільйони сорок п'ять тисяч триста сорок чотири) гривні 48 копійок та в цілому річний фінансовий звіт ПАТ "МОТОР-БАНК" за 2011 рік, що підтверджений зовнішнім аудитором ТОВ аудиторська фірма "КАУПЕРВУД".</li> <li>7).Вирішили: затвердити заходи, що необхідно здійснити Банку за результатами розгляду висновків ТОВ аудиторська фірма "КАУПЕРВУД".</li> <li>8). Вирішили: <ol style="list-style-type: none"> <li>1) направити 569470,66 гривень з прибутку за підсумками роботи ПАТ «МОТОР-БАНК» у 2011 році до резервного фонду Банку ;</li> <li>2) решту отриманого за 2011 рік прибутку у сумі 4740000,00 гривень направити на виплату дивідендів акціонерам Банку ;</li> <li>3)затвердити розмір річних дивідендів на одну просту іменну акцію ПАТ «МОТОР-БАНК» за підсумками роботи Банку у 2011 році у сумі 3,95 грн. та виплатити дивіденди у сумі 4740000,00 грн. власникам простих іменних акцій ПАТ «МОТОР-БАНК», які мають право на отримання дивідендів на дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, у порядку та строки, встановлені Спостережною радою Банку, у відповідності до статуту Банку та законодавства України.</li> </ol> </li> <li>9). Вирішили: затвердити основні напрямки діяльності та розвитку Банку у 2012 році.</li> <li>10).Вирішили: внести зміни до статуту ПАТ «МОТОР-БАНК» шляхом затвердження статуту ПАТ «МОТОР-БАНК» у новій редакції, та уповноважити Голову Правління ПАТ «МОТОР-БАНК» Придатко В.І. на підписання зміни до статуту ПАТ «МОТОР-БАНК».</li> <li>11). Вирішили: затвердити зміни до Положень: «Про Спостережну раду ПАТ «МОТОР-БАНК», «Про Правління «ПАТ «МОТОР-БАНК», «Про Загальні збори акціонерів ПАТ «МОТОР-БАНК» шляхом затвердження їх в нових редакціях.</li> </ol> |             |

## 9. Інформація про дивіденди

|   | За результатами звітного періоду  |                            | За результатами періоду, що передував звітному |                            |
|---|---|----------------------------|--|----------------------------|
|   | за простими акціями   | за привілейованими акціями | за простими акціями                            | за привілейованими акціями |
| Сума нарахованих дивідендів, грн.                                     | 14160000  | 0                          | 4740000  | 0                          |
| Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.                              | 11.8  | 0                          | 3.95   | 0                          |
| Сума виплачених дивідендів, грн.                                      | 0   | 0                          | 4740000  | 0                          |
| Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів | 15.04.2013  |                            | 13.04.2012                                     |                            |
| Дата виплати дивідендів   | 30.09.2013  |                            | 01.05.2012                                     |                            |
| Опис  | <p>Дата прийняття рішення про виплату дивідендів: 12.04.2013р.<br/> дата складення переліку осіб які мають право на отримання дивідендів: 15.04.2013р.<br/> дата, розмір, порядок та строк виплати дивідендів: 15.04.2013 р., пропорційно належних їм акцій шляхом перерахування коштів на поточні рахунки акціонерів у строк до 30 вересня 2013 року.</p> <p>Дата прийняття рішення про виплату дивідендів: 05.04.2012р.<br/> дата складення переліку осіб які мають право на отримання дивідендів: 13.04.2012р.<br/> дата, розмір, порядок та строк виплати дивідендів: пропорційно належних їм акцій шляхом перерахування коштів на поточні рахунки акціонерів у строк до 01.05.2012р.</p> |                            |  |                            |

## 10. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

|   |  |
|---|--|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ»  |
| Організаційно-правова форма   | Товариство з обмеженою відповідальністю  |
| Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ  | 23287607   |
| Місцезнаходження  | Україна, Запорізька область, д/н, м.Запоріжжя, 01033, вул. Саксаганського, 53/80, офіс 306   |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності                           | 0000013  |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ                       | Національний банк України  |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа   | 17.09.2012   |
| Міжміський код та телефон   | (044) 287-42-94  |
| Факс  | (044) 287-70-55  |
| Вид діяльності  | Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту  |
| Опис  | д/н  |
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | Приватне акціонерне товариство «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів»   |
| Організаційно-правова форма   | Приватне акціонерне товариство   |
| Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ  | 35917889   |
| Місцезнаходження  | Україна, Запорізька область, д/н, м. Київ, 04107, вул. Тропініна, 7-г  |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності                           | АВ №498004   |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ                       | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку   |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа   | 19.11.2009   |
| Міжміський код та телефон   | (044) 5854240  |
| Факс  | (044) 5854240  |
| Вид діяльності  | Юридична особа, яка здійснює професійну депозитарну діяльність депозитарію   |
| Опис  | У звітному періоді підприємство продовжує здійснювати діяльність відповідно до ліцензії згідно договору. Станом на 31.12.2012 перейменовано у ПАТ "Розрахунковий центр". |
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГАРАНТ ІНВЕСТ»  |
| Організаційно-правова форма   | Товариство з обмеженою відповідальністю  |
| Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ  | 32013602   |
| Місцезнаходження  | Україна, Запорізька область, д/н, м. Запоріжжя, 69068, вул. Вересаєва, 3.  |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності                           | 185390   |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ                       | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку  |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа   | 28.12.2012   |
| Міжміський код та телефон   | (061) 218-74-85  |
| Факс  | (061) 218-74-85  |
| Вид діяльності  | Юридична особа, яка здійснює професійну депозитарну діяльність зберігача   |
| Опис  | д/н  |



## 12. Опис бізнесу

|  |   |
|--|---|
| <p>Важливі події розвитку (в тому числі злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділ)</p>  | <p>Банк створений у серпні 2007 р. Свідоцтво про реєстрацію в Державному реєстрі банків № 316 від 10.08.2007 р. Протягом 2011 року Банк не брав участі у процесах злиття, приєднання, поділу, виділення. На загальних зборах акціонерів 11.11.2009 року було прийняте рішення про зміну типу товариства з відкритого акціонерного товариства на публічне акціонерне товариство на виконання вимог Закону України "Про акціонерні товариства". Заміна свідоцтва про державну реєстрацію ПАТ "МОТОР-БАНК" відбулася 16.12.2009 року. Останні зміни до Статуту Банку зареєстровані державним реєстратором 11.03.2011 року. Злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділу у звітному періоді не було.</p>   |
| <p>Організаційна структура емітента, дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи із зазначенням найменування та місцезнаходження, ролі та перспектив розвитку, зміни в організаційній структурі у відповідності з попереднім звітним періодом</p> | <p>Підрозділ внутрішнього аудиту - є органом контролю Банку, відділ функціонально підпорядковується Спостережній раді Банку, а з питань оперативного управління - Голові Правління Банку. З метою зменшення ризиків операційної діяльності у Банку створені комітети: 1) Кредитний комітет є колегіальним органом Правління Банку і здійснює контроль за кредитною діяльністю банку в межах прав і повноважень, передбачених Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Спостережної Ради банку. Склад Кредитного комітету затверджується Правлінням Банку. Питання про обрання складу Кредитного комітету, а також про виключення відповідних осіб з числа членів комітету приймаються Правлінням Банку, створеним з питань управління активами і пасивами Банку (далі по тексту - КУАП) є колегіальним органом Правління Банку і здійснює оперативне керівництво діяльністю Банку з питань собівартості пасивів і прибутковості активів, політики процентної маржі, розглядає питання відповідності терміновості активів і пасивів. 2) Тарифний комітет (далі по тексту - Комітет) є колегіальним органом Правління Банку, створеним з метою формування єдиної тарифної політики Банку, аналізу і вироблення пропозицій по тарифах на послуги банку, оцінки доцільності впровадження нових видів банківських послуг. Дочірні підприємства, філії, представництва Банк не має. Банк має два безбалансових відділення, що розташовані за адресами: відділення №1-69095, м. Запоріжжя, пр. Леніна, 159; відділення №2-69095, м. Запоріжжя, вул. Українська, 50. Відділення ПАТ «МОТОР-БАНК» надають широкий комплекс послуг клієнтам – фізичним та юридичним особам. Основними перспективами розвитку є підвищення інвестиційної привабливості, збільшення клієнтської бази та валового доходу Банку. Дочірних підприємств, філії, представництв Банк не має. Змін в організаційній структурі у відповідності з попереднім звітним періодом не має.</p>   |
| <p>Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій</p>  | <p>Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом звітного року не надходили.</p>   |
| <p>Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)</p>  | <p>Облікова політика Банку ґрунтується на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національного банку України, міжнародних стандартах фінансової звітності (далі-МСФЗ) та тлумаченнях, які були випущені Комітетом з тлумачень міжнародних стандартів фінансової звітності, національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та, у відповідності з ними, визначає такі принципи ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності у Банку: повне висвітлення - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються на підставі цієї звітності; превалювання сутності над формою - Банк відображає операції у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності і відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не за їх юридичною формою; автономність - активи та зобов'язання Банку відокремлені від активів і зобов'язань його власників; обачність - Банк застосовує в бухгалтерському обліку методи і оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищується, а зобов'язання та/або витрати - не занижуються; безперервність - оцінка активів Банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність буде продовжуватися у найближчому майбутньому, тобто Банк не має наміру або необхідності скорочення масштабів діяльності або ліквідації; нарахування та відповідність доходів і витрат - усі доходи і витрати Банку відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів; послідовність - передбачає постійне застосування Банком обраної облікової політики. Метод нарахування амортизації: Прямолінійний. Метод оцінки вартості запасів здійснюється шляхом переоцінки (до оцінки або уцінки). Метод оцінки вартості запасів - передання матеріальних цінностей зі складу в експлуатацію або їх реалізацію Банк здійснює за вартістю, що визначається за методом: вартості перших за часом надходження запасів - "перше надходження - перший видаток" (ФІФО). Метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій - Банк не є професійним учасником ринку цінних паперів. Банк може здійснювати операції з цінними паперами, які випускаються і знаходяться в обігу, зокрема: акціями, інвестиційними сертифікатами, облігаціями державної позики (в тому числі зовнішньої), облігаціями місцевих позик, облігаціями підприємств, казначейськими зобов'язаннями, ощадними (депозитними) сертифікатами, векселями, похідними цінними паперами тощо, із залученням професійних учасників фондового ринку (торгівців ЦП). Відповідно до вказаних принципів Банк оцінює і відображає активи та зобов'язання за цінними паперами з достатньою мірою обережності, щоб не допустити перенесення існуючих фінансових ризиків на наступні періоди; не допускається переоцінка активів чи доходів і недооцінка витрат. Вкладення Банку в цінні папери та інші довгострокові вкладення класифікуються і обліковуються за такими групами:<br/>а) цінні папери, які обліковуються в торговому портфелі;<br/>б) цінні папери в портфелі Банку на продаж;<br/>в) цінні папери в портфелі Банку до погашення;<br/>г) інвестиції в асоційовані та дочірні компанії.</p> |
| <p>Текст аудиторського висновку</p>  | <p>Аудиторський висновок (звіт) незалежної аудиторської фірми ТОВ „КІІ ВАУДИТ” про фінансову звітність Публічного акціонерного товариства "МОТОР-БАНК" станом на кінець дня 31 грудня 2012 року<br/><br/>Адресат:<br/>Акціонерам Публічного акціонерного товариства „МОТОР-БАНК”<br/>Управлінському персоналу Публічного акціонерного товариства „МОТОР-БАНК”<br/>Національному банку України</p>   |

Вступний параграф

Незалежна аудиторська фірма ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КІІВАУДИТ» (далі – аудитор) на підставі договору № 151/12-13 від 23 жовтня 2012 року провела аудит фінансової звітності станом на кінець дня 31 грудня 2012 року Публічного акціонерного товариства «МОТОР-БАНК» (далі – Банк), зареєстрованого Виконавчим комітетом Запорізької міської ради Запорізької області 07 серпня 2007 року, номер запису в ЄДРПОУ 11031020000020289, ідентифікаційний код юридичної особи 35345213, знаходиться за адресою: проспект Моторобудівників, 54 «Б», м. Запоріжжя, Україна, яка включає:

1. Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31 грудня 2012 року;
2. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2012 рік;
3. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2012 рік;
4. Звіт про рух грошових коштів за 2012 рік;
5. Примітки до фінансової звітності за 2012 рік.

Фінансова звітність складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності шляхом застосування методу трансформації до облікових даних Банку, а також до облікової політики Банку. Облікова політика базується на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Принципи облікової політики розкриті в примітці № 4 до цієї фінансової звітності. Метою аудиторської перевірки фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «МОТОР-БАНК» є висловлення думки аудитора про те, чи відображає фінансова звітність Банку достовірно, в усіх суттєвих аспектах, його фінансовий стан відповідно до концептуальної основи фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність  
Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора  
Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідно обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності. Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність Банку, що додається:

1. Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31 грудня 2012 року;
2. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2012 рік;
3. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2012 рік;
4. Звіт про рух грошових коштів за 2012 рік;
5. Примітки до фінансової звітності за 2012 рік

відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «МОТОР-БАНК» станом на кінець дня 31 грудня 2012 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за період з 01.01.2012 року по 31.12.2012 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Директор ТОВ «КІІВАУДИТ» Н. І. Іщенко  
(Сертифікат аудитора банків № 0026,  
Свідоцтво НБУ № 0000023,  
Сертифікат аудитора серія А № 005559 )

Аудитор Т.М. Зубенко  
(Сертифікат аудитора банків № 0150,  
Свідоцтво НБУ № 0000146,  
Сертифікат аудитора серія А № 06824 )

8 квітня 2013 року  
Адреса : м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306  
Тел. (044) 287-70-55 , 287-42-94

Інформація відповідно до вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облигацій місцевої позики), затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 29.09.2011 року № 1360, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 листопада 2011 року за № 1358/20096 та Положення щодо підготовки аудиторських висновків, які подаються до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку, затвердженого рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19.12.2006 року №1528.

Інформація, що викладена нижче, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за період з 1 січня 2012 року по 31 грудня 2012 року та станом на кінець дня 31.12.2012 року. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – МСА) та «Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім

емітентів облігацій місцевої позики)», затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 29.09.2011 року № 1360 зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 листопада 2011 року за № 1358/20096.  
В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту фінансової звітності за період з 01.01.2012 року по 31.12.2012 року та станом на кінець дня 31.12.2012 року ми можемо висловити наступні висновки, що викладені нижче:

1. Загальні відомості про Публічне акціонерне товариство «МОТОР-БАНК»  
Публічне акціонерне товариство „МОТОР-БАНК” (код ЄДРПОУ 35345213, місцезнаходження проспект Моторобудівників, 54 «Б», м. Запоріжжя, Україна) є правонаступником прав та зобов'язань Відкритого акціонерного товариства „МОТОР-БАНК”.  
Відкрите акціонерне товариство „МОТОР-БАНК” було зареєстровано згідно з постановою Правління Національного банку України в Державному реєстрі банків 10 серпня 2007 року під номером 316.  
Згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол від 11 листопада 2009 року №4/09) його перейменовано в Публічне акціонерне товариство „МОТОР-БАНК”, далі – „Банк”.  
Банк є фінансовою установою, діє на підставі Статуту в новій редакції, зареєстрованого Державним реєстратором 10 травня 2012 року, номер запису 11031050014020289.  
Банк здійснює банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України „Про банки і банківську діяльність” відповідно до банківської ліцензії № 238 від 11.11.2011 року.  
Протягом звітного року припинення окремих видів банківських операцій не було. Станом на кінець дня 31.12.2012 року статутний капітал становив 120 000 тис. грн. Інформація про діяльність Банку розкрита в примітці №1 «Інформації про банк».

2. Опис важливих аспектів та прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом та оцінка загального подання фінансової звітності.  
Фінансова звітність Публічного акціонерного товариства «МОТОР-БАНК» станом на кінець дня 31.12.2012 року складена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності шляхом застосування методу трансформації до облікових даних.  
Інформація щодо облікової політики та облікових оцінок розкрита управлінським персоналом Банку в примітці № 4 до фінансової звітності. Банк зазначив основу складання фінансової звітності, основні принципи, методи оцінки, професійні судження.  
Аудитором були виконані процедури щодо визначення того, чи є прийнятними облікові оцінки, застосовані управлінським персоналом Банку. В результаті виконаних процедур нами було встановлено, що управлінський персонал Банку застосує наступні облікові оцінки:

Статті активів та пасивів  
Облікова оцінка Послідова оцінка станом на кінець дня 31.12.2012 р.  
Нематеріальні активи Первісна (історична) вартість Первісна вартість за вирахуванням накопиченої амортизації  
Основні засоби (нерухомість) Первісна (історична) вартість Переоцінена вартість (справедлива вартість) за вирахуванням накопиченої амортизації  
Основні засоби (транспорт, обладнання, інші) Первісна (історична) вартість Первісна вартість за вирахуванням накопиченої амортизації  
Запаси Собівартість Найменша з двох оцінок: собівартість або чиста вартість реалізації  
Кредити надані (отримані) Справедлива вартість, включаючи витрати на операцію  
За амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка  
Депозити (вклади) розміщені (залучені) Справедлива вартість За амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка  
Цінні папери в портфелі банку на продаж Справедлива вартість, до якої додаються витрати на операції За собівартістю з урахуванням зменшення корисності

На думку аудитора, облікові оцінки, що використані Банком у фінансовій звітності, є обґрунтованими, прийнятними та достатньо розкритими у відповідності до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.  
В фінансовій звітності Банк розкрив інформацію про зроблені ним основні припущення, що стосуються майбутнього. Банк засвідчив, що станом на кінець дня 31.12.2012 року не має інформації, що свідчила б про можливий суттєвий вплив майбутніх подій на оцінку активів і зобов'язань.  
У фінансовій звітності розкрито належним чином інформацію, відповідно до діючого законодавства України. Регулятивний капітал та економічні нормативи відповідають вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III та «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України», затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368.  
Інформація, розкрита Банком в фінансовій звітності, дозволяє користувачу фінансової звітності скласти власне уявлення щодо фінансового стану Банку та прийняти адекватні зважені рішення.

Організаційна структура підрозділів, які займаються відображенням господарських операцій в фінансовому обліку, є адекватною та відповідає загальній організаційній структурі Банку.  
Інвентаризація основних засобів, нематеріальних активів та товарно-матеріальних цінностей проведена Банком станом на 1 листопада 2012 року. Відповідно до протоколу засідання інвентаризаційної комісії Банку від 25 грудня 2012 року не виявлено розбіжностей між фактичною наявністю активів та даними бухгалтерського обліку.  
Інвентаризацію дебіторської і кредиторської заборгованості та витрат майбутніх періодів проведено Банком станом на 1 листопада 2012 року. Інвентаризаційною комісією не встановлено обставин, що вказували б на необхідність додатково формувати резерв під дебіторську заборгованість та не виявлено кредиторської заборгованості, що підлягає списанню. Інвентаризаційною комісією не виявлено несписаних чи надлишково списаних сум витрат майбутніх періодів.  
Фінансова інформація щодо формування доходів, витрат та фінансового результату Банку станом на кінець дня 31.12.2012 року розкрита управлінським персоналом Банку в примітках № 19, 20, 21, 22, 23.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості, відповідності та адекватності представлення інформації щодо формування доходів, витрат та фінансового результату Банку. Регулятивний капітал та економічні нормативи відповідають вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III та «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України»,



затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368.

В результаті проведення аудиторських процедур, нами не виявлено фактів, що свідчили б про невідповідність ведення Банком бухгалтерського обліку протягом 2012 року вимогам нормативних актів України.

Рівень операційно-технологічного ризику є помірним, якість управління операційно-технологічним ризиком по-прежнему в межах допустимого, сукупний ризик - помірний, очікується, що напрям ризику буде стабільним.

2. Розкриття інформації за видами активів відповідно до встановлених нормативів.

Станом на кінець дня 31.12.2012 року активи Банку мають наступну структуру:

Станом

на кінець дня

31.12.2012 року

(тис грн) В %

до активів

1.Грошові кошти та їх еквіваленти 166 891 42,2

2.Кошти обов'язкових резервів в НБУ 1 988 0,5

3.Кошти в інших банках 18 289 4,6

4.Кредити та заборгованість клієнтів 141 718 35,8

5.Цінні папери в портфелі банку до погашення 25 602 6,5

6.Основні засоби та нематеріальні активи 32 056 8,1

7.Інші фінансові активи 3 271 0,8

8.Інші активи 6 040 1,5

Всього активів 395 855 100

Аудитором було зроблено перевірку правильності визнання, класифікації, оцінки і обліку активів Банку.

На думку аудитора інформація щодо активів Банку розкрита у фінансовій звітності, в усіх суттєвих аспектах, у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

3. Розкриття інформації про зобов'язання відповідно до встановлених нормативів.

Зобов'язання Банку станом на кінець дня 31.12.2012 року мають наступну структуру:

Станом на кінець дня 31.12.2012 року

(тис грн) В % до зобов'язань

Банку

Кошти клієнтів 253484 97,6

Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток 4622 1,8

Резерви за зобов'язаннями 26 -

Інші фінансові зобов'язання 837 0,3

Інші зобов'язання 882 0,3

Всього: 259851 100

Аудитором було зроблено перевірку правильності визнання, класифікації, оцінки і обліку зобов'язань Банку.

На думку аудитора інформація про зобов'язання Банку розкрита у фінансовій звітності в усіх суттєвих аспектах у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

5. Розкриття інформації про власний капітал відповідно до встановлених нормативів.

Фінансова інформація щодо капіталу Банку станом на кінець дня 31.12.2012 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 17 „Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)”. Власний капітал Банку станом на кінець дня 31.12.2012 року має наступну структуру:

Станом на кінець дня

31.12.2012 року

(тис. грн) В % до капіталу В % до

зобов'язань

Статутний капітал 120000 88,2 46,1

Нерозподілений прибуток 14214 10,5 5,5

Резервні та інші фонди банку 1790 1,3 0,7

Всього капіталу: 136004 100 -

Всього зобов'язань: 259851

На думку аудитора інформація про власний капітал Банку розкрита у фінансовій звітності в усіх суттєвих аспектах у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Аналіз достатності резервів та капіталу Банку

Резервний фонд формується Банком у відповідності до Статуту, згідно з яким резервний фонд створюється Банком у розмірі 25% розміру капіталу та розмір щорічних відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку Банку за рік.

Інформацію щодо розміру та структури регулятивного капіталу управлінський персонал Банку розкрив в примітці № 28 «Управління капіталом». Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року розмір регулятивного капіталу за даними Банку становить 126 972 тис. грн. (при нормативному значенні не менше 120 000 тис. грн.). Розмір регулятивного капіталу станом на кінець дня 31 грудня 2012 року є достатнім, у відповідності до Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III та «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України», затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368. Банк мав право на здійснення операцій, зазначених у ліцензії № 238 від 11 листопада 2011 року.

На думку аудитора, резерви для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями сформовані Банком в повному обсязі згідно з вимогами «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління НБУ від 25.01.2012 року № 23.

Інформація про резерви для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями розкрита в фінансовій звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Резерви були перераховані у відповідності до вимог МСФЗ шляхом застосування методу трансформації до облікових даних Банку.

На думку аудитора, принципи формування резервів та регулятивний капітал, відповідають нормативним вимогам Національного банку України та Закону

України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III.

#### Управління капіталом

Політики та процедури щодо управління капіталом Банку розкрито в примітці № 28 «Управління капіталом».

Станом на кінець дня 31.12.2012 року Банк має регулятивний капітал в розмірі 126 972 тис. грн. при нормативному значенні не менше 120 000 тис. грн, адекватність регулятивного капіталу становить 42,7 % при нормативному значенні не менше 10%. Банк зміг протягом 2012 року підтримувати норматив адекватності капіталу на досить високому рівні.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про недотримання протягом 2012 року вимог щодо розміру регулятивного капіталу, нормативу адекватності регулятивного капіталу та порушень вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості, відповідності та адекватності представлення інформації щодо капіталу.

6. Розкриття інформації щодо відповідності вартості чистих активів вимогам законодавства.

Вартість чистих активів Публічного акціонерного товариства «МОТОР-БАНК» була розрахована аудитором згідно з Методичними рекомендаціями Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств від 17.11.2004 року № 485. Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року вартість чистих активів Банку становить 136 004 тис. грн., перевищує статутний капітал на 16 004 тис. грн., що відповідає вимогам чинного законодавства України, зокрема статті 155 Цивільного кодексу України.

7. Розкриття інформації щодо сплати Банком статутного капіталу.

Статутний капітал Публічного акціонерного товариства «МОТОР-БАНК» станом на кінець дня 31 грудня 2012 року становить 120 000 (сто двадцять мільйонів) гривень та розподілений на 1 200 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 100 грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року статутний капітал сплачений грошовими коштами в повному обсязі.

8. Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку.

За 2012 рік діяльність Банку була прибутковою. Чистий прибуток за 2012 рік становить 4 547 тис. грн.

На думку аудитора, інформація щодо обсягу чистого прибутку розкрита Банком у фінансовій звітності в усіх суттєвих аспектах у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

9. Дотримання вимог ліквідності професійних учасників фондового ринку, для яких ці показники визначені Комісією.

Протягом 2012 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку по відношенню до Банку не встановлювалися вимоги щодо ліквідності.

10. Забезпечення випуску цінних паперів відповідно до законодавства України (вид, розмір та опис забезпечення за цінними паперами) (у разі наявності). Впродовж 2012 року Банком не випускалися цінні папери, що вимагали б забезпечення відповідно до законодавства України.

11. Відповідність іпотечного покриття іпотечних облігацій даним реєстру іпотечного покриття відповідно до Закону України «Про іпотечні облігації». Протягом 2012 року Банк не здійснював операції з іпотечними облігаціями.

12. Розкриття інформації про стан виконання зобов'язань за борговими та іпотечними цінними паперами (вид та розмір зобов'язань за цінними паперами відповідно до проспекту емісії).

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року Банк не має зобов'язань перед власниками боргових та іпотечних цінних паперів, тому, що таких цінних паперів не було ним емітовано.

13. Розкриття інформації щодо відповідності вимогам законодавства України розміру власного капіталу компанії з управління активами, яка має в управлінні активи недержавних пенсійних фондів.

Банк не є Компанією з управління активами.

14. Розкриття інформації про фінансовий стан Банку.

Фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «МОТОР-БАНК» стабільний, показники ліквідності та платоспроможності в межах нормативних значень.

Протягом звітного року Банк не порушував нормативів ліквідності та дотримувався економічних нормативів, встановлених «Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженою постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. за № 368.

Регулятивний капітал Банку станом на кінець дня 31.12.2011 року становить 126 972 тис. грн. при нормативному значенні 120 000 тис. грн.

Адекватність регулятивного капіталу (платоспроможність) – 42,7 % при нормативному значенні не менше 10%.

Поточна ліквідність – 79,3 % при нормативному значенні не менше 40 %.

15. Розкриття інформації про виконання значних правочинів відповідно до статті 70 Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 р. № 514-VI

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про недотримання Банком вимог Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 р. № 514-VI та Статуту Банку щодо виконання значних правочинів, які становлять 10 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності.

16. Розкриття інформації про правочини, щодо вчинення яких є зацікавленість відповідно до статті 71 Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 р. № 514-VI.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про виконання правочинів, щодо вчинення яких є зацікавленість відповідно до статті 71 Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 р. № 514-VI.

17. Розкриття інформації, яка передбачена частиною другою статті 74 Закону України «Про акціонерні товариства»

Під час проведення аудиту нами не була отримана інформація та виявлені ознаки, що вказували б на можливий факт невідповідності фінансово-господарської діяльності Банку законам України та нормативним актам органів державного регулювання України.

Фактів порушення встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та несвоєчасного подання звітності нами не виявлено.

18. Розкриття інформації про ідентифікацію та оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства (МСА 240

«Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності»)

В результаті проведених процедур нами не було виявлено ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

19. Розкриття інформації про події, які відбулися протягом звітного року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан емітента та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, визначених частиною першою статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

На думку аудитора, особлива інформація, визначена статтею 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 р. № 3480-IV, із змінами, була розкрита (оприлюднена) Банком у відповідності до вимог діючого законодавства України.

20. Розкриття інформації щодо стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»

20.1. Адекватність процедур внутрішнього аудиту

У відповідності до змін до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та Положення «Про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України», яке затверджено Постановою Правління Національного банку України № 114 від 20 березня 1998 року в Публічному акціонерному товаристві «МОТОР-БАНК» створено відділ внутрішнього аудиту, який діє згідно з Положенням «Про відділ внутрішнього аудиту Публічного акціонерного товариства «МОТОР-БАНК», що було затверджене рішенням Спостережної ради Банку 29 листопада 2012 року (протокол №13/12).

Відділ внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Спостережній раді Банку. Внутрішні аудитори компетентні та мають незалежний статус.

Відділ внутрішнього аудиту проводить перевірки напрямів діяльності Банку, а також підрозділів Банку у відповідності до плану проведення перевірок, який затверджено Спостережною радою Банку. Відділ внутрішнього аудиту складає звіти за результатами перевірки та подає звіти на розгляд Правління Банку та Спостережної ради Банку.

В результаті проведених нами процедур не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність роботи або організації відділу внутрішнього аудиту Банку нормативно-правовим актам Національного банку України. Процедури аудиту, які здійснює служба внутрішнього аудиту, відповідають нормативно-правовим актам Національного банку України.

20.2 Корпоративне управління та аналіз заходів контролю Банку

Під час аналізу заходів контролю Банку та загальної якості управління Банком нами було розглянуто адекватність структури управління відом та обсягам операцій Банку (участь органів управління у прийнятті рішень, розподіл обов'язків між керівниками, наявність положень про структурні підрозділи та посадових інструкцій, як заходів контролю управлінського персоналу за діяльністю Банку). Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Спостережна рада та Правління Банку. Вищий управлінський персонал Банку обізнаний зі справами Банку. В Банку працюють постійно діючі Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Тарифний комітет, Бюджетний комітет та Комісія по роботі з проблемними активами.

Аналіз протоколів засідань Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку дозволяє зазначити, що ці органи управління здійснюють не тільки стратегічне управління Банком, але й оперативне. Оперативне управління також здійснюється Правлінням Банку та Головою Правління Банку. Засідання Правління Банку проводяться на регулярній основі.

Організаційна структура в цілому є ефективною. Кадрова політика направлена на професійний підбір та підвищення кваліфікації персоналу. Банком розроблено та затверджено письмові положення про всі структурні підрозділи Банку та посадові інструкції для співробітників та керівників відділів, в яких визначається коло їх обов'язків.

В результаті виконаних аудиторських процедур нами не виявлено обставин, що свідчили б про конфлікт інтересів.

На думку аудитора корпоративне управління та заходи контролю Банку, в цілому, забезпечують чесний та прозорий бізнес, відповідальність та підзвітність усіх залучених до цього сторін.

Юридичний ризик помірний, очікується, що напрям зміни ризику буде зростати на загальнодержавному рівні, у зв'язку з прийняттям змін до податкового кодексу та інших нормативних актів, положення яких допускають різну інтерпретацію. Ризик репутації незначний, очікується, що напрям зміни ризику буде стабільним.

20.3 Аналіз наявності та відповідності внутрішніх положень та регламентів Банку законодавчим та нормативним актам України.

Аудитором проаналізовані внутрішні положення Банку на предмет їх відповідності законодавчим та нормативним актам України.

На думку аудитора, внутрішня нормативна база в цілому відповідає вимогам законодавчих та нормативних актів України, є затвердженою відповідними органами управління виходячи з принципів корпоративного управління, її положення доведені до виконавців.

20.4 Адекватність системи управління ризиками Банку

Інформація щодо цілей, політики, процесів та методів управління ризиками розкрито Банком в примітці № 27 «Управління фінансовими ризиками».

У відповідності до вимог ст.44 Закону України «Про банки і банківську діяльність» в Банку створено постійно діючий підрозділ з питань аналізу та управління ризиками – управління аналізу та управління ризиками.

У відповідності до вимог ст.44 Закону України «Про банки і банківську діяльність» в Банку створено постійно діючий комітет з управління активами та пасивами.

Аналіз протоколів засідань цього комітету свідчить про регулярну його діяльність.

21. Наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до НКЦПФР разом із фінансовою звітністю (МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність»)

Під час виконання завдання аудитор здійснив аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту та іншою інформацією, що розкривається емітентом у відповідності з МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

В результаті проведених процедур нами не було виявлено доказів наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту та іншою інформацією, що розкривається емітентом.

22. Основні відомості про аудитора

- Найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КІІВАУДИТ».
- Код ЄДРПОУ: 01204513
- Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1970, видане за рішенням Аудиторської палати України від 23.02.2001 р. № 99, продовжене за рішенням Аудиторської палати України від 04.11.2010 р. № 221/3 терміном до 04.11.2015 р.
- Аудиторська фірма ТОВ «КІІВАУДИТ» має Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів, серії АБ № 001321, видане ДКЦПФР 15 лютого 2011 року, термін чинності до 04.11.2015 року.
- Згідно з рішенням Комітету з питань аудиту банків від 17.09.2012 р. № 39, ТОВ «КІІВАУДИТ» включено до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків (свідоцтво про включення до реєстру № 0000013 від 17.09.2012 року).
- Відомості про аудитора, який підписав висновок:  
Директор (аудитор) – Іщенко Надія Іванівна:  
- сертифікат аудитора серія А № 005559, виданий згідно рішення Аудиторської палати України від 30 жовтня 2003 року №128, термін чинності до 30 жовтня 2013 року;  
- сертифікат аудитора банків № 0026, виданий згідно рішення Аудиторської палати України від 29 жовтня 2009 року №207/2, термін чинності сертифіката до 01 січня 2015 року. На підставі рішення Комітету з питань аудиту банків від 30 серпня 2007 року № 1 Іщенко Надії Іванівні видане Свідоцтво № 0000023, термін чинності до 01 січня 2015 року.

Відповідальний за аудит Банку – Зубенко Тетяна Миколаївна (Сертифікат аудитора банків №0150, виданий відповідно до Закону України «Про аудиторську діяльність» та рішення Аудиторської палати України від 28.04.2011 (строк дії сертифікату до 28.04.2016 року); Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторів банків Національного банку України №0000146, видане відповідно до рішення Комітету з питань аудиту банків від 02.06.2011 (строк дії свідоцтва до 28.04.2016 року).  
Аудитор надав безумовно-позитивний аудиторський висновок.

Поштова адреса: м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306  
Електронна адреса: office@kievaudit.com  
Сайт: www.kievaudit.com  
Телефон: (044) 287-42-94; (044) 353-69-70

23. Дата та номер договору на проведення аудиту

Договір про надання аудиторських послуг № 151/12-13 від 23 жовтня 2012 року.

24. Дата початку та дата закінчення проведення аудиту  
Проведення аудиту розпочато 12 лютого 2012 року та закінчено 8 квітня 2013 року.

Директор ТОВ «КІІВАУДИТ» Н. І. Іщенко  
(Сертифікат аудитора банків № 0026,  
Свідоцтво НБУ № 0000023,  
Сертифікат аудитора серія А № 005559 )

Аудитор Т.М. Зубенко  
(Сертифікат аудитора банків № 0150,  
Свідоцтво НБУ № 0000146,  
Сертифікат аудитора серія А № 06824 )

8 квітня 2013 року  
Адреса : м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306  
Тел. (044) 287-70-55 , 287-42-94

Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його положення на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків в загальному об'ємі постачання

Банк в межах наданих Національним банком України банківської ліцензії та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій надає великий спектр банківських послуг клієнтам - суб'єктам усіх форм господарювання: фінансовим, банківським та небанківським установам, державним та приватним підприємствам, суб'єктам підприємства, фізичним особам на території Запорізької області. Перелік банківських операцій, які ПАТ "МОТОР-БАНК" мав право здійснювати і здійснював у 2011 році: 1. Операції з валютними цінностями: - неторговельні операції з валютними цінностями; - ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України; - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті; - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України; - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України. - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентів) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними. 2. Емісія власних цінних паперів. 3. Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг). 4. Операції за дорученням клієнтів або від свого імені: - з інструментами грошового ринку; - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках; - з фінансовими ф'ючерсами та опціонами. Банк не планує перспективності окремих послуг. Фактор сезонності має незначний вплив і пов'язаний з коливанням загальної рівня ділової активності окремих галузей національної економіки. Основний ринок збуту послуг Україна. Клієнти ПАТ "МОТОР-БАНК" - фізичні та юридичні особи, резиденти та нерезиденти, які здійснюють свою діяльність на території Запорізької області, лідери вітчизняної економіки та провідні українські компанії, ринок збуту - Україна. Основні ризики в діяльності емітента функціональні, фінансові, зовнішні фактори. Стратегія ризик-зменшення Банку базується на дотриманні принципу беззбитковості діяльності та спрямована на забезпечення оптимального співвідношення між прибутковістю окремих бізнес-напрямів та рівнем ризиків, що приймає на себе Банк, здійснюючи певні операції. В процесі управління ризиками задіяні Спостережна рада, Правління, Відділ внутрішнього аудиту та спеціалізований підрозділ - відділ аналізу і управління ризиками. Правління Банку є відповідальним за функціонування системи внутрішнього контролю та управління ризиками. Спостережна рада формує загальні принципи управління ризиками. Відділ внутрішнього аудиту здійснює перевірку та тестування систем внутрішнього контролю та управління ризиками. Комітети та комісії, які приймають участь в процесі управління ризиками:  
Кредитний комітет; Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП); Тарифний комітет. Комітет по роботі з проблемними активами. Канали збуту й методи послуг, які використовує емітент - прямі та непрямі. Особливості стану

|   |  |
|---|--|
|   | <p>розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент: Починаючи з 2010 року банківська система періодично зазнає труднощів з ліквідністю. Так у другій половині 2012 року банківський сектор знов відчув проблеми з короткостроковою ліквідністю.</p> <p>Особливою рисою стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент: розвиток галузі залежить від зміни банківського законодавства та економічної політики держави.</p> <p>Канали збуту та методи продажу послуг: Ринком збуту послуг є Україна.</p> <p>Товариство працює безпосередньо з клієнтами.</p> <p>сировина в діяльності емітента не використовується.</p> <p>Інформація про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент: розвиток галузі залежить від зміни банківського законодавства та банківської політики держави.</p> <p>Становище емітента на ринку: банк є достатньо відомим, становище емітента на ринку стабільне.</p> <p>Рівень впровадження нових технологій, нових товарів: Нові товари та технології майже не впроваджуються в зв'язку із спадом в економіці.</p> <p>Інформація про конкуренцію в галузі: Банк здійснює свою діяльність в достатньо жорстких конкурентних умовах, так як в Запорізькій області представлені 75 банків України. В цілому, банківські послуги в області надають 3 головних банка, 12 філіалів та 751 відділення банків. Основними конкурентами Банку (за територіальним принципом) є два запорізьких банки – ПАТ «МЕТАБАНК» (який діє з 1993р., відноситься до 4-ї групи, має біля 35 відділень по Україні), та ПАТ «Індустриалбанк» (діє з 1990р., відноситься до 3-ї групи та має 50 точок продажу в 31 місті України). Рівень конкуренції середній.</p> <p>Особливості послуг емітента: це банківські послуги, кредитні послуги, депозитні послуги. Перспективні плани розвитку емітента: нарощування клієнтської бази; збільшення обсягу активів/пасивів, з урахуванням якості їх структури; підтримка стабільного та адекватного росту капіталу Банку; охоплення пріоритетних сегментів ринку банківських послуг України, розвиток мережі відділень по Запорізькій області та Україні; розширення спектру кредитних продуктів шляхом створення нових видів та оптимізації існуючих процедур; організація комплексного обслуговування клієнтів; використання сучасних банківських технологій у роботі з клієнтами.</p> <p>Кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 % у загальному об'ємі постачання: постачальників сировини та матеріалів Товариство не має.</p> |
| <p>Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з її господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, її вартість і спосіб фінансування</p>  | <p>За останні п'ять років існування банку придбано: будівлі на суму 4510 тис. грн., машини та обладнання на суму 3170 тис. грн., транспортні засоби на суму 1900 тис. грн., інструменти, прилади, інвентар, меблі на суму 547 тис. грн., інші основні засоби на суму 166 тис. грн., інші необоротні матеріальні активи 569 тис. грн., незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи склали 24732 тис. грн., вкладення в нематеріальні активи склали 249 тис. грн. Договори на придбання в майбутньому основних засобів станом на кінець дня 31.12.2012 р. відсутні. Відчужено інших активів на суму 44 тис. грн. Планів щодо інвестицій або придбань, пов'язаних з господарською діяльністю, Товариство не має.</p>  |
| <p>Інформація про основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, інформацію щодо планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми витрат, в тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення</p> | <p>Банк має у власності основні засоби: будівлю, меблі, інвентар та інші активи, банківське обладнання, транспортні засоби та комп'ютерну техніку. Банк орендує приміщення для розміщення двох відділень загальною площею 93 кв. м. Приміщення відповідає вимогам Національного банку України. Місце знаходження основних засобів: Україна, Запорізька область, м. Запоріжжя, 69068, просп. Моторобудівників, 54Б</p> <p>Угод і оперативного лізингу в якості лізингодавця у 2012 році Банком не укладались.</p> <p>Станом на 31.12.2012р. та 31.12.2011р. прийняті в оперативний лізинг (оренду) необоротні активи за вартістю, що зазначена в угодах про оперативний лізинг (оренду) складають 2752 тис. грн. та 3582 тис. грн. відповідно.</p> <p>Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, у Банку відсутні. Основних засобів та нематеріальних активів, переданих в заставу, немає. Основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція) та вилучених з експлуатації на продаж на кінець дня 31 грудня 2012 року, немає. Виробничі потужності (обладнання, устаткування) є власністю Товариства, використовуються за призначенням, утримуються за власний рахунок. Виробничі потужності складають 100000 м<sup>2</sup>.</p> <p>Ступінь використання активів 100%. Спосіб утримання активів: утримання активів відбувається за рахунок власних коштів Товариства.</p> <p>Екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства відсутні. Планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, Товариство немає.</p>   |
| <p>Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень</p>  | <p>На діяльність Банку мають значний вплив зміни політичної, соціальної і економічної ситуації в країні, остання із яких потребує готовності Банку до роботи в майже кризових умовах, з достатньо високим ступенем ризику. Ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень висока.</p>  |
| <p>Інформація про факти виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства</p>  | <p>У звітному році Банком сплачено штрафні санкції в сумі 850 грн. за несвоєчасне надання відповідей до НБУ. Компенсації за порушення законодавства не сплачувались.</p>   |
| <p>Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента</p>   | <p>Фінансування діяльності Банку здійснюється за рахунок об'єму та різноманітності послуг, для поточних потреб капіталу Банку. Робочого капіталу у звітному році було достатньо. Регулятивний капітал Банку постійно зростає та на звітну дату перевищує встановлений Національним банком України мінімальний рівень. Достатність робочого капіталу для поточних потреб: робочого капіталу достатньо для поточних потреб. Можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента: фахівці Товариства не проводили у звітному році оцінки шляхів покращення ліквідності.</p>  |
| <p>Інформація про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та про очікувані прибутки від виконання цих договорів</p>  | <p>Укладених, але ще не виконаних договорів на кінець звітного року не має.</p>  |
| <p>Стратегія подальшої діяльності емітента що найменше на рік</p>   | <p>Пріоритетними напрямками діяльності ПАТ "МОТОР-БАНК" у 2012 році залишались розширення клієнтської бази та залучення на кредитне</p>  |

|   |  |
|---|--|
| <p>(щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)</p>   | <p>обслуговування корпоративних клієнтів.<br/>Стратегічні задачі Банку:<br/>Нарощування клієнтської бази;<br/>Збільшення обсягу активів/пасивів, з урахуванням якості їх структури;<br/>Підтримка стабільного та адекватного росту капіталу Банку;<br/>Охоплення пріоритетних сегментів ринку банківських послуг України.<br/>Шляхи досягнення стратегічних задач Банку:<br/>Розвиток мережі відділень по Запоріжжю та Україні;<br/>Розширення спектру кредитних продуктів шляхом створення нових видів та оптимізації існуючих процедур;<br/>Організація комплексного обслуговування клієнтів;<br/>Використання сучасних банківських технологій у роботі з клієнтами. Стратегія подальшої діяльності щонайменше на рік не передбачає розширення виробництва або реконструкції, а також фінансового стану.</p> |
| <p>Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік</p>  | <p>Досліджень та розробок у звітному році Банком не проводилося.</p>   |
| <p>Інформація щодо судових справ, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства або його посадові особи (дата відкриття провадження у справі, сторони, зміст та розмір позовних вимог, найменування суду, в якому розглядається справа, поточний стан розгляду). У разі відсутності судових справ про це зазначається</p> | <p>Банк упродовж 2012 року мав декілька судових справ з несумлінними позичальниками, які були передбачувальні та особливого впливу на фінансовий стан ПАТ "МОТОР-БАНК" не здійснили.</p>   |
| <p>Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі</p>  | <p>Звітний рік Банк спрацював з чистим прибутком 14917 тис. грн. У порівнянні з минулим роком прибуток у звітному році у 2,8 раза збільшився. Метою діяльності Банку є забезпечення належного прибутку акціонерів та підтримка високої стабільності Банку, досягнення позицій фінансово стійкого й конкурентоспроможного Банку, сфокусованого на наданні банківських послуг високого рівня якості й технологічності цільовим групам клієнтів: Корпоративним клієнтам - юридичним особам, що не відносяться до категорії малого бізнесу, а саме: промисловим підприємствам; сільськогосподарським великим підприємствам; Фізичним особам, що прагнуть до росту свого добробуту і якості життя, включаючи співробітників підприємств, що обслуговуються Банком.</p>  |

### 13. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента

#### 13.1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

| Найменування основних засобів | Власні основні засоби (тис.грн.)   |                   | Орендовані основні засоби (тис.грн.) |                   | Основні засоби, всього (тис.грн.) |                   |
|-------------------------------|--|-------------------|--------------------------------------|-------------------|-----------------------------------|-------------------|
|                               | на початок періоду   | на кінець періоду | на початок періоду                   | на кінець періоду | на початок періоду                | на кінець періоду |
| 1. Виробничого призначення:   | 21907  | 32056             | 0                                    | 0                 | 21907                             | 32056             |
| будівлі та споруди            | 4003   | 3777              | 0                                    | 0                 | 4003                              | 3777              |
| машини та обладнання          | 1203   | 1898              | 0                                    | 0                 | 1203                              | 1898              |
| транспортні засоби            | 1568   | 1296              | 0                                    | 0                 | 1568                              | 1296              |
| інші                          | 15133  | 25085             | 0                                    | 0                 | 15133                             | 25085             |
| 2. Невиробничого призначення: | 0  | 0                 | 0                                    | 0                 | 0                                 | 0                 |
| будівлі та споруди            | 0  | 0                 | 0                                    | 0                 | 0                                 | 0                 |
| машини та обладнання          | 0  | 0                 | 0                                    | 0                 | 0                                 | 0                 |
| транспортні засоби            | 0  | 0                 | 0                                    | 0                 | 0                                 | 0                 |
| інші                          | 0  | 0                 | 0                                    | 0                 | 0                                 | 0                 |
| Усього                        | 21907  | 32056             | 0                                    | 0                 | 21907                             | 32056             |
| Опис                          | <p>Терміни використання ОЗ (за основними групами): Будинки та споруди - термін до 25 років; машини та обладнання - термін від 3 до 20 років; транспортні засоби - 7 років; інші ОЗ - термін від 4 до 10 років.</p> <p>Умови користування основними засобами за всіма групами задовільні. Основні засоби за усіма групами використовуються за призначенням за основним видом діяльності.</p> <p>Первісна вартість основних засобів на початок звітної періоду - 24403 тис.грн., на кінець звітної періоду — 35843 тис.грн.</p> <p>Ступінь зносу основних засобів на початок звітної періоду 11,3%, на кінець звітної періоду 10,57%.</p> <p>Ступінь використання основних засобів: 100%.</p> <p>Сума нарахованого зносу на початок звітної періоду 2496 тис.грн., на кінець звітної періоду — 3787 тис. грн.</p> <p>Обмежень на використання майна протягом звітної року не було. Суттєві зміни у вартості основних засобів - придбання нових основних засобів.</p> |                   |                                      |                   |                                   |                   |

#### 13.2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

| Найменування показника                          | За звітний період | За попередній період |
|---|-------------------|----------------------|
| Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн.) | 0                 | 0                    |
| Статутний капітал (тис.грн.)                    | 0                 | 0                    |
| Скоригований статутний капітал (тис.грн.)       | 0                 | 0                    |
| Опис  |                   |                      |
| Висновок  |                   |                      |

**13.3. Інформація про зобов'язання емітента**

| Види зобов'язань   | Дата виникнення  | Непогашена частина боргу (тис.грн.) | Відсоток за користування коштами (відсоток річних) | Дата погашення |
|--|--|-------------------------------------|--|----------------|
| Кредити банку  | X  | 0                                   | X  | X              |
| у тому числі:  |  |                                     |  |                |
| д/н  | д/н  | д/н                                 | д/н  | д/н            |
| Зобов'язання за цінними паперами   | X  | 0                                   | X  | X              |
| у тому числі:  |  |                                     |  |                |
| за облігаціями (за кожним власним випуском):   | X  | 0                                   | X  | X              |
| д/н  | д/н  | д/н                                 | д/н  | д/н            |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):                               | X  | 0                                   | X  | X              |
| д/н  | д/н  | д/н                                 | д/н  | д/н            |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):   | X  | 0                                   | X  | X              |
| д/н  | д/н  | д/н                                 | д/н  | д/н            |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом): | X  | 0                                   | X  | X              |
| д/н  | д/н  | д/н                                 | д/н  | д/н            |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):                        | X  | 0                                   | X  | X              |
| д/н  | д/н  | д/н                                 | X  | д/н            |
| за векселями (всього)  | X  | 0                                   | X  | X              |
| Податкові зобов'язання   | X  | 4622                                | X  | X              |
| Фінансова допомога на зворотній основі   | X  | 0                                   | X  | X              |
| Інші зобов'язання  | X  | 255229                              | X  | X              |
| Усього зобов'язань   | X  | 259851                              | X  | X              |
| Опис   | Зобов'язання у сумі 255229 тис. грн. складаються з: кошти клієнтів - 253484 тис.грн., резерви за зобов'язаннями 26 тис.грн., інші фінансові зобов'язання - 837 тис.грн., інші зобов'язання 882 тис.грн.. |                                     |  |                |



## 16. Відомості про аудиторський висновок

# Інформація про стан корпоративного управління

## Загальні збори акціонерів

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

| № з/п | Рік  | Кількість зборів, усього | У тому числі позачергових |
|-------|------|--------------------------|---------------------------|
| 1     | 2012 | 1                        | 0                         |
| 2     | 2011 | 2                        | 1                         |
| 3     | 2010 | 2                        | 1                         |

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в останніх загальних зборах?

|                      | Так | Ні |
|----------------------|-----|----|
| Реєстраційна комісія | X   |    |
| Акціонери            |     | X  |
| Реєстратор           |     | X  |
| Депозитарій          |     | X  |
| Інше (запишіть)      | д/н |    |

Який орган здійснював контроль за ходом реєстрації акціонерів та/або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

|   | Так | Ні |
|---|-----|----|
| Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку          |     | X  |
| Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків |     | X  |

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

|                                 | Так | Ні |
|---------------------------------|-----|----|
| Підняттям карток                | X   |    |
| Бюлетенями (таємне голосування) | X   |    |
| Підняттям рук                   |     | X  |
| Інше (запишіть)                 | д/н |    |

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді?

|  | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Реорганізація  |     | X  |
| Внесення змін до статуту товариства  |     | X  |
| Прийняття рішення про зміну типу товариства  |     | X  |
| Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства;   |     | X  |
| Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства   |     | X  |
| Обрання голови та членів наглядової ради, прийняття рішення про припинення їх повноважень                          |     | X  |
| Обрання голови та членів ревізійної комісії (ревізора), прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень |     | X  |
| Інше (запишіть)  | д/н |    |

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? ні

## Органи управління

### Який склад наглядової ради (за наявності)?

|  | осіб |
|--|------|
| Кількість членів наглядової ради   | 5    |
| Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві               | 0    |
| Кількість представників держави  | 0    |
| Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій | 5    |
| Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій  | 0    |
| Кількість представників акціонерів - юридичних осіб                        | 0    |

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 15

### Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

|                                 | Так | Ні |
|---------------------------------|-----|----|
| Стратегічного планування        |     | X  |
| Аудиторський                    | X   |    |
| З питань призначень і винагород |     | X  |
| Інвестиційний                   |     | X  |
| Інше (запишіть)                 | д/н |    |
| Інше (запишіть)                 | д/н |    |

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду або відділ, що відповідає за роботу з акціонерами? так

### Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

|  | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Винагорода є фіксованою сумою  |     | X  |
| Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій |     | X  |
| Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства                        |     | X  |
| Члени наглядової ради не отримують винагород                                       | X   |    |
| Інше (запишіть)  | д/н |    |

### Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

|  | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Галузеві знання і досвід роботи в галузі     |     | X  |
| Знання у сфері фінансів і менеджменту        |     | X  |
| Особисті якості (чесність, відповідальність) | X   |    |
| Відсутність конфлікту інтересів              |     | X  |
| Граничний вік                                |     | X  |
| Відсутні будь-які вимоги                     |     | X  |
| Інше (запишіть)                              | д/н |    |

### Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

|  | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства                       | X   |    |
| Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками         |     | X  |
| Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту) |     | X  |
| Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена                                   |     | X  |
| Інше (запишіть)  | д/н |    |

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію? так

Кількість членів ревізійної комісії 3 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 3

### Які посадові особи акціонерного товариства відповідають за зберігання протоколів загальних зборів акціонерів, засідань наглядової ради та засідань правління?

|  | Загальні збори акціонерів | Засідання наглядової ради | Засідання правління |
|--|---------------------------|---------------------------|---------------------|
| Члени правління (директор)                     | ні                        | ні                        | ні                  |
| Загальний відділ                               | ні                        | ні                        | ні                  |
| Члени наглядової ради (голова наглядової ради) | ні                        | ні                        | ні                  |
| Юридичний відділ (юрист)                       | так                       | так                       | ні                  |
| Секретар правління                             | ні                        | ні                        | так                 |

|  |     |    |    |
|--|-----|----|----|
| Секретар загальних зборів  | ні  | ні | ні |
| Секретар наглядової ради   | ні  | ні | ні |
| Корпоративний секретар   | ні  | ні | ні |
| Відділ або управління, яке відповідальне за роботу з акціонерами | ні  | ні | ні |
| Інше   | ні  | ні | ні |
| Інше (запишіть)  | Д/н |    |    |

**Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?**

|   | Загальні збори акціонерів | Наглядова рада | Виконавчий орган | Не належить до компетенції жодного органу |
|---|---------------------------|----------------|------------------|---|
| Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)                             | так                       | ні             | ні               | ні  |
| Затвердження планів діяльності (бізнеспланів)                                   | ні                        | так            | ні               | ні  |
| Затвердження річного фінансового звіту або балансу чи бюджету                   | так                       | ні             | ні               | ні  |
| Обрання та відкликання голови правління   | ні                        | так            | ні               | ні  |
| Обрання та відкликання членів правління   | ні                        | так            | ні               | ні  |
| Обрання та відкликання голови наглядової ради                                   | так                       | ні             | ні               | ні  |
| Обрання та відкликання членів наглядової ради                                   | так                       | ні             | ні               | ні  |
| Обрання та відкликання голови та членів ревізійної комісії                      | так                       | ні             | ні               | ні  |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів правління                    | ні                        | так            | ні               | ні  |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради              | так                       | ні             | ні               | ні  |
| Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів правління | ні                        | так            | ні               | ні  |
| Прийняття рішення про додатковий випуск акцій                                   | так                       | ні             | ні               | ні  |
| Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій             | так                       | ні             | ні               | ні  |
| Затвердження аудитора   | ні                        | так            | ні               | ні  |
| Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів                      | так                       | ні             | ні               | ні  |

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства? так

**Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?**

|  | Так   | Ні |
|--|---|----|
| Положення про загальні збори акціонерів              | X   |    |
| Положення про наглядову раду                         | X   |    |
| Положення про виконавчий орган (правління)           | X   |    |
| Положення про посадових осіб акціонерного товариства |   | X  |
| Положення про ревізійну комісію                      | X   |    |
| Положення про акції акціонерного товариства          |   | X  |
| Положення про порядок розподілу прибутку             |   | X  |
| Інше (запишіть)                                      | В Банку існують інші внутрішні Положення і інструкції, які регламентують операційну діяльність Банку. |    |

**Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?**

|                      | Інформація розповсюджується на загальних зборах | Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних ДКЦПФР про ринок цінних паперів | Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві | Копії документів надаються на запит акціонера | Інформація розміщується на власній інтернетсторінці акціонерного товариства |
|----------------------|---|---|--|---|---|
| Фінансова звітність, | ні  | так   | так  | так   | так   |

|   |    |     |     |     |     |
|---|----|-----|-----|-----|-----|
| результати діяльності   |    |     |     |     |     |
| Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу | ні | так | так | так | так |
| Інформація про склад органів управління товариства                                  | ні | так | так | так | так |
| Статут та внутрішні документи   | ні | ні  | так | так | так |
| Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення                           | ні | ні  | так | так | так |
| Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства                            | ні | так | так | так | так |

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку? так

**Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?**

|                        | Так | Ні |
|------------------------|-----|----|
| Не проводились взагалі |     | X  |
| Менше ніж раз на рік   |     | X  |
| Раз на рік             | X   |    |
| Частіше ніж раз на рік |     | X  |

**Який орган приймав рішення про затвердження аудитора?**

|                           | Так | Ні |
|---------------------------|-----|----|
| Загальні збори акціонерів |     | X  |
| Наглядова рада            | X   |    |
| Правління або директор    |     | X  |
| Інше (запишіть)           | д/н |    |

Чи змінювало акціонерне товариство аудитора протягом останніх трьох років? так

**З якої причини було змінено аудитора?**

|  | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Не задовольняв професійний рівень          |     | X  |
| Не задовольняли умови договору з аудитором | X   |    |
| Аудитора було змінено на вимогу акціонерів |     | X  |
| Інше (запишіть)                            | д/н |    |

**Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?**

|  | Так  | Ні |
|--|--|----|
| Ревізійна комісія                                  | X  |    |
| Наглядова рада                                     |  | X  |
| Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства | X  |    |
| Стороння компанія або сторонній консультант        |  | X  |
| Перевірки не проводились                           |  | X  |
| Інше (запишіть)                                    | Діяльність Банку у звітному році перевірялась фахівцями Національного банку України. |    |

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія проводила перевірку останнього разу?**

|                                  | Так | Ні |
|----------------------------------|-----|----|
| З власної ініціативи             | X   |    |
| За дорученням загальних зборів   |     | X  |
| За дорученням наглядової ради    |     | X  |
| За зверненням виконавчого органу |     | X  |

|   |     |
|---|-----|
| На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів | X   |
| Інше (запишіть)   | д/н |

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? ні

## Залучення інвестицій та вдосконалення практики корпоративного управління

**Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?**

|   | Так | Ні |
|---|-----|----|
| Випуск акцій                                  |     | X  |
| Випуск депозитарних розписок                  |     | X  |
| Випуск облігацій                              |     | X  |
| Кредити банків                                |     | X  |
| Фінансування з державного і місцевих бюджетів |     | X  |
| Інше (запишіть)                               | д/н |    |

**Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років\*?**

|   |   |
|---|---|
| так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором                         |   |
| так, плануємо розпочати переговори  |   |
| так, плануємо розпочати переговори в наступному році                        |   |
| так, плануємо розпочати переговори протягом двох років                      |   |
| ні, не плануємо залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років | X |
| не визначились  |   |

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондovих бірж протягом наступних трьох років? ні

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України, протягом останніх трьох років? ні

**З якої причини було змінено особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України (далі - особа)?**

|   | Так | Ні |
|---|-----|----|
| Не задовольняв професійний рівень особи |     | X  |
| Не задовольняли умови договору з особою |     | X  |
| Особу змінено на вимогу:                |     |    |
| акціонерів                              |     | X  |
| суду                                    |     | X  |
| Інше (запишіть)                         | д/н |    |

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? ні

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття; яким органом управління прийнятий: д/н

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? ні; укажіть, яким чином її оприлюднено: д/н

Вкажіть інформацію щодо додержання/недержання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.

д/н

## Звіт про корпоративне управління

|   |   |
|---|---|
| <p>1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.</p>  | <p>Метою діяльності Банку є забезпечення належного прибутку акціонерів та підтримка високої стабільності Банку шляхом сприяння економічному розвитку і добробуту усіх клієнтів, яких обслуговує Банк, надання якісних послуг, що відповідають високим професійним стандартам і етичним принципам, цільовим групам клієнтів:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Корпоративним клієнтам - юридичним особам, що не відносяться до категорії малого бізнесу,</li> <li>- Фізичним особам, що прагнуть до росту свого добробуту і якості життя, включаючи співробітників підприємств, що обслуговуються Банком.</li> </ul>  |
| <p>2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.</p> | <p>1). ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОТОР-ГАРАНТ», 69068, Запорізька область, Шевченківський район, м. Запоріжжя, вул. Вересаєва, 3., ЄДРПОУ 31154435.<br/>2). Публічне акціонерне товариство «МОТОР СІЧ», 69068, Запорізька область, Шевченківський район, м. Запоріжжя, проспект Моторобудівників, 15, ЄДРПОУ 14307794.<br/>Відповідають встановленому законодавству. Змін у складі власників істотної участі у звітному періоді не було.</p>   |
| <p>3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.</p>   | <p>Факти порушення Спостережною радою та Правлінням Банку внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди Банку або клієнтам Банку відсутні.</p>   |
| <p>4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.</p>   | <p>Заходи впливу, органами державної влади до Банку, у тому числі до членів Спостережної ради та Правління, протягом звітного року не застосовувались.</p>  |
| <p>5. Вкажіть наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.</p>   | <p>Стратегія ризик-менеджменту Банку базується на додержанні принципу беззбитковості діяльності та спрямована на забезпечення оптимального співвідношення між прибутковістю окремих бізнес-напрямів та рівнем ризиків, що приймає на себе Банк, здійснюючи певні операції.<br/>В процесі управління ризиками задіяні Спостережна рада, Правління, Відділ внутрішнього аудиту та спеціалізований підрозділ - відділ аналізу і управління ризиками. Правління Банку є відповідальним за функціонування системи внутрішнього контролю та управління ризиками. Спостережна рада формує загальні принципи управління ризиками. Відділ внутрішнього аудиту здійснює перевірку та тестування систем внутрішнього контролю та управління ризиками. Серед основних функцій відділу аналізу і управління ризиками: забезпечення проведення кількісної та якісної оцінки ризиків, на які наражається банк; забезпечення методології з управління ризиками; ідентифікація і моніторинг ризиків та їх складових; аналіз можливих сценаріїв; підготовка звітності щодо ризикових позицій та надання рекомендацій Правлінню щодо їх оптимального значення; участь в кредитному процесі в частині оцінки фінансового стану позичальників та оцінки ліквідності забезпечення, аналізу кредитних продуктів та процесів.<br/>Комітети та комісії, які приймають участь в процесі управління ризиками:<br/>Кредитний комітет;<br/>Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП);<br/>Тарифний комітет.<br/>Комітет по роботі з проблемними активами</p> |
| <p>6. Вкажіть інформацію щодо результатів функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.</p>   | <p>Підрозділ внутрішнього аудиту є органом контролю Банку, відділ внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній раді Банку, а з питань оперативного управління – Голові Правління Банку. Внутрішній аудит допомагає Банку досягти встановлених цілей, шляхом забезпечення систематичного підходу до оцінки та підвищення ефективності процесів внутрішнього контролю, управління ризиками та корпоративного управління.</p>  |
| <p>7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.</p>  | <p>Фактів відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений в статуті Банку розмір, протягом звітного року не було.</p>  |
| <p>8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.</p>   | <p>Протягом звітного року купівлі-продажу активів, що перевищують встановлений у статуті Банку розмір, не було.</p>   |
| <p>9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.</p>  | <p>У звітному році сума кредитів, що надані пов'язаним особам склала 802 тис. грн., з них кредити, що надані пов'язаним особам на суму 365 тис. грн. протягом звітного року були погашені.</p>  |
| <p>10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.</p>   | <p>Рекомендацій органів, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку не надходило.</p>   |
| <p>11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові).</p>   | <p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КІІ ВАУДИТ», 01033, м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, офіс 306, ЄДРПОУ 01204513.</p>   |
| <p>12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:</p>   |   |



|  |   |
|--|---|
| загальний стаж аудиторської діяльності   | Загальний стаж роботи ТОВ «КІІВАУДИТ» складає 23 роки.  |
| кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі   | ТОВ «КІІВАУДИТ» надає аудиторські послуги Банку перший рік.   |
| перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року   | Протягом звітнього року інші аудиторські послуги Банку не надавалися.   |
| випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора  | Конфлікту інтересів внутрішнього аудиту за звітний період не було.  |
| ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років  | Банк існує п'ять років. 3 роки фінансову звітність Банку підтверджувала аудиторська фірма «Аваль», м. Запоріжжя. В 2011 році аудитора було змінено через те, що Банк не задовольняли умови договору з аудитором. Фінансову звітність за 2011 рік підтверджувала аудиторська фірма «КАУПЕРВУД», м. Дніпропетровськ. В 2012 році аудитора було змінено через те, що Банк не задовольняли умови договору з аудитором. Фінансову звітність за 2012 рік підтверджує аудиторська фірма ТОВ «КІІВАУДИТ», м. Київ |
| стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг | Стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг відсутні.  |
| 13. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:   |   |
| наявність механізму розгляду скарг   | Згідно внутрішньої процедури всі скарги повинні оформлюватися у письмовій формі на ім'я Голови Правління. Упродовж одного тижня скарга повинна бути розглянута Головою Правління, а у разі потреби – Правлінням Банку. На письмовий запит Банк повинен надати споживачу письмову відповідь з зазначенням конкретних строків та дій, стосовно усунення недоліків при наданні фінансових послуг.  |
| прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги   | Голова Правління Придатко Валентина Іванівна є особою, яка уповноважена розглядати скарги.  |
| стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг)   | Протягом звітнього року скарг стосовно надання фінансових послуг Банком не надходило.   |
| наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду  | Позовів до суду стосовно надання фінансових послуг Банком за звітний рік не було.   |

**ЗВІТ**  
**про фінансовий стан (Баланс)**

на 31.12.2012

| Найменування статті  | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|--|----------|----------------|-------------------|
| 1  | 2        | 3              | 4                 |
| <b>АКТИВИ</b>  |          |                |                   |
| Грошові кошти та їх еквіваленти  | 6        | 166891         | 93802             |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України                            |          | 1988           | 2306              |
| Торгові цінні папери   | 7        | 0              | 0                 |
| Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 8        | 0              | 0                 |
| Кошти в інших банках   | 9        | 18289          | 30136             |
| Кредити та заборгованість клієнтів   | 10       | 141718         | 111274            |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж  | 11       | 0              | 0                 |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення   | 12       | 25602          | 9871              |
| Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії                                   | 13       | 0              | 0                 |
| Інвестиційна нерухомість   | 14       | 0              | 0                 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток                              |          | 0              | 0                 |
| Відстрочений податковий актив  |          | 0              | 0                 |
| Гудвіл   | 15       | 0              | 0                 |
| Основні засоби та нематеріальні активи   | 16       | 32056          | 21907             |
| Інші фінансові активи  | 17       | 3271           | 2578              |
| Інші активи  | 18       | 6040           | 2886              |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття                         | 19       | 0              | 0                 |
| Усього активів   |          | 395855         | 274760            |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>  |          |                |                   |
| Кошти банків   | 20       | 0              | 0                 |
| Кошти клієнтів   | 21       | 253484         | 133896            |
| Боргові цінні папери, емітовані банком   | 22       | 0              | 0                 |
| Інші залучені кошти  | 23       | 0              | 0                 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток  |          | 4622           | 2082              |
| Відстрочені податкові зобов'язання   |          | 0              | 1981              |
| Резерви за зобов'язаннями  | 24       | 26             | 67                |
| Інші фінансові зобов'язання  | 25       | 837            | 65                |
| Інші зобов'язання  | 26       | 882            | 472               |
| Субординований борг  | 27       | 0              | 0                 |
| Зобов'язання групи вибуття   | 19       | 0              | 0                 |
| Усього зобов'язань   |          | 259851         | 138563            |
| <b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>   |          |                |                   |
| Статутний капітал  | 28       | 120000         | 120000            |
| Емісійні різниці   | 28       | 0              | 0                 |
| Незарєстровані внески до статутного капіталу   |          | 0              | 0                 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)  |          | 14214          | 14977             |
| Резервні та інші фонди банку   |          | 1790           | 1220              |
| Резерви переоцінки   | 29       | 0              | 0                 |
| Неконтрольована частка   |          | 0              | 0                 |
| Усього власного капіталу   |          | 136004         | 136197            |
| Усього зобов'язань та власного капіталу  |          | 395855         | 274760            |

Затверджено до випуску та підписано

31.12.2012 Керівник Придатко В.І.  
Трубінова Л.Ю., 061-720-54-31 Головний бухгалтер Мотроненко Л.О.

станом на 31.12.2012: Інші фінансові активи у сумі 3271 тис. грн.  
Грошові кошти з обмеженим правом використання 3 176 тис. грн.,  
Інші фінансові активи 97 тис. грн.  
Резерв під знецінення інших фінансових активів - (2).  
Інші активи 6 040 тис. грн. склад аються з: Передоплата за послуги 27 тис. грн.,  
Інші активи 6 013 тис. грн.  
Інші фінансові зобов'язання - 837 тис. грн. Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками 817 тис. грн.  
Інші фінансові зобов'язання 20 тис. грн.

Інші зобов'язання у сумі 882 тис.грн.-Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 77тис.грн.,  
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 734 тис.грн.  
Доходи майбутніх періодів 33 тис.грн.  
Інша заборгованість 38 тис.грн.

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

| Найменування статті   | Примітки   | Звітний період | Попередній період |
|---|------------|----------------|-------------------|
| 1   | 2          | 3              | 4                 |
| Процентні доходи  | 31         | 35047          | 26303             |
| Процентні витрати   | 31         | 10114          | 5329              |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)   |            | 24933          | 20974             |
| Комісійні доходи  | 32         | 11970          | 10348             |
| Комісійні витрати   | 32         | 6093           | 3486              |
| Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку  |            | 0              | 0                 |
| Результат від операцій з хеджування справедливої вартості   | 43         | 0              | 0                 |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки |            | 0              | 0                 |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж   | 11         | 1043           | 0                 |
| Результат від операцій з іноземною валютою  |            | 1079           | 1260              |
| Результат від переоцінки іноземної валюти   |            | 395            | 453               |
| Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості   |            | 0              | 0                 |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова                           | 9, 10      | 0              | 0                 |
| Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова                       | 20, 21, 23 | 0              | 0                 |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках  | 9, 10      | 2609           | 52                |
| Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів  | 17, 18     | 599            | 581               |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж  | 11         | 0              | 0                 |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення   | 12         | 1144           | 163               |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями  | 24         | 41             | 67                |
| Інші операційні доходи  | 33         | 50             | 33                |
| Адміністративні та інші операційні витрати  | 34         | 19203          | 15402             |
| Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній  | 13         | 0              | 0                 |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування  |            | 10271          | 13317             |
| Витрати на податок на прибуток  | 35         | 5724           | 4383              |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває   |            | 0              | 0                 |
| Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування   | 19         | 0              | 0                 |
| Прибуток/(збиток) за рік  |            | 4547           | 8934              |
| <b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>  |            |                |                   |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж  |            | 0              | 0                 |
| Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів   |            | 0              | 0                 |
| Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків  |            | 0              | 0                 |
| Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності   |            | 0              | 0                 |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії  |            | 0              | 0                 |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом  | 29         | 0              | 0                 |
| Інший сукупний дохід після оподаткування за рік   |            | 0              | 0                 |
| Усього сукупного доходу за рік  |            | 4547           | 8934              |
| <b>Прибуток (збиток), що належить:</b>  |            |                |                   |
| власникам банку   |            | 4547           | 8934              |
| неконтрольованій частці   |            | 0              | 0                 |

|  |    |      |      |
|--|----|------|------|
| Усього сукупного доходу, що належить:                            |    |      |      |
| власникам банку  |    | 0    | 0    |
| неконтрольованій частці  |    | 0    | 0    |
| Прибуток(збиток) на акцію від діяльності, що триває:             | 36 |      |      |
| чистий прибуток(збиток) на одну просту акцію                     |    | 0    | 0    |
| скоригований чистий прибуток(збиток) на одну просту акцію        |    | 0    | 0    |
| Прибуток(збиток) на акцію від припиненої діяльності:             | 36 |      |      |
| чистий прибуток(збиток) на одну просту акцію                     |    | 0    | 0    |
| скоригований чистий прибуток(збиток) на одну просту акцію        |    | 0    | 0    |
| Прибуток(збиток) на акцію, що належить власникам банку:          | 36 |      |      |
| чистий прибуток(збиток) на одну просту акцію за рік              |    | 3.79 | 7.57 |
| скоригований чистий прибуток(збиток) на одну просту акцію за рік |    | 0    | 0    |

Затверджено до випуску та підписано  
31.12.2012 Керівник Придатко В.І.  
Трубнікова Л.Ю., 061-720-54-12 Головний бухгалтер Мотроненко Л.О.

Інші операційні доходи - 50 тис.грн. і це Дохід від операційного лізингу (оренди) - 25 тис. грн., комісійні доходи від продажу бланків векселів – 21 тис.грн., штрафи, пені – 2 тис. грн., інші – 2 тис.грн.

**Звіт**  
**про прибутки і збитки**  
**за 2012 рік**

| Найменування статті  | Примітки   | Звітний період | Попередній період |
|--|------------|----------------|-------------------|
| 1  | 2          | 3              | 4                 |
| Процентні доходи   | 31         | 0              | 0                 |
| Процентні витрати  | 31         | 0              | 0                 |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)  |            | 0              | 0                 |
| Комісійні доходи   | 32         | 0              | 0                 |
| Комісійні витрати  | 32         | 0              | 0                 |
| Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку   |            | 0              | 0                 |
| Результат від операцій з хеджування справедливої вартості  | 43         | 0              | 0                 |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах |            | 0              | 0                 |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж  | 11         | 0              | 0                 |
| Результат від операцій з іноземною валютою   |            | 0              | 0                 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти  |            | 0              | 0                 |
| Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості  |            | 0              | 0                 |
| Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова                          | 9, 10      | 0              | 0                 |
| Збиток/(прибуток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова                      | 20, 21, 23 | 0              | 0                 |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках   | 9, 10      | 0              | 0                 |
| Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів   | 17, 18     | 0              | 0                 |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж   | 11         | 0              | 0                 |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення  | 12         | 0              | 0                 |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями   | 24         | 0              | 0                 |
| Інші операційні доходи   | 33         | 0              | 0                 |
| Адміністративні та інші операційні витрати   | 34         | 0              | 0                 |
| Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній   | 13         | 0              | 0                 |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування   |            | 0              | 0                 |
| Витрати на податок на прибуток   | 35         | 0              | 0                 |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває  |            | 0              | 0                 |
| Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування  | 19         | 0              | 0                 |
| Прибуток/(збиток) за рік   |            | 0              | 0                 |
| Прибуток/(збиток), що належить:  |            |                |                   |
| власникам банку  |            | 0              | 0                 |
| неконтрольованій частці  |            | 0              | 0                 |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:  | 36         |                |                   |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію  |            | 0              | 0                 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію   |            | 0              | 0                 |
| Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:  | 36         |                |                   |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію  |            | 0              | 0                 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію   |            | 0              | 0                 |
| Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам:   | 36         |                |                   |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік   |            | 0              | 0                 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік  |            | 0              | 0                 |

Затверджено до випуску та підписано  
Керівник Придатко В.І.  
Трубніова Л.Ю., 061-720-54-31 Головний бухгалтер Мотроненко Л.О.

д/н

## Звіт

## про рух грошових коштів за прямим методом

за 2012 рік

| Найменування статті   | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|----------------|-------------------|
| 1   | 2        | 3              | 4                 |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>   |          |                |                   |
| Процентні доходи, що отримані   |          | 33817          | 24698             |
| Процентні витрати, що сплачені  |          | 9054           | 4933              |
| Комісійні доходи, що отримані   |          | 11922          | 10316             |
| Комісійні витрати, що сплачені  |          | 6086           | 3483              |
| Результат операцій з торговими цінними паперами   |          | 1043           | 0                 |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами  |          | 0              | 0                 |
| Результат операцій з іноземною валютою  |          | 1079           | 1260              |
| Інші отримані операційні доходи   |          | 49             | 33                |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені  |          | 9656           | 7849              |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені  |          | 7907           | 6061              |
| Податок на прибуток, сплачений  |          | 5165           | 12571             |
| Грошові кошти отримані/сплачені від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях   |          | 10042          | 1410              |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях  |          | 0              | 0                 |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України  |          | 318            | 745               |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів  |          | 0              | 0                 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах |          | 0              | 0                 |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках  |          | 12772          | 56011             |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів  |          | 32929          | 41044             |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів   |          | 647            | 508               |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів  |          | 3154           | 2711              |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків  |          | 0              | 0                 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів  |          | 118529         | 11448             |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком   |          | 0              | 0                 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями   |          | 0              | 0                 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань   |          | 835            | 9953              |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності   |          | 105766         | 8988              |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>   |          |                |                   |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж   | 9, 17    | 0              | 0                 |
| Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж   | 9, 17    | 0              | 0                 |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення  | 10       | 16043          | 1000              |
| Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення   | 10       | 0              | 0                 |
| Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів  | 44       | 0              | 0                 |
| Находження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів   | 17       | 0              | 0                 |
| Придбання асоційованих компаній   | 11       | 0              | 0                 |
| Находження від реалізації асоційованих компаній   | 11, 17   | 0              | 0                 |
| Придбання інвестиційної нерухомості   | 12       | 0              | 0                 |
| Находження від реалізації інвестиційної нерухомості   | 12, 17   | 0              | 0                 |
| Придбання основних засобів  | 14       | 11450          | 15079             |
| Находження від реалізації основних засобів  | 14, 17   | 0              | 0                 |
| Придбання нематеріальних активів  | 14       | 0              | 0                 |



|  |        |        |        |
|--|--------|--------|--------|
| Надходження від вибуття нематеріальних активів   | 14, 17 | 0      | 0      |
| Дивіденди, що отримані   |        | 0      | 0      |
| Чисті грошові кошти, що отримані(використані) від інвестиційної діяльності                 |        | 27493  | 16079  |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>   |        |        |        |
| Емісія простих акцій   | 26     | 0      | 10000  |
| Емісія привілейованих акцій  | 26     | 0      | 0      |
| Інші внески акціонерів, крім емісії акцій  | 26, 27 | 0      | 0      |
| Викуп власних акцій  | 26     | 0      | 0      |
| Продаж власних акцій   | 26     | 0      | 0      |
| Отримання субординованого боргу  | 25     | 0      | 0      |
| Погашення субординованого боргу  | 25     | 0      | 0      |
| Отримання інших залучених коштів   | 21     | 0      | 0      |
| Повернення інших залучених коштів  | 21     | 0      | 0      |
| Додаткові внески в дочірню компанію  | 44     | 0      | 0      |
| Надходження від продажу частки участі без втрати контролю                                  | 17     | 0      | 0      |
| Дивіденди, що виплачені  | 35     | 4740   | 3997   |
| Інші виплати акціонерам, крім дивідендів   | 26, 27 | 0      | 0      |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності                  |        | 4740   | 6003   |
| Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти |        | 395    | 453    |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів                            |        | 73138  | 18611  |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду   |        | 93697  | 112308 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду  | 6      | 166835 | 93697  |

Затверджено до випуску та підписано

31.12.2012 Керівник Придатко В.І.

Трубніова Л.Ю., 061-720-54-31 Головний бухгалтер Мотроненко Л.О.

До еквівалентів грошових коштів віднесено готівку в касі та банкоматах, кошти на кореспондентських рахунках банку.

## Звіт

## про рух грошових коштів за непрямим методом

за 2012 рік

| Найменування статті   | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|----------------|-------------------|
| 1   | 2        | 3              | 4                 |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>   |          |                |                   |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування  |          | 0              | 0                 |
| Коригування:  |          |                |                   |
| Зноста амортизація  |          | 0              | 0                 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів  |          | 0              | 0                 |
| Амортизація дисконту/(премії)   |          | 0              | 0                 |
| Результат операцій з торговими цінними паперами   |          | 0              | 0                 |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами  |          | 0              | 0                 |
| Результат операцій з іноземною валютою  |          | 0              | 0                 |
| (Нараховані доходи)   |          | 0              | 0                 |
| Нараховані витрати  |          | 0              | 0                 |
| Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності   |          | 0              | 0                 |
| Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності  |          | 0              | 0                 |
| Інший рух коштів, що не є грошовим  |          | 0              | 0                 |
| Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях   |          | 0              | 0                 |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях  |          | 0              | 0                 |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України  |          | 0              | 0                 |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів  |          | 0              | 0                 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах |          | 0              | 0                 |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках  |          | 0              | 0                 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів  |          | 0              | 0                 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів   |          | 0              | 0                 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів  |          | 0              | 0                 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків  |          | 0              | 0                 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів  |          | 0              | 0                 |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком   |          | 0              | 0                 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями   |          | 0              | 0                 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань   |          | 0              | 0                 |
| Чисті грошові кошти, що отримані (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток   |          | 0              | 0                 |
| Податок на прибуток, що сплачений   |          | 0              | 0                 |
| Чисті грошові кошти, що отримані (використані) від операційної діяльності   |          | 0              | 0                 |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>   |          |                |                   |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж   | 9, 17    | 0              | 0                 |
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж  | 9, 17    | 0              | 0                 |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення  | 10       | 0              | 0                 |
| Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення  | 10       | 0              | 0                 |
| Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів  | 44       | 0              | 0                 |
| Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів  | 17       | 0              | 0                 |
| Придбання асоційованих компаній   | 11       | 0              | 0                 |
| Надходження від реалізації асоційованих   | 11, 17   | 0              | 0                 |

|  |        |   |   |
|--|--------|---|---|
| компаній   |        |   |   |
| Придбання інвестиційної нерухомості  | 12     | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості                         | 12, 17 | 0 | 0 |
| Придбання основних засобів   | 14     | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації основних засобів                                  | 14, 17 | 0 | 0 |
| Придбання нематеріальних активів   | 14     | 0 | 0 |
| Надходження від вибуття нематеріальних активів                               | 14, 17 | 0 | 0 |
| Дивіденди, що отримані   |        | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності |        | 0 | 0 |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>                               |        |   |   |
| Емісія простих акцій   | 26     | 0 | 0 |
| Емісія привілейованих акцій  | 26     | 0 | 0 |
| Інші внески акціонерів, крім емісії акцій                                    | 26, 27 | 0 | 0 |
| Викуп власних акцій  | 26     | 0 | 0 |
| Продаж власних акцій   | 26     | 0 | 0 |
| Отримання субординованого боргу  | 25     | 0 | 0 |
| Погашення субординованого боргу  | 25     | 0 | 0 |
| Отримання інших залучених коштів   | 21     | 0 | 0 |
| Повернення інших залучених коштів  | 21     | 0 | 0 |
| Додаткові внески в дочірню компанію  | 44     | 0 | 0 |
| Надходження від продажу частки участі без втрати контролю                    | 17     | 0 | 0 |
| Дивіденди, що виплачені  | 35     | 0 | 0 |
| Інші виплати акціонерам, крім дивідендів                                     | 26, 27 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності    |        | 0 | 0 |
| Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти     |        | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів              |        | 0 | 0 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду                           |        | 0 | 0 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду                            | 6      | 0 | 0 |

Затверджено до випуску та підписано  
02.04.2013 Керівник Придатко В.І.  
Трубнова Л.Ю., 061-720-54-31 Головний бухгалтер Головний бухгалтер Мотроненко Л.О.

д/н

**Звіт**  
**про сукупний дохід**  
**за 2012 рік**

| Найменування статті   | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|----------------|-------------------|
| 1   | 2        | 3              | 4                 |
| Прибуток(збиток) за рік   |          |                |                   |
| <b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>  |          |                |                   |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж                  |          |                |                   |
| Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів                 |          |                |                   |
| Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків      |          |                |                   |
| Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності |          |                |                   |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії                |          |                |                   |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом              | 29       |                |                   |
| Інший сукупний дохід після оподаткування                              |          |                |                   |
| Усього сукупного доходу за рік  |          |                |                   |
| Усього сукупного доходу за рік  |          |                |                   |
| Усього сукупного доходу, що належить:                                 |          |                |                   |
| власникам банку   |          |                |                   |
| неконтрольованій частці   |          |                |                   |

Затверджено до випуску та підписано  
Керівник  
Головний бухгалтер

**Звіт**  
**про зміни у власному капіталі**  
**(Звіт про власний капітал)**  
**за 2012 рік**

| Найменування статті  | Примітки | Належить власникам банку |                  |  |                         |        | Неконтрольована частка | Усього власного капіталу |
|--|----------|--------------------------|------------------|--|-------------------------|--------|------------------------|--------------------------|
|  |          | статутний капітал        | емісійні різниці | резервні, інші фонди та резерви переоцінки | нерозподілений прибуток | усього |                        |                          |
| 1  | 2        | 3                        | 4                | 5  | 6                       | 7      | 8                      | 9                        |
| Залишок на кінець періоду, що передує по передньому періоду (до перерахунку)   |          | 110000                   | 0                | 769  | 10491                   | 121260 | 0                      | 121260                   |
| Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення | 5        | 0                        | 0                | 0  | 0                       | 0      | 0                      | 0                        |
| Скоригований залишок на початок по переднього періоду  |          | 0                        | 0                | 0  | 0                       | 0      | 0                      | 0                        |
| Усього сукупного доходу  | 29       | 0                        | 0                | 451  | 8483                    | 8934   | 0                      | 8934                     |
| Емісія акцій:  | 28       |                          |                  |  |                         |        |                        |                          |
| номінальна вартість  |          | 10000                    | 0                | 0  | 0                       | 0      | 0                      | 10000                    |
| емісійний дохід  |          | 0                        | 0                | 0  | 0                       | 0      | 0                      | 0                        |
| Власні акції, що викуплені в акціонерів:   |          |                          |                  |  |                         |        |                        |                          |
| купівля  | 28       | 0                        | 0                | 0  | 0                       | 0      | 0                      | 0                        |
| продаж   | 28       | 0                        | 0                | 0  | 0                       | 0      | 0                      | 0                        |
| анулювання   | 28       | 0                        | 0                | 0  | 0                       | 0      | 0                      | 0                        |
| Об'єднання компаній  | 48       | 0                        | 0                | 0  | 0                       | 0      | 0                      | 0                        |
| Дивіденди  | 37       | 0                        | 0                | 0  | -3997                   | -3997  | 0                      | -3997                    |
| Залишок на кінець попереднього періоду   |          | 120000                   | 0                | 1220                                       | 14977                   | 136197 | 0                      | 136197                   |
| Усього сукупного доходу  | 29       | 0                        | 0                | 570  | 3977                    | 4547   | 0                      | 4547                     |
| Емісія акцій:  | 28       |                          |                  |  |                         |        |                        |                          |
| номінальна вартість  |          | 0                        | 0                | 0  | 0                       | 0      | 0                      | 0                        |
| емісійний дохід  |          | 0                        | 0                | 0  | 0                       | 0      | 0                      | 0                        |
| Власні акції, що викуплені в акціонерів:   |          |                          |                  |  |                         |        |                        |                          |
| купівля  | 28       | 0                        | 0                | 0  | 0                       | 0      | 0                      | 0                        |
| продаж   | 28       | 0                        | 0                | 0  | 0                       | 0      | 0                      | 0                        |
| анулювання   | 28       | 0                        | 0                | 0  | 0                       | 0      | 0                      | 0                        |
| Об'єднання компаній  |          | 0                        | 0                | 0  | 0                       | 0      | 0                      | 0                        |
| Дивіденди  | 37       | 0                        | 0                | 0  | -4740                   | -4740  | 0                      | -4740                    |
| Залишок на кінець звітнього періоду  |          | 0                        | 120000           | 1790                                       | 14214                   | 136004 | 0                      | 136004                   |

Затверджено до випуску та підписано  
31.12.2012 Керівник В.І. Придатко  
Трубінова Л.Ю. 061-720-54-31 Головний бухгалтер Л.О. Мотроненко

Статутний капітал Банку на кінець звітнього року дорівнює 120000,00 тис.грн. поділений на 1200 тисяч штук простих іменних акцій. Статутний капітал Банку був сформований за рахунок внесків засновників при створенні Банку та за рахунок внесків акціонерів при додаткових випусках акцій.

## Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про банк  
Найменування, місцезнаходження Банку.

Повне офіційне найменування: публічне акціонерне товариство «МОТОР-БАНК».

Скорочене офіційне найменування: ПАТ «МОТОР-БАНК»

Місцезнаходження Банку: Україна, 69068, м.Запоріжжя, проспект Моторобудівників, буд.54 «Б».

Організаційно-правова форма Банку.

Публічне акціонерне товариство.

Назва органу управління, у віданні якого перебуває Банк.

Банк є самостійним суб'єктом господарювання.

Характеристика банківської діяльності.

ПАТ «МОТОР-БАНК» діє на банківському ринку Запорізької області з 2008 року (статутний капітал банку станом на кінець дня 31 грудня 2012 року складає 120 млн. грн.).

Клієнти ПАТ «МОТОР-БАНК» – фізичні та юридичні особи, резиденти та нерезиденти, які здійснюють свою діяльність на території Запорізької області, лідери вітчизняної економіки та провідні українські компанії.

Для задоволення зростаючого попиту клієнтів на банківські послуги, протягом звітного періоду Банком удосконалювались діючі та впроваджувались нові банківські продукти для фізичних та юридичних осіб.

Пріоритетними напрямками діяльності ПАТ «МОТОР-БАНК» у 2012 році залишались розширення клієнтської бази та залучення на кредитне обслуговування корпоративних клієнтів.

Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк.

Станом на кінець 2012 року, на підставі банківської ліцензії та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, ПАТ «МОТОР-БАНК» мав право здійснювати і здійснював наступні види діяльності (операції):

- залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
- випуск платіжних документів, платіжних карток та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- надання гарантій та поручительств;
- переказ коштів;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- випуск власних цінних паперів.

Також ПАТ «МОТОР-БАНК» має право здійснювати наступні операції:

- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другого-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281;
- інші операції в межах чинного законодавства України.

Спеціалізація Банку.

Банк функціонує як універсальний. В межах наданих НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ ліцензій та дозволу Банк надає великий спектр банківських послуг клієнтам - суб'єктам усіх форм господарювання: фінансовим банківським та небанківським установам, державним та приватним підприємствам, суб'єктам підприємництва, фізичним особам на території Запорізької області.

Стратегічна мета Банку.

Метою діяльності Банку є забезпечення належного прибутку акціонерів та підтримка високої стабільності Банку шляхом сприяння економічному розвитку і добробуту усіх клієнтів, яких обслуговує Банк, надання якісних послуг, що відповідають високим професійним стандартам і етичним принципам, цільовим групам клієнтів:

- Корпоративним клієнтам - юридичним особам, що не відносяться до категорії малого бізнесу, а саме:
  - промисловим підприємствам;
  - сільськогосподарським великим підприємствам;
- Фізичним особам, що прагнуть до росту свого добробуту і якості життя, включаючи співробітників підприємств, що обслуговуються Банком.

Для досягнення цієї мети перед Банком поставлені і успішно вирішуються наступні завдання:

- нарощування клієнтської бази;
- збільшення обсягу активів/пасивів, з урахуванням якості їх структури;
- підтримка стабільного та адекватного росту капіталу Банку;
- охоплення пріоритетних сегментів ринку банківських послуг України.

Досягнення поставлених завдань Банком здійснюється за допомогою наступних заходів:

- розвиток мережі відділень по Запорізькій області та Україні;
- розширення спектру кредитних продуктів шляхом створення нових видів та оптимізації існуючих процедур;
- організація комплексного обслуговування клієнтів;
- використання сучасних банківських технологій у роботі з клієнтами.

Частка керівництва в акціях Банку

За станом на кінець 2012р. члени Правління банку акціями банку не володіють. Члени Спостережної ради, які є представниками юридичних осіб акціонерів Банку, акціями банку не володіють.

Власники істотної часті Банку

№

з/п Повне найменування юридичної особи або пріз-вище, ім'я, по батькові фізичної особи, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку Кількість

акцій у

статутному капіталі

Вартість акцій

(грн.)

Відсоток у

статутному

капіталі

пряма

участь опосередкована

участь

1 ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОТОР-ГАРАНТ» 765170 76517000  
63,7642 0,00

2 Публічне акціонерне товариство «МОТОР СІЧ» 392415 39241500 32,7013 63,7672

Фінансову звітність затверджено до випуску 02 квітня 2013 року та підписано уповноваженими особами

Банку: головною Правління Придатко Валентиною Іванівною та головним бухгалтером Мотроненко Ларисою Олексіївною.

Рішення щодо здійснення значних правочинів уповноваженими органами Банку в 2012 році не приймалися. Протягом 2012 року Банк не отримував позик, кредитів, не розміщував цінних паперів на суму, що перевищують 25 відсотків активів, зміни в складі посадових осіб Банку не відбувались, рішення про припинення або банкрутство Банку Загальними зборами акціонерів або судом протягом 2012 року не приймалися.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність Незважаючи на те, що економіку України визнано ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, які більшою мірою властиві перехідній економіці. Такі особливості включають, крім іншого валюту, що не є вільно конвертованою за межами країни, обмеження та контроль у валютній сфері, відносно високу інфляцію та високі процентні ставки. Стабільність економіки України в значній мірі залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної й правової систем, а також економіки в цілому. Як наслідок, операціям в Україні властиві ризики, не типові для країн з розвитком економікою.

На українську економіку впливають ринкові коливання і зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці. Світова фінансова криза призвела до нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності в банківському секторі та більш жорстких умов кредитування (за наявності такого), а також суттєвого знецінення національної валюти по відношенню до основних валют. Позичальники Банку також відчували наслідки кризи, що в свою чергу вплинуло на їх здатність погашати борги.

Починаючи з 2010 року банківська система періодично зазнає труднощів з ліквідністю. Так у другій половині 2012 року банківський сектор знову відчуває проблеми з короткостроковою ліквідністю. Податкове, валютне та митне законодавство України дозволяє різні тлумачення та часто змінюється. До труднощів, з якими стикаються банки України, відносяться також необхідність подальшого розвитку законодавства з питань банкрутства, типових процедур реєстрації та використання застави, а також інші недоліки законодавчого та фіскального характеру.

Майбутній економічний розвиток України залежить як від зовнішніх факторів, так і від дій уряду, спрямованих на підтримку зростання і впровадження необхідних змін у податковій, правовій та регулятивній сферах. Керівництво вважає, що воно здійснює всі необхідні заходи для підтримки стабільної діяльності та розвитку Банку.

#### Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність є першою фінансовою звітністю, яку Банк підготував у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Датою переходу на МСФЗ є 1 січня 2011 року. За попередній звітний період, що закінчився 31 грудня 2010 року, Банк складав свою фінансову звітність у відповідності до вимог Законів України та нормативних актів Національного банку України.

Банк підготував цю фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»), які застосовуються у відношенні до звітних періодів станом на 31 грудня 2012 року.

Ця фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»).

Банк веде бухгалтерський облік відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів, які ведуться згідно з правилами, встановленими Національним банком України, та містить коригування та перекласифікації, у разі виявлення розходжень між вимогами МСФЗ та нормативно-правовими актами Національного банку України, зокрема:

- у частині сформованих резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями;
- за відстроченими податками;
- за процентними доходами;

- за операціями фактично здійсненими в кінці поточного року та проведені в бухгалтерському обліку в перший робочий день року, наступного за звітним.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості.

Функціональна валюта звітності та одиниця її виміру: українська гривня є функціональною валютою Банку, усі форми річної фінансової звітності та примітки до них складені у тисячах гривень.

Операції в іноземній валюті в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності також відображаються в гривнях з її перерахуванням за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення операції.

Банк не має дочірніх компаній і не складає консолідовану звітність.

Банк не має інвестицій в асоційовані компанії.

#### Примітка 4. Принципи облікової політики

При застосуванні облікової політики за міжнародними стандартами Банк керується відповідними міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ) та міжнародними стандартами бухгалтерського обліку (МСБО).

Зміни в обліковій політиці можуть мати місце у випадку:

■ якщо зміни вимагаються МСФЗ;

■ необхідності застосування якого-небудь іншого способу відображення господарських операцій, активів, зобов'язань, власного капіталу, результатів діяльності для більш правдивого відображення подій та угод у фінансовій звітності Банку при умові, що дані зміни призведуть до надання більш достовірної та надійної інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки.

Сума поправки, яка виникає в результаті зміни облікової політики, відображається у фінансовій звітності шляхом коригування залишку кожного компонента власного капіталу на початок періоду, на який ця зміна впливає, за найперший поданий попередній період, а також коригувати інші порівняльні суми, інформація про які розкрита за кожний поданий попередній період, так, наче нова облікова політика застосовувалася завжди.

При відсутності відповідного стандарту з питань складання фінансової звітності, що виникли, Банк використовує свої професійні судження для розробки положень облікової політики.

Банк не використовує нові чи переглянуті стандарти до дати набуття ними чинності.

Примітка 4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю залежно від їх кваліфікації.

Справедлива вартість – це сума грошових коштів, достатня для придбання активу чи виконання зобов'язання при здійсненні угоди між незалежними сторонами, добре обізнаними та дійсно бажаними здійснити цю угоду. Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, Банк може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів або їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується лише до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена, а також похідні фінансові інструменти, які пов'язані з такими інструментами капіталу та розрахунки за якими повинні здійснюватись шляхом поставки таких інструментів капіталу, які не мають котирувань.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при ререєстрації

права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована собівартість – це сума за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, мінус виплати основної суми, плюс нараховані проценти, плюс або мінус накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення, розрахована із застосуванням методу ефективного процентної ставки, та мінус будь-яке зменшення фінансових активів унаслідок знецінення.

Метод ефективного процентної ставки – це метод визнання процентних доходів або витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконт і амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок по точній вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективного процентної ставки.

Облікова політика Банку щодо критеріїв визнання та подальшої оцінки конкретних активів і зобов'язань, доходів і витрат розкривається у відповідних примітках до цього звіту.

Примітка 4.2. Первісне визнання фінансових інструментів

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у Звіті про фінансовий стан (Баланс) тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції зі звичайного придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Усі інші операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються тоді, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Згідно з положеннями МСБО 39 фінансові активи класифікуються відповідно як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити і дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, або фінансові активи, наявні для продажу.

Фінансові активи та зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю плюс, у випадку якщо фінансовий актив чи фінансове зобов'язання визнаються не за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, понесені витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску даного фінансового активу або фінансового зобов'язання. За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами.

В подальшому фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Облікова політика щодо подальшої переоцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних підрозділах основних принципів облікової політики.

Примітка 4.3. Знецінення фінансових активів.

Фінансові активи, крім фінансових активів облікованих за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки через прибуток або збиток, оцінювалися на предмет наявності ознак знецінення на кінець кожного звітного періоду. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку по мірі їх виникнення. Фінансові активи вважаються знеціненими, коли існує об'єктивне свідчення того, що у результаті однієї або більше подій, які відбулися після первісного визнання фінансового активу, відбувся негативний вплив на очікувані майбутні потоки грошових коштів від інвестиції. Для інвестиції в інструменти капіталу, які мають та не мають котирування і які класифікуються як наявні для продажу, істотне або тривале зменшення справедливої вартості таких цінних паперів нижче їхньої первісної вартості вважається об'єктивним свідченням знецінення. Для всіх інших фінансових активів свідченнями знецінення можуть бути такі фактори:

- істотні фінансові труднощі емітента або контрагента;

- порушення договору, невиконання зобов'язань, несплата у строк процентів або основної суми заборгованості;

- Банку стало відомо, що позичальник збанкрутує або буде здійснювати фінансову реорганізацію;

- зниження активного ринку для фінансового активу у зв'язку із фінансовими труднощами.

Якщо об'єктивні свідчення зменшення корисності для окремо оціненого фінансового активу відсутні, Банк включає такий актив у групу фінансових активів з подібними характеристиками кредитного ризику та оцінює їх на зменшення корисності у сукупності, тобто на портфельній основі. Кредитні операції, які оцінюються на зменшення корисності окремо (на індивідуальній основі) і для яких збиток від зменшення корисності визнається або продовжує визнаватися, не включаються у сукупну оцінку зменшення корисності. Нараховані доходи за користування позиками відносяться до портфелю, до якого відповідно класифіковано основний борг (тіло) кредиту. Усі кредитні операції одного позичальника оцінюються окремо з розрахунком кредитного ризику щодо кожного окремого договору. У разі отримання по кредитних операціях одного позичальника різних відсотків резервування та визначення різних категорій кредитного портфеля, усі договори даного клієнта резервуються під найбільший процент резервування, що розрахований за його договорами, мають однаковий кредитний ризик та категорію кредитного портфелю для розрахунку зменшення корисності (індивідуальний або портфельний).

Аналіз об'єктивних свідчень зменшення корисності окремо оціненого фінансового інструменту (кредиту) проводиться на підставі таких ознак:

- наявність випадків несвочасного погашення процентів чи суми кредиту;

- наявність ознак того, що банк очікує труднощі щодо погашення позичальником повної суми кредитів та відсотків по них;

- наявність ознак, що свідчать про фінансові труднощі позичальника;

- зміни показників діяльності позичальника (показники за поточний та попередній період): виручка, чистий прибуток (збиток) за період (порівняльний аналіз з аналогічним періодом попереднього року), актив балансу на звітну дату, кредитні зобов'язання на звітну дату, інші поточні та довгострокові зобов'язання, статутний капітал на звітну дату;

- аналіз грошових надходжень на всі поточні рахунки позичальника та їх достатність для виконання клієнтом своїх зобов'язань перед банком;

- порушення виконання умов кредитних договорів протягом терміну користування кредитними коштами і, в першу чергу, в частині своєчасного погашення кредиту, виконання графіку зниження кредитної заборгованості та сплати відсотків, незалежно від терміну прострочення;

- зміна керівництва, конфлікти між засновниками та/або керівниками компанії, що належать до вищого керівництва позичальника-юридічної особи, реорганізація та/або радикальна зміна концепції розвитку компанії-позичальника;

- значне скорочення ділі ринку, яку займає позичальник та/або посилення позицій конкурентного середовища в зазначеному сегменті ринку;

- національні чи локальні економічні та/або політичні умови, які корелюють із невиконанням зобов'язань позичальника перед банком;

- смерть позичальника-фізичної особи або банкрутство позичальника юридічної особи;

- наявність будь-яких інших ознак, які можуть впливати на оцінку корисної вартості позики.

Розрахунок зменшення корисності фінансового інструменту (кредитної операції) проводиться за балансовими даними амортизованої собівартості кредиту станом на звітну дату, що включають основну заборгованість (тіло кредиту), нараховані та несплачені відсотки за кредитом, премію та дисконт.

Резерви під можливі втрати по фінансових інструментах дорівнюють сумі знецінення фінансового інструменту. Зменшення корисності фінансового інструменту (знеціненням) є втрата економічної вигоди і в сумі перевищення балансової вартості активу над сумою очікуваного відшкодування, спричинена однією або декількома збитковими подіями, які відбулися після первісного визнання такого активу і мають вплив на очікувані грошові потоки за ним.

Створення резервів – це визнання Банком витрат для відображення реальному результату діяльності Банку з урахуванням зміни якості його активів або зміни рівня ризикованості кредитних операцій.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Для певних категорій фінансових активів (наприклад таких як кредити, надані клієнтам), активи, які за оцінками, не знецінилися індивідуально, до остаточного оцінюються на предмет знецінення на колективній основі. Об'єктивними свідченнями знецінення для портфелю кредитів та дебіторської заборгованості можуть слугувати минулий досвід Банку зі збору платежів, збільшення кількості прострочених платежів у портфелі, а також помітні зміни у загальному державних або місцевих економічних умовах, пов'язаних із невиконанням умов із виплати дебіторської заборгованості.

Балансова вартість фінансового активу зменшується на суму знецінення за допомогою використання рахунку резервів. Для фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, якщо у подальшому періоді сума збитку від знецінення зменшується і це зменшення можна об'єктивно віднести до події, яка відбулася після визнання знецінення, то раніше визнаний збиток від знецінення списується через прибуток або збиток у тій мірі, в якій балансова вартість інвестиції на дату сторнування знецінення не перевищує амортизовану вартість, яка б існувала,



якби не було визнане знецінення. У випадку коли актив, наявний для продажу, вважається знеціненим, сума, яка включає різницю між його первісною вартістю (за вирахуванням будь-якої основної суми та амортизації) та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням будь-якого збитку від знецінення, раніше визнаного у складі Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), переводиться зі складу капіталу до Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Щодо боргових цінних паперів, наявних для продажу, то збитки від знецінення у подальшому списуються через прибуток або збиток, якщо збільшення справедливої вартості інвестиції можна об'єктивно віднести до події, яка відбулася після визнання збитку від знецінення.

Примітка 4.4. Припинення визнання фінансових інструментів.

Фінансові активи. Фінансовий актив (або, коли застосовується частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли:

- активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або - Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль.

Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив не пов'язаній стороні без внесення обмежень на перепродаж.

Фінансові зобов'язання. Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії.

У випадку коли існує фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умови існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти у касі, залишки на кореспондентському рахунку в Національному банку України, використання яких не обмежене, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках та депозити «овернайт» в інших банках, крім гарантійних депозитів з операціями з пластиковими картками. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за первісною та амортизованою вартістю.

Обов'язковий резерв у Національному банку України. Залишки грошових коштів обов'язкового резерву в Національному банку України обліковуються за первісною вартістю і являють собою процентні обов'язкові резервні депозити, що не можуть використовуватися для фінансування повсякденних операцій банку і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів. Заборгованість інших банків. Заборгованість інших банків обліковується тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котировань. Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю.

Примітка 4.6. Кредити та заборгованість клієнтів.

Кредитами та заборгованістю клієнтів є фінансові активи, які не є похідними інструментами, з фіксованими або такими, що можуть бути визначені, платежами, які не котируються на активному ринку, за виключенням активів, які класифікуються як інші категорії фінансових активів.

Первісна оцінка наданих (отриманих) фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до цих фінансових активів. Для подальшої оцінки активів застосовується метод ефективного ставки процента. В якості ефективного ставки процента приймається внутрішня ставка дохідності для графіку грошових потоків за кредитом.

За такими фінансовими інструментами, як кредити "овернайт", кредити "овердрафт" та "відновлювальна кредитна лінія", ефективна ставка процента не застосовується. За цими інструментами отримані (сплачені) комісії, що є невід'ємною частиною фінансового інструмента, визнаються до доходів/витратами майбутніх періодів та амортизуються прямолінійним методом на процентні доходи (витрати) протягом дії кредитного договору. Наприкінці кожного звітного періоду Банк оцінює, чи існують об'єктивні свідчення того, що корисність кредитів зменшилася.

На дату балансу кредити оцінюються за амортизованою вартістю з використанням ефективного ставки процента під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів. Прибутки та збитки за такими активами відображаються у звіті про фінансові результати при списанні або зменшенні корисності кредитів та заборгованості клієнтів, доходи визнаються у процесі амортизації.

Реструктуризація кредитів та заборгованості клієнтів це зміна істотних умов за первісним договором шляхом укладання додаткової угоди з позичальником у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом.

В усіх можливих випадках Банк намагається реструктуризувати кредити, задля чого погоджуються строки погашення та погоджуються нові умови надання кредиту. Як тільки умови надання кредиту переглянуті, кредит більше не вважається простроченим.

Банк відображає в бухгалтерському обліку процентні доходи і витрати за кредитами, та амортизує дисконт (премію) із застосуванням ефективного ставки процента. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення/повернення кредиту або до наступної дати перегляду процентної ставки фінансового інструменту, якщо вона змінюється залежно від коливань ринкових ставок. Якщо сума дисконту (премії) за фінансовим інструментом з плаваючою ставкою пов'язана зі зміною кредитного ризику контрагента, вона амортизується протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту.

Примітка 4.7. Цінні папери в портфелі Банку на продаж.

Банк відносить до портфеля на продаж боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що призначені для продажу і не класифікуються як торгові цінні папери або цінні папери в портфелі банку до погашення, а саме: боргові цінні папери, які Банк не має наміру та/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення; боргові цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових процентних ставок або ризиків, по треб ліквідності, наявності й дохідності альтернативних інвестицій, джерел та умов фінансування або зміною валютного ризику; акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливую вартість.

Банк первісно визнає цінні папери у портфелі на продаж та відображає їх в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додано витрати на операції з їх придбання.

Цінні папери в портфелі Банку на продаж (крім цінних паперів з нефіксованим прибутком, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо) у подальшому обліковуються за справедливою вартістю. Методи оцінки справедливої вартості визначаються внутрішніми нормативними документами Банку.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливую вартість яких визначити достовірно неможливо, обліковуються за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.

Процентні доходи по боргових цінних паперах в портфелі на продаж визнаються за методом ефективного ставки процента на дату переоцінки, але не рідше одного разу на місяць в у складі прибутку або збитку. Доходи за цінними паперами з нефіксованим прибутком у вигляді дивідендів Банк визнає на дату встановлення прав на їх отримання. У 2012 році в зв'язку з прийняттям Банком рішення про доцільність дострокового пред'явлення до викупу іменних процентних облигацій емітенту, в портфель на продаж були переведені за справедливою вартістю цінні папери які утримувались в портфелі до погашення.

Результати від торгівлі цінними паперами на продаж відображені в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 4.8 Цінні папери в портфелі Банку до погашення.

Банк відносить у портфель до погашення боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, і фіксованим строком погашення, які банк має наміри та змогу утримувати до строку їх погашення.

Банк не визнає цінні папери у портфелі до погашення якщо:

▣ Банк не має фінансових ресурсів для фінансування цінних паперів до погашення;

▣ Банк має намір утримувати цінні папери протягом невизначеного часу;

▣ Банк готовий продати цінні папери у разі змін ринкових ставок відсотка, ризиків, по треб ліквідності;

▣ умови випуску безстрокових боргових цінних паперів передбачають сплату відсотків протягом невизначеного часу (тобто немає фіксованого строку погашення);

▣ емітент має право погасити цінні папери сумою, значно меншою, ніж їх амортизована собівартість;

▣ є юридичне або інше обмеження, яке може перешкодити наміру Банку утримувати цінні папери до погашення;

▣ протягом поточного фінансового року або протягом двох попередніх фінансових років Банк продав до дати

погашення значну суму цінних паперів (50% та більше) порівняно із загальною сумою цінних паперів, утримуваних до погашення.

Банк під час первісного визнання відображає в бухгалтерському обліку боргові цінні папери в портфелі до погашення за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції.

Боргові цінні папери у портфелі до погашення оцінюються у подальшому за амортизованою собівартістю із застосуванням ефективної ставки процента, розрахованої під час первісного визнання цінного папера або під час останньої зміни номінальної процентної ставки, та врахуванням зменшення корисності.

Процентні доходи по боргових цінних паперах в портфелі до погашення визнаються за методом ефективної ставки процента не рідше одного разу на місяць в у складі прибутку або збитку.

#### Примітка 4.9 Основні засоби

Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи оцінюються за первісною вартістю, яка визначається як фактична собівартість у сумі грошових коштів справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених на придбання (створення) основних засобів.

Критерії визнання: існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть в Банк, і собівартість об'єкта може бути достовірно оцінена.

Первісна оцінка об'єктів всіх груп основних засобів здійснюється за собівартістю, що включає:

- ціну придбання (у т.ч. імпортні мита, податки, які не відшкодуються);
- будь-які витрати, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації;
- попередньо оцінені витрати на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, зобов'язання за якими Банк на себе бере.

Подальша оцінка основних засобів здійснюється наступним чином:

- для основних засобів, що відносяться до групи «будівлі, споруди і передавальні пристрої» – за переоціненою сумою (яка є справедливою вартістю) мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності;
- для всіх інших основних засобів – за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Остання оцінка нерухомоті, яка утримується Банком, здійснювалась станом на 31.12.2012 року із залученням професійних оцінювачів, при цьому використовувались два методичні підходи: порівняльний і прибутковий. Амортизація за всіма групами основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

Термін корисного використання, роки

Будинки, приміщення та інші будівлі 25

Мобільні телефони, прилад і безперебійного живлення 3

Модери, інший господарський інвентар та обладнання 4

Меблі, устаткування безпеки, ілюмінація та вивіски, обладнання копіювальне та розмножувальне, комп'ютерна та оргтехніка, побутова техніка, телефони та телефаксні апарати, міні АТС, машини бухгалтерські, касова техніка 5

Транспортні засоби 7

Бокси (сховища) для гоївки 20

Поліпшення орендованого майна

на строк дії договору оренди майна

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 процентів його вартості. Земля має необмежений термін експлуатації і тому не амортизується.

Метод нарахування амортизації переглядається щорічно. Результати його перегляду враховуються як перегляд бухгалтерської оцінки. При цьому коригуванню підлягають амортизаційні відрахування поточного та майбутнього періодів.

У 2012 та 2011 роках методи амортизації основних засобів не змінювалися.

Термін корисного використання розраховується виходячи з очікуваного строку використання активу, очікуваного фізичного та морального зносу, технічного та комерційного зносу, а також правових та інших подібних обмежень використання активу. Термін корисного використання переглядається раз на рік.

У 2012 та 2011 роках строки корисного використання основних засобів не змінювалися.

Переоцінка основних засобів здійснюється на основі рішення Правління Банку. У 2012 році та 2011 році переоцінка вартості основних засобів не проводилась.

З метою визначення збитків від втрати корисності балансова вартість основних засобів регулярно переглядається з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування.

Зменшення корисності основних засобів у 2012 році та 2011 році не відбувалось.

#### Примітка 4.10. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи – немонетарні активи, які не мають фізичної субстанції та можуть бути ідентифіковані, тобто можуть бути відокремлені або відділені від Банку або виникають внаслідок договірних або інших юридичних прав (незалежно від того, чи можуть вони бути відокремлені). Нематеріальні активи визнаються лише тоді, коли існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, що відносяться до активу, надходять Банку та собівартість активу можна достовірно оцінити.

Критерії визнання: нематеріальні активи визнаються лише тоді, коли існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, що відносяться до активу, надходять Банку та собівартість активу можна достовірно оцінити.

В момент первісного визнання нематеріальні активи всіх класів оцінюються за собівартістю. Наступна оцінка здійснюється за собівартістю за врахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

Термін корисного використання, роки

Права використання (крім прав використання програмного забезпечення) 10

Товарний знак 10

Інші нематеріальні активи 10

Термін корисного використання та метод амортизації переглядаються один раз на рік. Термін корисної експлуатації визначається за кожним активом та залежить від виду нематеріальних активів.

У 2012 та 2011 роках норми амортизації та строки корисного використання нематеріальних активів не змінювалися. Переоцінка нематеріальних активів здійснюється на основі рішення Правління Банку. У 2012 та 2011 році переоцінка вартості нематеріальних активів не проводилась.

З метою визначення збитків від втрати корисності балансова вартість нематеріальних активів регулярно переглядається з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування.

Зменшення корисності нематеріальних активів у 2012 році та 2011 році не відбувалось.

Примітка 4.11. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингодержувачем.

Оперативний лізинг (оренда) – це господарська операція Банку, що передбачає передачу орендарю основного фонду, придбаного або виготовленого орендодавцем, на умовах інших, ніж ті, що передбачаються фінансовим лізингом (орендою).

Коли Банк виступає у якості орендаря за угодою про операційну оренду, орендні платежі визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Коли Банк виступає орендодавцем, то доходи за договорами операційної оренди визнаються на основі прямолінійного методу протягом строку дії відповідного договору оренди.

Витрати Банку як лізингодержувача на поліпшення об'єкта оперативного лізингу (оренди) (модернізація, модифікація, добування, дообладнання, реконструкція тощо), що привели до збільшення майбутніх економічних вигод, які первісно очікувалися від його використання, відображалися в обліку як капітальні інвестиції у створення (будівництво) інших необоротних матеріальних активів. Витрати на утримання об'єктів необоротних активів, отриманих в оперативний лізинг (оренду), відображено у статті «Адміністративні та інші операційні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

В 2012 році та 2011 році Банк отримував об'єкти в оперативний лізинг (оренду), зокрема, нежитлові приміщення для розміщення відділень Банку.

Угоди оперативного лізингу в якості лізингодавця у 2012 та 2011 роках Банком не укладались.

#### Примітка 4.12. Залучені кошти.

До складу залучених коштів Банк відносять кошти банків, інших фінансових установ, кошти клієнтів (поточні та строкові) та фінансові зобов'язання за цінними паперами.

Банк первісно оцінює та відображає в бухгалтерському обліку фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, збільшеною на суму витрат на операції.

Після первісного визнання Банк відображає в бухгалтерському обліку фінансові зобов'язання на кожну наступну дату балансу за амортизованою собівартістю.

Поточні кошти клієнтів обліковуються за собівартістю.

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями Банком визнає в бухгалтерському обліку із застосуванням ефективної ставки процента.

Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено або строк його виконання закінчився.

Протягом 2012 року Банк не здійснював випуск власних боргових цінних паперів.

Примітка 4.13. Резерви за зобов'язаннями.

Резерви за зобов'язаннями визнаються, коли Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, і ймовірно, що для погашення цього зобов'язання потрібне використання ресурсів, котрі втілюють у собі певні економічні вигоди, причому розмір таких зобов'язань можна достовірно оцінити. Резерви за умовними зобов'язаннями оцінюються у відповідності до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Умовні зобов'язання не визнаються у Звіті про фінансовий стан (Баланс), але розкриваються у примітках до фінансової звітності, за виключенням випадків, коли ймовірність вибуття ресурсів у результаті погашення є незначною. Умовний актив не визнається у Звіті про фінансовий стан (Баланс), але розкривається у примітках до фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження економічних вигод.

Примітка 4.14. Податок на прибуток.

Витрати з податку на прибуток Банку формуються як сума поточних податкових витрат (поточний податок на прибуток), розрахованих на базі оподаткованого прибутку за правилами податкового законодавства, та відстрочених податкових витрат/доходів (відстрочений податок на прибуток). Відстрочений податок на прибуток виникає внаслідок визнання в прибутку чи збитку відстрочених податкових активів та/або відстрочених податкових зобов'язань.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім випадків, коли такі різниці виникають від первісного визнання активу чи зобов'язання. Відстрочений податковий актив визнається щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, тією мірою, якою є ймовірним, що буде отримано оподаткований прибуток, до якого можна застосувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов'язання. Отримання достатнього оподаткованого прибутку є ймовірним тоді, коли відстрочений податковий актив може бути зарахований проти відстроченого податкового зобов'язання, яке відноситься до того самого податкового органу, та буде відновлено в тому самому періоді, що і актив, або в тому періоді, в якому збиток, що виникає з активу, може бути віднесений на попередній або послідовний період. У випадках, коли немає достатніх відстрочених податкових зобов'язань щоб зарахувати відстрочений податковий актив, актив відображається в тій мірі, в якій ймовірно виникнення достатнього оподаткованого прибутку в майбутніх періодах.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися у періоді реалізації відповідних активів або погашення.

Реалізація тимчасових різниць очікується у наступних звітних періодах в залежності від строку відшкодування або погашення відповідних активів та зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток взаємно заліковуються та відображаються на нетто-основі у Звіті про фінансовий стан (Баланс), тому що Банк має юридично закріплене право зарахувати поточні податкові активи з податку на прибуток за рахунок поточних податкових зобов'язань.

Щодо визначення податку на прибуток діяли норми Податкового кодексу України, від 2 грудня 2010 року N 2755-VI та інші нормативно-правові акти законодавства України, які протягом звітного періоду змінилися шляхом внесення відповідних змін.

Розрахунок поточного та відстроченого податку на прибуток здійснювався виходячи із ставки оподаткування, а саме: з 01 січня 2011 року по 31 березня 2011 року за ставкою 25%, з 1 квітня 2011 року – за ставкою 23%, а починаючи з 1 січня 2012 року по 31 грудня 2012 року включно - за ставкою 21%, з 01 січня 2013 року по 31 грудня 2013 року - за ставкою 19%, з 01 січня 2014 року - за ставкою 16%.

Дані щодо податку на прибуток наведені у примітці 35 «Витрати на податок на прибуток».

Примітка 4.15. Статутний капітал та емісійний дохід.

Статутний капітал Банку - сплачений та зареєстрований підписний капітал. Формування та збільшення статутного капіталу може здійснюватись виключно шляхом грошових внесків. Статутний капітал Банку розподілений на прості іменні акції.

Збільшення (зменшення) статутного капіталу Банку здійснюється з отриманням порядку, встановленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та «Про акціонерні товариства» і статуту Банку рішення про випуск акцій приймається Загальними зборами акціонерів Банку.

Примітка 4.16. Визнання доходів і витрат.

Дохід визнається Банком за методом нарахування та оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню. Банк отримує дохід у вигляді:

▣ процентів (надані кредити, вкладення в депозити, цінні папери тощо), які визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка;

▣ плати за відкриття та ведення рахунків фізичних та юридичних осіб, в тому числі банків-кореспондентів;

▣ комісій за надання банківських гарантій, порук за третіх осіб, що передбачають виконання зобов'язань в грошовій формі; інкасацію грошових коштів, векселів, платіжних та розрахункових документів та касове обслуговування фізичних та юридичних осіб; надання фізичним та юридичним особам спеціальних приміщень або сейфів, що в них знаходяться, для зберігання документів та цінностей. Дохід за надані послуги визнається в тих облікових періодах, в яких надаються послуги;

▣ доходу від операційної оренди, який визнається Банком на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної ставки процента.

Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної ставки процента, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної ставки процента, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує ймовірність того, що Банком буде укладений конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредити протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

Якщо виникають сумніви щодо відмовистості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної ставки процента по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення. Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактичного наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані.

Доходи і витрати, які визнані Банком від здійснення операцій для відображення їх у фінансовій звітності розподіляються на доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку.

Доходи/витрати підлягають нарахуванню та відображенню у фінансовій звітності Банку, якщо виконуються такі умови:

▣ щодо активів та зобов'язань – реальна заборгованість;

▣ щодо наданих (отриманих) послуг – фінансовий результат може бути точно оцінений та, при цьому, є угода

▣ про надання (отримання) послуг та/або документи, що підтверджують повне (часткове) їх надання.

Якщо жвищевказані умови не виконуються, доходи/витрати Банк визнає при фактичному надходженні/сплаті коштів.

Примітка 4.17. Переоцінка іноземної валюти.

Функціональною валютою є гривня. Всі операції в іноземній валюті Банк відображає після первісного визнання у функціональній валюті, застосовуючи до суми в іноземній валюті офіційний курс Національного банку України на дату операції. В кінці кожного звітного періоду монетарні статті перераховуються за кінцевим курсом, при цьому курсові різниці визнаються в прибутку або збитку. Немонетарні статті, що оцінюються за історичною собівартістю,

перераховуються за курсом на дату здійснення операції. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Прибуток або збиток, які виникли у результаті переоцінки іноземної валюти, включалися до складу статті «Результат від переоцінки іноземної валюти» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати). Курс гривні відносно іноземних валют, за якими відображені активи та зобов'язання у фінансовій звітності, які діяли на 31 грудня відповідних років:

31.12.2012 31.12.2011  
100 USD 799,3000 грн. 798,9800 грн.  
100 EUR 1053,7172 грн. 1028,8053 грн.  
10 RUB 2,6316 грн. 2,4953 грн.

Примітка 4.18. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до Звіту про фінансовий стан (Баланс) лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Протягом 2012 року Банк не здійснював взаємозалік фінансових активів та зобов'язань.

Примітка 4.19. Інформація за операційними сегментами.

Для визначення звітних сегментів Банк застосовує наступний порядок:

- 1) ідентифікує операційні сегменти, виходячи з системи управлінської звітності Банку;
- 2) визначає, чи відповідають ідентифіковані сегменти всім критеріям угруповання, наведеним у МСФЗ 8 «Операційні сегменти»;
- 3) визначає, чи відповідають операційні сегменти кількісним порогам, визначеним МСФЗ 8 «Операційні сегменти»;
- 4) інформація про операційні сегменти, які не відповідають кількісним порогам, об'єднується з інформацією про інші операційні сегменти, які не відповідають кількісним порогам, якщо операційні сегменти мають подібні економічні характеристики та спільну більшість критеріїв угруповання;
- 5) визначаються додаткові операційні звітні сегменти (навіть якщо вони не відповідають критеріям угруповання), якщо загальний зовнішній дохід, відображений у звітності за операційними сегментами, становить менше 75% доходу Банку;

6) сегменти, що залишилися, об'єднуються в категорію «всі інші сегменти».

Сегменти діяльності відображаються банком окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:

- дохід за сегментом становить 10 % або більше від загального доходу (включаючи банківську діяльність у межах сегмента) всіх сегментів Банку;
- фінансовий результат (прибуток або збиток) сегменту становить не менше ніж 10 % більшої з двох абсолютних величин-загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів Банку;
- активи сегменту становлять 10 % або більше від загальних активів Банку.

З огляду на внутрішню організаційну структуру та систему внутрішньої звітності Банк визначив такі операційні сегменти: послуги корпоративним клієнтам, послуги фізичним особам, міжбанківські операції, інші сегменти та операції.

До корпоративних клієнтів належать юридичні особи та фізичні особи – підприємці, у тому числі: промислові підприємства, підприємства АПК, небанківські фінансові установи (страхові компанії), підприємства сфери торгівлі та послуг. До цього операційного сегменту також належать операції з цінними паперами, в тому числі з цінними паперами Національного банку України.

До фізичних осіб належать: фізичні особи – співробітники банку та співробітники підприємств, які є корпоративними клієнтами Банку, інші фізичні особи. До цього операційного сегменту також належать операції з купівлі/продажу валюти, операції з платіжними картками.

До міжбанківських операцій належать: операції із залучення коштів на міжбанківському ринку, операції із розміщення коштів на міжбанківському ринку, SWOP операції.

До інших операцій належать операції за рахунками на вимогу в Національному банку України та інших банках.

Доходи і витрати операційних сегментів складають всі доходи та витрати, здійснені протягом звітного періоду та які безпосередньо можливо віднести до сегменту.

Віднесення доходів та витрат до відповідних підрозділів з подальшим віднесенням до відповідних сегментів здійснюється за допомогою даних управлінського обліку. Аналогічним чином здійснюється віднесення до операційних сегментів діяльності активів та зобов'язань.

До активів сегмента відносяться ті активи, які використовуються сегментом у його діяльності і які можливо прямо віднести до цього сегмента або обґрунтовано розподілити на цей сегмент. Активи сегмента не включають активи з податку на прибуток.

До зобов'язань сегмента відносяться ті зобов'язання, які виникли в результаті діяльності сегмента і які можливо прямо віднести до цього сегмента або обґрунтовано розподілити на цей сегмент.

Станом на кінець 2012 року Банком не проводилися розрахунки ціноутворення між сегментами операціями. Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті на території України і тому звіт за географічними сегментами не подається.

Інформація про звітні сегменти Банку відображена у примітці 26 „Операційні сегменти”.

Примітка 4.20. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок.

За попередній період, закінчуючи роком, що завершився 31 грудня 2011 року, Банк подав фінансову звітність у відповідності до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України в національній валюті.

Фінансова звітність Банку за 2012 рік складається відповідно до вимог МСФЗ в національній валюті України.

Примітка 4.21. Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів облікової політики.

Під час підготовки фінансової звітності згідно з МСФЗ від керівництва Банку вимагається прийняття оцінок та припущень, які впливають на відображені у звітності суми. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Такі оцінки та судження керівництва базуються на інформації, яка є у керівництва Банку станом на дату підготовки фінансової звітності. Відповідно, фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок і припущень. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Збитки від знецінення кредитів. Оцінка резервів на покриття збитків від знецінення вимагає використання істотних професійних суджень. Банк регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет їхнього знецінення. Банк здійснює оцінку резервів на покриття збитків від знецінення з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, понесених стосовно кредитного портфеля Банку. Розрахунок резервів на покриття збитків від знецінених кредитів базується на вірогідності списання активу та очікуваного збитку від такого списання. Ці оцінки здійснюються з використанням статистичних методик на основі історичного досвіду.

Отримані результати коригуються на основі професійного судження керівництва.

На думку Банку, облікові оцінки, пов'язані із визначенням сум резервів на покриття збитків від знецінення кредитів, є основним джерелом невизначеності оцінки у зв'язку із тим, що: (i) вони є особливо чутливими до змін від періоду до періоду, оскільки припущення щодо майбутнього рівня невиконання зобов'язань та оцінка потенційних збитків, пов'язаних зі знеціненням кредитів та наданих коштів, базується на останніх показниках діяльності Банку, а також (ii) будь-яка істотна різниця між очікуваними збитками Банку (відображено у складі резервів) та фактичними збитками вимагатиме від Банку формування резервів, які, у випадку істотної відмінності, можуть суттєво вплинути на його Звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати) та Звіт про фінансовий стан (Баланс) у майбутніх періодах.

Банк використовує професійні судження керівництва під час оцінки суми будь-якого збитку від знецінення у випадках, коли у позичальника виникають фінансові труднощі і існує обмаль доступних джерел історичної інформації, пов'язаної з аналогічними позичальниками. Аналогічно, Банк здійснює оцінку змін майбутніх потоків грошових коштів на основі результатів попередньої діяльності, поведінки клієнта у минулому, доступної для спостереження інформації, яка вказує на негативні зміни у платоспроможності позичальників у складі групи, а також загальнодержавної або місцевої економічної ситуації, яка пов'язана із невиконанням зобов'язань стосовно активів у складі групи. Керівництво використовує оцінки на основі історичного досвіду щодо понесення збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними свідченнями знецінення, які подібні до групи аналогічних кредитів. Керівництво Банку використовує професійні судження для коригування доступної для спостереження інформації для групи кредитив з метою відображення поточних обставин, які не відображені в історичних даних. Суми резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у фінансовій звітності визначалися на основі існуючих економічних та політичних умов. Банк не здатен передбачити, які зміни у економічній та політичній ситуації відбудуться в Україні і який вплив такі зміни можуть мати на достатність резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у майбутніх періодах.

Від строчені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, які відносяться на податкові витрати, у тій мірі, в якій існує вірогідність отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати ці тимчасові різниці, які відносяться на витрати в цілях оподаткування. Оцінка вірогідності базується на прогнозах керівництва щодо майбутнього оподаткованого прибутку та доповнюється суб'єктивними судженнями керівництва Банку. Ґрунтуючись на оцінках, що були зроблені за результатом діяльності за 2012 рік та приймаючи до уваги плани щодо наступного розвитку Банком були визнані відстрочені податкові активи тією мірою, якою як очікується буде достатньо податкових надходжень в майбутніх періодах.

Безперервність діяльності – ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

Резерви на покриття збитків від фінансових гарантій та інших умовних зобов'язань оцінюються у відповідності з МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Податкове законодавство. Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушена визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку.

Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років. Справедлива вартість нерухомості – нерухомість, яка зайнята Банком, проходить регулярну оцінку для визначення переоцінку. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, незалежною оціночною компанією, яка у ході оцінки використовувала професійне судження та оцінки для визначення аналогів будівель, строку експлуатації активів та норм капіталізації доходу.

Справедлива вартість заставного майна. При визначенні вартості заставного майна застосовувалась оціночна вартість, яка спиралась на професійну думку фахівців з оцінки. Оцінка справедливої вартості заставного майна вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів.

Виходячи з вищенаведеного, резерв під знецінення кредитів може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна. При створенні резервів на покриття збитків від знецінення кредитів, Банк обчислював теперішню вартість попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від забезпеченого заставою кредиту які можуть бути наслідком позбавлення боржника права викупу закладеного ним майна з урахуванням ліквідності застави та за вирахуванням витрат на утримання та реалізацію застави, незалежно від імовірності позбавлення боржника права викупу закладеного ним майна. Види застави, які враховувались для обчислення майбутніх грошових потоків за кредитом, визначаються Банком з урахуванням вимог «Міжнародної конвергенції вимірювання капіталу і стандартів капіталу (Базель II)»

Початкове визнання операцій з пов'язаними особами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними особами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовують професійне судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними, у тому числі аналіз ефективної ставки та параметрів укладених угод.

Подання кожної статті інших сукупних доходів у звіті про зміни капіталу. Переглянутий МСБО 1, який вступив в силу 1 січня 2009 року, вимагає від суб'єктів господарювання подавати за кожним компонентом капіталу вивірення балансової вартості на початок та кінець періоду, окремо розкриваючи кожну її зміну. Це може включати предствалення фінансового результату та кожної статті інших видів доходів у звіті про зміни капіталу. Керівництво проаналізувало рівень суттєвості та дійшло висновку, що Банку достатньо представити таку інформацію тільки у звіті про сукупні доходи і що повторення тієї ж інформації у звіті про зміни капіталу не є суттєвим пропущенням інформації. При формуванні цього висновку керівництво розглянуло приклади, що містяться у рекомендаціях із запровадження, які додаються до переглянутого МСБО 1.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Нові стандарти, зміни та тлумачення, які були опубліковані РМСБО, але не набули чинності для фінансового року, який закінчується 31 грудня 2012 року, і не були застосовані Банком.

Зміни до МСБО 19 «Виплати працівникам» (опубліковані у липні 2011 року) – ключові зміни націлені на виключення «принцип коридору», модифікації у обліку для виплат, пов'язаних із звільненням, та відосконалення вимог щодо визнання та розкриття для систем фіксованих виплат. Зміни набирають чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати.

Переглянутий МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» (опублікований у травні 2011 року) – переглянутий та перейменовані стандарт стосується тільки вимог щодо окремих фінансових звітів, які в більшості були перенесені незмінними з МСБО 27 «Консолідовані та окремі фінансові звіти». Цей стандарт в основному вимагає від суб'єкта, щоб при складанні окремих фінансових звітів, інвестицій і до чірни, асоційовані та спільно контролювані компанії обліковувались або за собівартістю, або у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Він також містить вимоги стосовно визнання дивідендів, певні реорганізації груп та включає декілька вимог щодо розкриттів.

Він набирає чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати.

Переглянутий МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» (опублікований у травні 2011 року) – переглянутий та перейменовані стандарт визначає облік інвестицій у асоційовані компанії та встановлює вимоги застосування методу участі в капіталі при веденні обліку інвестицій в асоційовані та спільні підприємства. В стандарті надається визначення «істотного впливу», описується порядок застосування методу участі в капіталі (а також деякі виключення, коли метод участі в капіталі не застосовується), і встановлюється порядок тестування знецінення інвестицій в асоційовані та спільні підприємства. Він набирає чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати. Зміни до МСБО 32 з назвою «Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань» (опублікований у грудні 2011 року) – зміни стосуються недоліків поточної практики застосування критеріїв взаємозаліків у МСБО 32, і полягає у поясненні суті фрази «зараз має законно набути право взаємозаліку» і що деякі системи валових розрахунків можуть вважатись еквівалентними нетто-розрахункам. Вони набирають чинності для річних періодів, які починаються 1 липня 2014 року або після цієї дати.

Зміни до МСФЗ 7 з назвою «Розкриття – Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань» (опубліковані у грудні 2011 року) – зміни дозволяють інвесторам усунути відмінності у вимогах звітності щодо взаємозаліків за МСФЗ та US GAAP та внести нові розкриття, які надають кращу інформацію про подолання кредитного ризику компаніями, в тому числі стосовно відповідного заставного або отриманого забезпечення. Вони набирають чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (опублікований у листопаді 2009 року та змінений у жовтні 2010 року) – цей стандарт запроваджує нові вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань та їх повторного визнання. МСФЗ 9 вимагає, щоб всі фінансові активи, що знаходяться в рамках МСБО 39 «Фінансові інструменти: Визнання та оцінка», в подальшому оцінювались за амортизованою вартістю або справедливою вартістю. Конкретно, боргові інвестиції, які утримуються в рамках бізнес-моделі з метою отримання договірних потоків грошових коштів, і ті, які мають догвірні потоки грошових коштів, які є тільки виплатами основної суми та відсотків за нею, загалом оцінюються за амортизованою собівартістю на кінець наступних звітних періодів. Найбільш істотний вплив МСФЗ 9 стосовно класифікації та оцінки фінансових зобов'язань стосується обліку змін у справедливій вартості фінансового зобов'язання (віднесені за справедливою вартістю до прибутку чи збитку) через зміни у кредитному ризику цього зобов'язання. Конкретно, за МСФЗ 9, фінансові зобов'язання, які віднесені за справедливою вартістю до прибутку чи збитку, сума зміни в кредитному ризику цього зобов'язання визнається у складі іншого сукупного доходу, окрім випадків коли визнання ефекту від змін кредитного ризику фінансового зобов'язання в іншому сукупному доході створив би або збільшив би неузгодженість у відображенні прибутку чи збитку у бухгалтерському обліку. Зміни у справедливій вартості, віднесеного до кредитного ризику фінансового зобов'язання, у наступному не класифікуються до прибутку чи збитку. Зараз, відповідно до вимог МСБО 39, вся сума зміни у справедливій вартості фінансового зобов'язання, віднесеного за справедливою вартістю до прибутку чи збитку, визнається у прибутку чи збитку. Умови відмови визнання (списання з балансу) перенесені з МСБО 39 майже без змін. МСФЗ 9 набирає чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2015 року або після цієї дати (достоково застосування дозволяється).

МСФЗ 10 «Консолідовані фінансові звіти» (опублікований у травні 2011 року) – новий стандарт визначає принципи контролю, встановлює спосіб визначення чи знаходиться суб'єкт інвестування під контролем інвестора і, відповідно, чи повинен інвестор консолідувати суб'єкт інвестування, та встановлює принципи підготовки консолідованої фінансової звітності. Він пропонує єдину модель консолідації, яка визначає контроль як основу для консолідації для всіх типів підприємств, коли контроль залежить від того чи має інвестор владу над суб'єктом інвестування, права на різноманітні доходи від участі у суб'єкті інвестування та його здатність використовувати свою владу над суб'єктом інвестування для впливу на суму доходу. МСФЗ 10 заміняє частини МСБО 27 «Консолідовані та окремі фінансові звіти» та ПКТ-12 «Консолідація – суб'єкти господарювання особливого призначення» та набирає чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати.

МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність» (опублікований у травні 2011 року) – новий стандарт вимагає від сторони, яка вступає в договір підряду визначити ти договору та оцінити свої права та обов'язки за цим договором і далі нести відповідальність відповідно до прав та обов'язків визначених цим договором підряду. Договори підряду укладаються для виконання спільної діяльності або утворення спільних підприємств:

- у спільній діяльності, сторони мають права щодо активів та обов'язки щодо зобов'язань, які стосуються цього договору. Суб'єкти спільної діяльності визнають свої активи, зобов'язання, доходи та витрати відповідно до їх участі у спільній діяльності.

- у спільному підприємстві, сторони мають права на чисті активи підприємства. Учасник спільного підприємства застосує метод участі в капіталі для обліку своїх інвестицій у спільне підприємство у відповідності до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» (2011). На відміну від МСБО 31, використання «пропорційного методу консолідації» не дозволяється.

МСФЗ 11 набирає чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати.

МСФЗ 12 «Розкриття участі в інших суб'єктах господарювання» (опублікований у травні 2011 року) – новий стандарт об'єднує, вдосконалює та замінює вимоги розкриття щодо дочірніх підприємств, договорів підряду, асоційованих та компаній, що не підлягають консолідації. Він вимагає розширеного розкриття інформації, яка надасть змогу користувачам фінансової звітності оцінити характер участі в інших суб'єктах господарювання і пов'язані з цим ризики, а також вплив цієї участі на фінансовий стан, фінансові результати та грошові потоки компанії. МСФЗ 12 набирає чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати.

МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» (опублікований у травні 2011 року) – новий стандарт визначає поняття справедливої вартості, встановлює в одному МСФЗ концептуальну основу для оцінювання справедливої вартості та вимагає розкриття оцінки справедливої вартості. МСФЗ 13 застосовується якщо інші МСФЗ вимагають або дозволяють оцінку справедливої вартості. Він не запроваджує жодних нових вимог щодо оцінки активів чи зобов'язань за справедливою вартістю або змін тих статей що оцінюються за справедливою вартістю в МСФЗ, і не показує як пред'являти зміни у справедливій вартості. Нові вимоги набирають чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати. На разі Банк оцінює можливий вплив цих змін на фінансову звітність.

Інші переглянуті стандарти та тлумачення: зміни до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності», які стосуються обліку кредитів від уряду, зміни до МСБО 16 «Основні засоби», які стосуються класифікації обслуговуючого обладнання, зміни до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» стосовно обліку податкового впливу розподілу коштів між держателями інструментів капіталу, зміни до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність», стосовно розкриття інформації по сегментам сукупних активів з метою сприяння відповідності вимогам МСФЗ 8 «Операційні сегменти», зміни до МСФЗ 10 «Консолідовані фінансові звіти», МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність» та МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки в інших підприємствах», згідно яких вимога щодо надання скоригованої порівняльної інформації обмежується тільки попереднім порівняльним періодом, зміни до МСФЗ 11, МСФЗ 12 та МСБО 27 надають «інвестиційним підприємствам» (як визначено у стандартах) звільнення від консолідації окремих дочірніх компаній.

Окремі стандарти та тлумачення, що стали обов'язковими для застосування в облікових періодах, починаючи з 01 січня 2012 року та після цієї дати

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансових звітів» (опубліковані у червні 2011 року) – ці зміни вдосконалюють подання компонентів іншого сукупного доходу. В основному суб'єкти повинні групувати статті, що подаються у іншому сукупному доході, залежно від їх наступної рекласифікації до прибутків або збитків. Ці зміни набувають чинності для річних періодів, які починаються 1 липня 2012 року або після цієї дати.

Зміна до МСБО 12 з назвою «Відстрочений податок: відшкодування базових активів» (опублікована у грудні 2010 року) – ця зміна запровадила припущення, що балансова вартість активу що оцінюється з використанням моделі справедливої вартості у МСБО 40 «Інвестиційна власність» буде зазвичай відшкодуватися за рахунок продажу.

Зміни у МСБО 12 також включають інструкції стосовно активів, що не підлягають амортизації, які раніше входили до ПКТ 21 («Податки на прибуток – відшкодування переоціненої вартості активів, які не підлягають амортизації») і відповідно були виключені. Зміни набирають чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2012 року або після цієї дати.

Якщо інше не вказано вище, не очікується суттєвого впливу цих нових стандартів та тлумачень на фінансову звітність Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок Найменування статті 2012 рік 2011 рік 2010 рік

1 Готівкові кошти 11 110 5 725 8 187

2 Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 12 910 1 452 4 915

3 Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: 142 871 86 625  
99 213

3.1 України 137 730 86 349 99 213

3.2 інших країн 5141 276 -

4 Усього грошових коштів та їх еквівалентів 166 891 93 802 112 315

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти (тис. грн.)

Всі залишки коштів Банку, які знаходяться на кореспондентських рахунках в інших банках, розміщені в банках-контрагентах інвестиційного класу і інших банках, які не є банкрутами або ліквідуються, в яких не введено тимчасову адміністрацію або не знаходяться в офшорних зонах.

Примітка 7. Кошти в інших банках

Таблиця 7.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті 2012 рік 2011 рік 2010 рік

1 Депозити в інших банках: - 10 012 30 033

1.1 короткострокові депозити - 10 012 30 033

2 Кредити, надані іншим банкам: 18 390 20 387 54 324

2.1 короткострокові 8 000 - 54 324

2.2 довгострокові 10 390 20 387 -

3 Резерв під знецінення коштів в інших банках (101) (263) (534)

4 Усього коштів у банках за мінусом резервів 18 289 30 136 83 823

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2012 рік  
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Кредити Усього

1 Непрострочені і незнецінені: 18 390 18 390

1 у 20 найбільших банках 10 390 10 390

1.1 в інших банках України 8 000 8 000

2 Кошти в інших банках до вирахування резервів 18 390 18 390

3 Резерв під знецінення коштів в інших банках (101) (101)

4 Усього коштів в інших банках за мінусом резервів 18 289 18 289

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2011 рік  
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Депозити Кредити Усього

1 Непрострочені і незнецінені: 10 012 20 387 30 399

1.1 у 20 найбільших банках 10 012 20 387 30 399

2 Кошти в інших банках до вирахування резервів 10 012 20 387 30 399

3 Резерв під знецінення коштів в інших банках (87) (176) (263)

4 Усього коштів в інших банках за мінусом резервів 9 925 20 211 30 136

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2010 рік  
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Депозити Кредити Усього

1 Непрострочені і незнецінені: 10 008 23 517 33 525

1.1 у 20 найбільших банках 10 008 - 10 008

1.2 в інших банках - 23 517 23 517

2 Інші кошти в інших банках 20 025 30 807 50 832

3 Кошти в інших банках до вирахування резервів 30 033 54 324 84 357

4 Резерв під знецінення коштів в інших банках (87) (447) (534)

5 Усього коштів в інших банках за мінусом резервів 29 946 53 877 83 823

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках  
(тис. грн.)

Рядок Рух резервів 2012 рік 2011 рік

- 1 Резерв під знецінення за станом на початок періоду (263) (534)
- 2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду 162 271
- 3 Резерв під знецінення за станом на кінець періоду (101) (263)

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів  
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті 2012 рік 2011 рік 2010 рік

- 1 Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування - - -
  - 2 Кредити, що надані юридичним особам 144 645 114 282 70 310
  - 3 Іпотечні кредити фізичних осіб 189 310 119
  - 4 Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби 1 740 1 623 277
  - 5 Резерв під знецінення кредитів (4 856) (4 941) (7 048)
  - 6 Усього кредитів за мінусом резервів 141 718 111 274 63 658
- Заборгованість клієнтів по операціям репо станом на 31.12.2012 року, 31.12.2011 року та станом на 31.12.2010 року відсутня.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2012 рік  
(тис. грн.)

Рядок Рух резервів Кредити, що надані юридичним особам Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Усього

- 1 Залишок за станом на початок періоду (4 828) (12) (101) (4 941)
- 2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду (3 433) 4 (56) (3 485)
- 3 Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву 3 570

- 3 570

- 4 Залишок за станом на кінець періоду (4 691) (8) (157) (4 856)

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2011 рік

Рядок Рух резервів Кредити, що надані юридичним особам Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Усього

- 1 Залишок за станом на початок періоду (7 028) (4) (15) (7 047)
- 2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду (696) (8) (86) (790)
- 3 Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву 2 896 - - 2 896
- 4 Залишок за станом на кінець періоду (4 828) (12) (101) (4 941)

(тис. грн.)

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок Вид економічної діяльності 2012 рік 2011 рік 2010 рік

сума % сума % сума %

- 1 Виробництво 26 876 18% 18 640 16% 19 986 28%
- 2 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 983 1% - - -
- 3 Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 44 965 31% 41 689 36% 26 596 38%
- 4 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 53 106 36% 36 288 32% 9 581 14%
- 5 Будівництво 2 172 2% 3 154 2% 595 1%
- 6 Виробництво харчових продуктів, напоїв 14 576 10% 9 514 8% 7 291 10%
- 7 Фізичні особи 1 929 1% 1 933 2% 391 1%
- 8 Інші 1 967 1% 4 997 4% 6 266 9%
- 9 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 146 574 100 % 116 215 100 % 70 706 100%

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Кредити, надані юридичним особам Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Усього

- 1 Незабезпечені кредити - - 271 271
- 2 Кредити, що забезпечені: 144 645 189 1 469 146 303
  - 2.1 грошовими коштами 6 127 - 29 6 156
  - 2.2 цінними паперами 2 998 - - 2 998
  - 2.3 нерухомим майном 5 372 189 130 5 691
  - 2.3.1 у т.ч. житлового призначення 601 189 89 879
  - 2.4 гарантіями і поручительствами - - 129 129
  - 2.5 іншими активами 130 148 - 1 181 131 329
- 3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 144 645 189 1 740 146 574

Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Кредити, надані юридичним особам Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Усього

- 1 Незабезпечені кредити - - 259 259
- 2 Кредити, що забезпечені: 114 282 310 1 364 115 956
  - 2.1 грошовими коштами 7 533 - 3 7 536
  - 2.2 цінними паперами 2 561 - - 2 561
  - 2.3 нерухомим майном 54 219 310 660 55 189
  - 2.3.1 у т.ч. житлового призначення 3 380 310 118 3 808
  - 2.4 гарантіями і поручительствами - - 27 27
  - 2.5 іншими активами 49 969 - 674 50 643
- 33 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 114 282 310 1 623 116 215

Таблиця 8.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Кредити, надані юридичним особам Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Усього

- 1 Незабезпечені кредити - - 10 10
- 2 Кредити, що забезпечені: 70 310 119 267 70 696
  - 2.1 грошовими коштами 1 067 - - 1 067
  - 2.2 цінними паперами 2 125 - - 2 125
  - 2.3 нерухомим майном 41 394 119 149 41 662
  - 2.3.1 у т.ч. житлового призначення 610 119 149 878
  - 2.4 гарантіями і поручительствами - - 8 8
  - 2.5 іншими активами 25 724 - 110 25 834
- 3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 70 310 119 277 70 706

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Кредити, що надані юридичним особам Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Усього

- 1 Непрострочені та незнецінені: 139 650 189 1 740 141 579
  - 1.1 кредити малим компаніям 139 650 139 650
  - 1.2 інші кредити фізичним особам 189 1 740 1 929

- 2 Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: 4 995 - - 4 995
  - 2.1 із затримкою платежу до 31 дня 2 935 - - 2 935
  - 2.2 із затримкою платежу від 32 до 92 днів 513 - - 513
  - 2.3 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів 535 - - 535
  - 2.4 інші кредити (без затримки платежу) 1 012 - - 1 012
- 3 Загальна сума кредитів до вирахування резервів 144 645 189 1 740 146 574
  - 4 Резерв під знецінення за кредитами (4 691) (8) (157) (4 856)
  - 5 Усього кредитів за мінусом резервів 139 954 181 1 583 141 718

Таблиця 8.9. Аналіз кредитної якості кредитів за 2011 рік  
(тис. грн.)

- Рядок Найменування статті Кредити, що надані юри-дичним особам Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Усього
- 1 Непрострочені та незнецінені: 105 355 310 1 623 107 288
    - 1.1 кредити малим компаніям 105 355 105 355
    - 1.2 інші кредити фізичним особам 310 1 623 1 933
  - 2 Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: 8 927 - - 8 927
    - 2.1 із затримкою платежу від 93 до 183 днів 564 - - 564
    - 2.2 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів 6 637 - - 6 637
    - 2.4 інші кредити (без затримки платежу) 1 726 - - 1 726
  - 3 Загальна сума кредитів до вирахування резервів 114 282 310 1 623 116 215
    - 4 Резерв під знецінення за кредитами (4 828) (12) (10 1) (4 941)
    - 5 Усього кредитів за мінусом резервів 109 454 298 1 522 111 274

Таблиця 8.10. Аналіз кредитної якості кредитів за 2010 рік  
(тис. грн.)

- Рядок Найменування статті Кредити, що надані юри-дичним особам Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Усього
- 1 Непрострочені та незнецінені: 23 359 119 273 23 751
    - 1.1. кредити великим та середнім компаніям 16 761 - - 16 761
    - 1.2 кредити малим компаніям 6 598 - - 6 598
    - 1.3 інші кредити фізичним особам - 119 273 392
  - 2 Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: 46 951 - 4 46 955
    - 2.1 із затримкою платежу від 184 до 365 днів 2 650 - - 2 650
    - 2.2 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів 9 070 - - 9 070
    - 2.4 інші кредити (без затримки платежу) 35 231 - 4 35 235
  - 3 Загальна сума кредитів до вирахування резервів 70 310 119 277 70 706
    - 4 Резерв під знецінення за кредитами (7 029) (4) (15) (7 048)
    - 5 Усього кредитів за мінусом резервів 63 281 115 262 63 658

Таблиця 8.11 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2012 рік  
(тис. грн.)

- Рядок Найменування статті Балансова вартість Вартість застави Вплив застави
- 1 Кредити, що надані юридичним особам 144 645 335 306 (190 661)
  - 2 Іпотечні кредити фізичних осіб 189 580 (391)
  - 3 Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби 1 740 2 829 (1 089)
  - 4 Усього кредитів 146 574 338 715 (192 141)

Облік забезпечення здійснюється за справедливою вартістю. Банк визнає справедливою вартістю ту вартість, за яку він оцінює забезпечення при наданні згоди на його прийняття.

Забезпечення обліковується за вартістю, за яку, на думку оцінювача, його можна обміняти між бізнесними, зацікавленими та незалежними сторонами, із вирахуванням витрат на здійснення такої операції.

Облік забезпечення здійснюється за справедливою вартістю, яка визначається Банком як застава вартість з врахуванням тенденцій ціноутворення на ринках від повідного майна, морального та фізичного зносу запропонованого об'єкту застави.

Таблиця 8.12. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2011 рік  
(тис. грн.)

- Рядок Найменування статті Балансова вартість Вартість застави Вплив застави
- 1 Кредити, що надані юридичним особам 114 282 248 119 (133 837)
  - 2 Іпотечні кредити фізичних осіб 310 580 (270)
  - 3 Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби 1 623 3 176 (1 553)
  - 4 Усього кредитів 116 215 251 875 (135 660)

Таблиця 8.13. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2010 рік  
(тис. грн.)

- Рядок Найменування статті Балансова вартість Вартість застави Вплив застави
- 1 Кредити, що надані юридичним особам 70 310 108 132 (37 822)
  - 2 Іпотечні кредити фізичних осіб 119 434 (315)
  - 3 Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби 277 159 118
  - 4 Усього кредитів 70 706 108 725 (38 019)

Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку до погашення  
Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення  
(тис. грн.)

- Рядок Найменування статті 2012 рік 2011 рік 2010 рік
- 1 Боргові цінні папери, емітовані НБУ - - 9 001
  - 2 Облігації банків 10 574 - -
  - 3 Облігації підприємств 15 292 10 034 -
  - 4 Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення (264) (163) -
  - 5 Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів 25 602 9 871 9 001

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2012 рік  
(тис. грн.)

- Рядок Рух резервів Облігації банків Облігації підприємств Усього
- 1 Залишок за станом на початок періоду - (163) (163)
  - 2 (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду (15) (86) (101)
  - 3 Залишок за станом на кінець періоду (15) (249) (264)

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2011 рік  
(тис. грн.)

- Рядок Рух резервів Облігації банків Облігації підприємств Усього
- 1 Залишок за станом на початок періоду - - -
  - 2 (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду - (163) (163)
  - 3 Залишок за станом на кінець періоду - (163) (163)

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2012 рік  
(тис. грн.)

- Рядок Найменування статті Облігації банків Облігації підприємств Усього
- 1 Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені: 10 575 15 291 25 866
    - 1.1 Великі підприємства 10 575 - 10 575
    - 1.2 Малі підприємства 15 291 15 291
  - 2 Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення (15) (249) (264)
  - 3 Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів 10 560 15 042 25 602

Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2011 рік



(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Облігації підприємств Усього  
1 Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені: 10 034 10 034  
1.1 Великі підприємства 10 034 10 034

2 Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення (163) (163)  
3 Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів 9 871 9 871

Таблиця 9.6. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2010 рік  
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Боргові цінні папери, емітовані НБУ Усього  
1 Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені: 9 001 9 001  
1.1 Державні установи та підприємства 9 001 9 001

2 Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення - -  
3 Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів 9 001 9 001  
Цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо станом на 31.12.2012 року та станом на 31.12.2011 року відсутні.

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи  
Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи  
(тис. грн.)

Найменування статті Будівлі, споруди та передавальні пристрої Машини та обладнання Транспортні засоби Інструменти, прилади, інвентар (меблі) Інші основні засоби Інші необоротні матеріальні активи Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи Нематеріальні активи Усього  
Балансова вартість на початок 2011 року: 4 223 1 100 990 303 72 92 981 163 7 924  
Первісна (переоцінена) вартість 4 504 1 610 1 061 459 101 359 981 251 9 326  
Знос (281) (510) (71) (156) (29) (267) - (88) (1 402)  
Надходження - 433 808 20 43 121 15 081 - 16 506  
Капітальні інвестиції 6 20 31 57 - - - 114  
Інші переведення - - - - - (1 539) - (1 539)  
Вибуття - - - - (2) - - - (2)  
первісна вартість - - - (2) - - (2) (4)  
Знос - - - - - 2 2  
Амортизаційні відрахування (226) (350) (261) (76) (26) (116) - (41) (1 096)  
Балансова вартість на кінець 2011 року 4 003 1 203 1 568 304 87 97 14 523 122 21 907  
Первісна (переоцінена) вартість 4 510 2 063 1 900 536 142 480 14 523 249 24 403  
Знос (507) (860) (332) (232) (55) (383) - (127) (2 496)  
Надходження 1 087 11 24 132 11 484 12 738  
Капітальні інвестиції - 20 - - - 1 - - 21  
Інші переведення - - - - - (1 275) - (1 275)  
Вибуття - - - - (32) - - (32)  
первісна вартість - - - - - (44) - - (44)  
Знос - - - - - 12 - - 12

Амортизаційні відрахування (226) (412) (272) (126) (33) (194) (40) (1 303)  
Балансова вартість на кінець 2012 року 3 777 1 898 1 296 189 78 4 24 732 82 32 056  
Первісна (переоцінена) вартість 4 510 3 170 1 900 547 166 569 24 732 249 35 843  
Знос на кінець 2012 року (733) (1 272) (604) (358) (88) (565) - (167) (3 787)

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження у банку відсутні. Оформлені у заставу основні засоби та нематеріальні активи у банку відсутні. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція) у банку відсутні. Основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж банку відсутні. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 516,6 тис.грн.

Нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності у банку відсутні.  
Первісна вартість створених нематеріальних активів, а саме знак для товарів та послуг складає 2 тис.грн. Збільшення або зменшення які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі протягом звітного періоду у банку не відбувалося.

Примітка 11. Інші фінансові активи  
Таблиця 11.1. Інші фінансові активи  
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті 2012 рік 2011 рік 2010 рік  
1 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками - 126 101  
2 Грошові кошти з обмеженим правом використання 3 176 3 006 1 931  
3 Інші фінансові активи 97 47 32  
4 Резерв під знецінення інших фінансових активів (2) (601) (19)  
5 Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 3 271 2 578 2 045

До рядка 2 Грошові кошти з обмеженим правом використання віднесено залишки, розміщеного в ПАТ "ПУМБ", Гарантійного фонду для відшкодування витрат по веденню розрахунків з Міжнародною платіжною системою Visa International, а також для забезпечення погашення заборгованості Банку у разі її виникнення при проведенні розрахунків.

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2012 рік  
(тис. грн.)

Рядок Рух резервів Грошові кошти з обмеженим правом користування Усього  
1 Залишок за станом на початок періоду (601) (601)  
2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду 599 599  
3 Залишок за станом на кінець періоду (2) (2)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2011 рік  
(тис. грн.)

Рядок Рух резервів Грошові кошти з обмеженим правом користування Усього  
1 Залишок за станом на початок періоду (19) (19)  
2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду (582) (582)  
3 Залишок за станом на кінець періоду (601) (601)

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2012 рік  
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Грошові кошти з обмеженим правом користування Інші фінансові активи Усього  
1 Непрострочена та незнецінена заборгованість: - 3 176 88 3 264  
1.1 Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років - 3 176 3 176  
1.2 Середні компанії - - 51 51  
1.3 Малі компанії - - 37 37  
2 Заборгованість знецінена на індивідуальній основі: - - 9 9  
2.1 із затримкою платежу до 31 дня - - 9 9  
3 Резерв під знецінення інших фінансових активів - - (2) (2)  
4 Усього інших фінансових активів за мінусом резерву - 3 176 95 3 271

Таблиця 11.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2011 рік  
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Грошові кошти з обмеженим правом користування Інші фінансові активи Усього  
1 Непрострочена та незнецінена заборгованість: 126 - 47 173  
1.1 Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років 126 - - 126  
1.2 Нові великі клієнти - - 2 2  
1.3 Середні компанії - - 24 24

- 1.4 Малі компанії - - 21 21
- 2 Заборгованість знецінена на індивідуальній основі: - 3 006 - 3 006
- 3 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву 126 3 006 47 3 179
- 4 Резерв під знецінення інших фінансових активів - (601) - (601)
- 5 Усього інших фінансових активів за мінусом резерву 126 2 405 47 2 578

Таблиця 11.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2010 рік  
(тис. грн.)

- Рядок Найменування статті Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Грошові кошти з обмеженим правом користування Інші фінансові активи Усього
- 1 Непрострочена та незнецінена заборгованість: 101 - 32 133
  - 1.1 Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років 101 - - 101
    - 1.2 Нові великі клієнти - - 9 9
    - 1.3 Середні компанії - - 6 6
    - 1.4 Малі компанії - - 17 17
  - 2 Заборгованість знецінена на індивідуальній основі: - 1 931 - 1 931
  - 3 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву 101 1 931 32 2 064
  - 4 Резерв під знецінення інших фінансових активів - (19) - (19)
  - 5 Усього інших фінансових активів за мінусом резерву 101 1 912 32 2 045

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті 2012 рік 2011 рік 2010 рік

- 1 Передплата за послуги 27 - 3
- 2 Дебіторська заборгованість з придбання активів - - 3
- 3 Інші активи 6 013 2 886 170
- 4 Усього інших активів за мінусом резервів 6 040 2 886 176

До рядка 3 Інші активи віднесено:

- За 2012 рік: запаси матеріальних цінностей на складі – 151 тис.грн., запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб – 16 тис.грн., витрати майбутніх періодів – 5813 тис.грн., дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами – 33 тис.грн.
- За 2011 рік: запаси матеріальних цінностей на складі – 70 тис.грн., запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб – 35 тис.грн., витрати майбутніх періодів – 2772 тис.грн., дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами – 9 тис.грн.
- За 2010 рік: запаси матеріальних цінностей на складі – 81,0 тис.грн., запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб – 14,0 тис.грн., витрати майбутніх періодів – 66,0 тис.грн.;

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті 2012 рік 2011 рік 2010 рік

- 1 Інші юридичні особи 194 326 98 299 126 016
  - 1.1 Поточні рахунки 181 624 87 795 124 000
  - 1.2 Строкові кошти 12 702 10 504 2 016
  - 2 Фізичні особи: 59 158 35 597 18 932
    - 2.1 Поточні рахунки 18 714 9 948 3 528
    - 2.2 Строкові кошти 40 444 25 649 15 404
  - 3 Усього коштів клієнтів 253 484 133 896 144 948

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок Вид економічної діяльності 2012 рік 2011 рік 2010 рік

сума % сума % сума %

- 1 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 17 831 7% 2 612 2% 838 1%
- 2 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 17 006 7% 10 670 8% 15 823 11%
- 3 Діяльність громадських організацій 10 921 4% 7 271 5% 3 007 2%
  - Виробництво 139 015 55% 71 549 53% 101 817 70%
  - 4 Фізичні особи 59 158 23% 35 597 27% 18 932 13%
  - 5 Інші 9 553 4% 6 197 3% 4 531 3%
- 6 Усього коштів клієнтів 253 484 100% 133 896 100% 144 948 100%

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 14.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок Рух резервів зобов'язання кредитного характеру Усього

- 1 Залишок на початок періоду 67 67
- 2 Формування та/або збільшення резерву (41) (41)
- 3 Залишок на кінець періоду 26 26

Банком створено резерви за безвідкличними забезпеченими заставами, товарами в обігу, зобов'язаннями за наданими гарантіями.

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті 2012 рік 2011 рік 2010 рік

- 1 Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками 817 56 39
- 2 Інші фінансові зобов'язання 20 9 17
- 3 Усього інших фінансових зобов'язань 837 65 56

Примітка 16. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті 2012 рік 2011 рік 2010 рік

- 1 Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 77 1 -
- 2 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 734 396 -
  - 3 Доходи майбутніх періодів 33 61 40
  - 4 Інша заборгованість 38 14 10 005
  - 5 Усього 882 472 10 045

До рядка 4 Інші заборгованість віднесено:

За 2010 рік: внески за незареєстрованим статутним капіталом Банку – 10 000 тис.грн., кредиторська заборгованість за послуги – 5 тис. грн.

Примітка 17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Кількість акцій в обігу (тис. шт.) Прості акції Усього

- 1 Залишок на 01 січня 2011 року 1100 110 000 110 000
- 2 Випуск нових акцій (паїв) 100 10 000 10 000
- 3 Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року (залишок на 01 січня 2012 року) 1200 120 000 120 000
- 4 Залишок на кінець дня 31 грудня 2012 року 1200 120 000 120 000

Протягом звітного періоду емісія цінних паперів не проводилась.

Статутний капітал Банку на кінець звітного року дорівнює 120 000 тис.грн. поділений на 1200 тисяч штук простих іменних акцій.

Статутний капітал Банку був сформований за рахунок внесків засновників при створенні Банку та за рахунок внесків акціонерів при додаткових випусках акцій.

Номінальна вартість однієї акції - 100 грн., загальна сума випуску-120 мільйонів гривень, форма існування бездокументарна.

Всі акції ПАТ "МОТОР-БАНК" сплачені в повному обсязі кожним акціонером.

Примітка 18. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення  
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті При-  
мітки 2012 рік 2011 рік

менше ніж 12 місяців більше ніж 12 місяців усього менше ніж 12 місяців більше ніж 12 місяців усього  
АКТИВИ

- 1 Грошові кошти та їх еквіваленти 6 166 891 - 166 891 93 802 - 93 802
- 2 Кошти обов'язкових резервів  
у Національному банку 1 988 - 1 988 2 306 - 2 306
- 3 Кошти в інших банках 7 18 289 - 18 289 30 136 - 30 136
- 4 Кредити та заборгованість клієнтів 8 111 856 29 862 141 718 72 220 39 054 111 274
- 5 Цінні папери в портфелі банку до погашення 9 15 726 9 876 25 602 - 9 871 9 871
- 6 Основні засоби та нематеріальні активи 10 6 32 050 32 056 - 21 907 21 907
- 7 Інші фінансові активи 11 3 271 - 3 271 2 578 - 2 578
- 8 Інші активи 12 6 040 - 6 040 2 886 - 2 886
- 9 Усього активів 324 067 71 788 395 855 203 928 70 832 274 760  
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ
- 10 Кошти клієнтів 13 248 611 4873 253 484 132 066 1830 133 895
- 11 Зобов'язання за поточним податком на прибуток 4 622 - 4 622 2 082 - 2 082
- 12 Відстрочені податкові зобов'язання - - - 1 981 - 1 981
- 13 Резерви за зобов'язаннями 14 26 - 26 67 - 67
- 14 Інші фінансові зобов'язання 15 837 - 837 65 - 65
- 15 Інші зобов'язання 16 882 - 882 472 472
- 16 Усього зобов'язань 254 978 4873 259 851 136 733 1830 138 563

Примітка 19. Процентні доходи та витрати  
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті 2012 рік 2011 рік

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:

- 1 Кредити та заборгованість клієнтів 23 716 16 182
- 2 Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж 53
- 3 Цінні папери в портфелі банку до погашення 5 472 1 798
- 4 Кошти в інших банках 4 280 7 519
- 5 Кореспондентські рахунки в інших банках 1 471 749
- 6 Інші 55 55
- 7 Усього процентних доходів 35 047 26 303

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:

- 8 Строкові кошти юридичних осіб (1 085) (543)
- 9 Строкові кошти фізичних осіб (3 695) (2 245)
- 10 Строкові кошти інших банків (16) (28)
- 11 Поточні рахунки (5 318) (2 513)
- 12 Усього процентних витрат (10 114) (5 329)
- 13 Чистий процентний дохід/(витрати) 24 933 20 974

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 32.

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати  
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті 2012 рік 2011 рік

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

- 1 Розрахунково-касові операції 7 505 5 296
- 2 Інші 4 387 4 899
- 3 Гарантії надані 78 153
- 4 Усього комісійних доходів 11 970 10 348

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

- 5 Розрахунково-касові операції (847) (267)
- 6 Інкасація (55) (36)
- 7 Операції з цінними паперами (12) (2)
- 8 Інші (5 179) (3 181)
- 9 Усього комісійних витрат (60 93) (3 486)
- 10 Чистий комісійний дохід/витрати 5 877 6 862

Інформацію про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 32.

До рядка 2 Інші 2012 рік віднесено: комісійні доходи від продажу готівки банкам – 34 тис.грн., комісійні доходи від обслуговування кредитних операцій СГД – 879 тис.грн., комісійні доходи від операцій з банками по ПК– 89 тис.грн.

Комісійні доходи від операцій на валютному ринку для клієнтів – 3 385 тис.грн.

До рядка 8 Інші 2012 рік віднесено: комісійні витрати по розрахункам з ПЦ по операціям з ПК – 123 тис.грн., комісійні витрати на кредитне обслуговування – 5 056 тис.грн.

До рядка 2. Інші 2011 рік віднесено: комісійні доходи від продажу готівки банкам – 9 тис.грн., комісійні доходи від обслуговування кредитних операцій СГД – 191 тис.грн., комісійні доходи від операцій з банками по ПК– 39 тис.грн., комісійні доходи від операцій на валютному ринку для клієнтів – 4 660 тис.грн.

До рядка 8 Інші 2011 рік віднесено: комісійні витрати по розрахункам з ПЦ по операціям з ПК – 363 тис.грн., комісійні витрати на кредитне обслуговування – 2 818 тис.грн.

Примітка 21. Інші операційні доходи  
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті 2012 рік 2011 рік

- 1 Дохід від операційного лізингу (оренди) 25 22
- 2 Інші 25 11

3 Усього операційних доходів 50 33

До рядка 2 Інші 2012 рік віднесено: комісійні доходи від продажу бланків векселів – 21 тис.грн., штрафи, пені – 2 тис. грн., інші – 2 тис.грн.

До рядка 2 Інші 2011 рік віднесено: комісійні доходи від продажу бланків векселів – 6 тис.грн., штрафи, пені – 5 тис. грн..

Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати  
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті 2012 рік 2011 рік

- 1 Витрати на утримання персоналу (9 993) (8 245)
- 2 Амортизація основних засобів (1 263) (1 055)

3 Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів (40) (41)

4 Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги (2 455) (1 375)

5 Витрати на оперативний лізинг (оренду) (870) (686)

6 Інші витрати, пов'язані з основними засобами (256) (220)

7 Професійні послуги (590) (1 169)

8 Послуги охорони (421) (228)

9 Витрати на маркетинг та рекламу (69) (71)

10 Витрати із страхування (2 705) (1 397)

11 Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток, в т.р.: (386) (299)

11.1. Податок на землю (29) (14)

11.2. Відрахування до ФГВФО (218) (104)

11.3 Інші податки та обов'язкові платежі (139) (181)

12 Інші (155) (616)

13 Усього адміністративних та інших операційних витрат (19 203) (15 402)

Примітка 23. Витрати на податок на прибуток  
Таблиця 23.1. Витрати на сплату податку на прибуток  
(тис. грн.)

- Рядок Найменування статті 2012 рік 2011 рік  
1 Поточний податок на прибуток (7 705) (4 099)  
2 Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з: 1 981 (284)  
2.1 виникненням чи списанням тимчасових різниць 1 981 (284)  
3 Усього витрати податку на прибуток (5 724) (4 383)

Таблиця 23.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)  
(тис. грн.)

- Рядок Найменування статті 2012 рік 2011 рік  
1 Прибуток до оподаткування 10 271 13 317  
2 Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування 2 157 3 063  
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):  
3 Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (вплив постійних різниць\*) 3 065 1 834  
4 Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (вплив постійних різниць\*) (204) (17)  
5 Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (вплив постійних різниць\*) 114 35  
6 Інші коригування 2 573 (816)  
7 Сума податку на прибуток (збитку) 7 705 4 099  
\* Вплив постійних різниць:

Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку - 3065 тис. грн., складаються з комісійних витрат на кредитне обслуговування, витрат на формування резервів, які не включаються до податкового обліку, адміністративних та операційних витрат (на виплату матеріальної допомоги, створення резерву відпусток, господарські потреби, спонсорство та добродійність, рекламу, утримання персоналу, експлуатаційних, на зв'язок), які не віднесені до витрат.

Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку - 204 тис. грн., складаються з сум дисконтів та премій за строковими коштами, амортизаційних відрахувань, поліпшення основних засобів в межах 10%, частини інших витрат, визнаних в бухгалтерському обліку в попередньому році, але віднесених до звітного періоду з метою розрахунку податкового прибутку, недоамортизована вартість орендованого приміщення при закінченні договору оренди.

Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) - 114 тис. грн., складаються з процентних доходів за цінними паперами, придбаними банком, включення до податкових доходів сум дисконтів та премій за кредитами, доходів майбутніх періодів, вартості безоплатно наданих та отриманих товарів та послуг.

Інші коригування - 2573 тис. грн. - коригування у зв'язку трансформаційними коригуваннями для складання фінансової звітності за МСФЗ.

Таблиця 23.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2012 рік  
(тис. грн.)

- Рядок Найменування статті Залишок на початок періоду Визнані в прибутках/ збитках Залишок на кінець періоду  
1 Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди (1 981) 1 981 -  
1.1 Резерви під знецінення активів (1 981) 1 981 -  
2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) (1 981) 1 981 -  
3 Визнане відстрочене податкове зобов'язання (1 981) 1 981 -

Таблиця 23.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2011 рік  
(тис. грн.)

- Рядок Найменування статті Залишок на початок періоду Визнані в прибутках/ збитках Залишок на кінець періоду  
1 Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди (1 697) (284) (1 981)  
1.1 Резерви під знецінення активів (1 697) (284) (1 981)  
2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) (1 697) (284) (1 981)  
3 Визнане відстрочене податкове зобов'язання (1 697) (284) (1 981)

Примітка 24. Прибуток(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 24.1. Чистий та скоригований прибуток(збиток) на одну просту та привілейовану акцію  
(тис. грн.)

- Рядок Найменування статті При-мітки 2012 рік 2011 рік  
1 Прибуток(збиток), що належить власникам простих акцій банку 4 547 8 934  
2 Прибуток(збиток) за рік 4 547 8 934  
3 Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 17 1 200 1 181  
4 Чистий та скоригований прибуток(збиток) на одну просту акцію 3,79 7,57

Таблиця 24.1. Розрахунок прибутку(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку  
(тис. грн.)

- Рядок Найменування статті При-мітки 2012 рік 2011 рік  
1 Прибуток(збиток) за рік, що належить власникам банку 4 547 8 934  
2 Дивіденди за простими та привілейованими акціями 25 4 740 3 997  
3 Нерозподілений прибуток(збиток) за рік 4 547 14 977  
4 Нерозподілений прибуток(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій 14 214 14 977  
5 Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року 25 4 740 3 997  
6 Прибуток(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій 14 214 14 977

Примітка 25. Дивіденди  
(тис. грн.)

- Рядок Найменування статті 2012 рік 2011 рік  
за простими акціями за простими акціями  
1 Залишок за станом на початок періоду - -  
2 Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду 4 740 3 997  
3 Дивіденди, виплачені протягом періоду 4 740 3 997  
4 Залишок за станом на кінець періоду - -  
5 Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду 3,95 3,38

Примітка 26. Операційні сегменти

- Таблиця 26.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2012 рік (тис. грн.)  
Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції Усього послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам міжбанківські операції  
Дохід від зовнішніх клієнтів: 40 882 825 4 420 1 526 47 653  
1 Процентні доходи 29 485 342 4 280 1 526 35 633  
2 Комісійні доходи 11 368 462 140 - 11 970  
3 Інші операційні доходи 29 21 - - 50  
Дохід від інших сегментів: - - - -  
4 Усього доходів сегментів 40 882 825 4 420 1 526 47 653  
5 Процентні витрати (6 042) (4 055) (16) - (10 114)  
6 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (4 666) (13) 939 - (3 740)  
7 Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж 1 043 - - 1 043  
8 Результат від операцій з іноземною валютою - - - 1 082 1 082  
9 Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою - - - (398) (398)

10 Комісійні витрати (5 067) - (1 026) - (6 093)  
 11 Відрахування до резервів за зобов'язаннями 41 - - - 41  
 12 Адміністративні та інші операційні витрати - - - (19 203) (19 203)  
 13 Витрати за податком на прибуток - - - (5 724) (5 724)  
 14 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) 26 191 (3 244) 4 317 (22 717) 4 547

Таблиця 26.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2011 рік  
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції Усього  
 послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам міжбанківські операції  
 Дохід від зовнішніх клієнтів: 26 010 359 7 566 926 34 861  
 1 Процентні доходи 15 935 222 7 519 804 24 480  
 2 Комісійні доходи 10 061 118 47 122 10 348  
 3 Інші операційні доходи 14 19 - - 33  
 Дохід від інших сегментів: - - - -  
 4 Усього доходів сегментів 26 010 359 7 566 926 34 861  
 5 Процентні витрати (2 848) (2 453) (28) - (5 329)  
 6 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках 1 301 155 (430) - 1 026  
 7 Результат від операцій з іноземною валютою - - - 2 248 2 248  
 8 Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою - - - (535) (535)  
 9 Комісійні витрати (2 820) - (666) (0) (3 486)  
 10 Відрахування до резервів за зобов'язаннями (66) - - - (66)  
 11 Адміністративні та інші операційні витрати - - - (15 402) (15 402)  
 12 Витрати за податком на прибуток - - - (4 383) (4 383)  
 13 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) 21 577 (1 939) 6 442 (17 146) 8 934

Таблиця 26.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період  
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції Усього  
 послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам інвестиційна банківська діяльність  
 АКТИВИ СЕГМЕНТІВ  
 1 Активи сегментів 165 562 1 758 18 290 - 185 610  
 2 Усього активів сегментів 165 562 1 758 18 290 - 185 610  
 3 Нерозподілені активи - - - 210 245 210 245  
 4 Усього активів 165 562 1 758 18 290 210 245 395 855  
 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ  
 5 Зобов'язання сегментів 194 326 59 158 - - 253 484  
 6 Усього зобов'язань сегментів 194 326 59 158 - - 253 484  
 7 Нерозподілені зобов'язання - - - 6 367 6 367  
 8 Усього зобов'язань 194 326 59 158 - 6 367 259 851  
 ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ  
 9 Капітальні інвестиції - - - 35 843 35 843  
 10 Амортизація - - - (3 787) (3 787)

Таблиця 26.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2011 рік  
(тис. грн.)

Найменування статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції Усього  
 послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам інвестиційна банківська діяльність  
 АКТИВИ СЕГМЕНТІВ  
 Активи сегментів 119 058 2 087 49 862 - 171 007  
 Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття) - - - -  
 Усього активів сегментів 119 058 2 087 49 862 - 171 007  
 Інвестиції в асоційовані компанії - - - -  
 Нерозподілені активи - - - 103 753 103 753  
 Усього активів 119 058 2 087 49 862 103 753 274 760  
 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ  
 Зобов'язання сегментів 98 299 35 597 - - 133 896  
 Усього зобов'язань сегментів 98 299 35 597 - - 133 896  
 Нерозподілені зобов'язання - - - 4 667 4 667  
 Усього зобов'язань 98 299 35 597 - 4 667 138 563  
 ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ  
 Капітальні інвестиції - - - 24 403 24 403  
 Амортизація - - - (2 496) (2 496)

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками.

Загальні принципи

Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових, операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики включають кредитний ризик, ризик ліквідності та ринкові ризики. Управління операційними та юридичними ризиками Банку має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Політика та система управління ризиками Банку постійно переглядаються та вдосконалюються відповідно до зміни ринкових умов та банківських продуктів. Основним завданням Банку при управлінні активами та пасивами є зниження рівня ризику ліквідності та ринкових ризиків, на які наражається Банк, та максимізація прибутковості.

Основними засадами політики Банку в сфері управління ризиками є централізація (аналіз ризиків та розрахунки виконуються централізовано, а для бізнес-підрозділів Банку встановлюються відповідні ліміти); збалансована структура ризиків та плати за їх прийняття; забезпечення постійного моніторингу рівня ризику.

Кредитний ризик

Кредитний ризик визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу Банку, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди і з Банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних та інших операцій Банку, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Банк дотримується принципів обережності та зваженості при формуванні кредитного портфелю. Реалізація цих принципів забезпечується завдяки якісній оцінці платоспроможності позичальника та вартості застави, проведення регулярного моніторингу стану обслуговування боргу та стану застави впродовж терміну дії кредитної угоди.

Банк здійснює обмеження ризиків кредитних та інвестиційних операцій шляхом отримання нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України, та формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями (кредитними операціями, операціями з цінними паперами, іншими активними операціями).

Якість активів Банку висока, про свідчить як значення показника питомої ваги простроченої заборгованості за основною сумою боргу та нарахованими відсотками у чистих активах (0,1%), так і значення показника питомої ваги негативно класифікованих активів у кредитному портфелі (0,5%). З огляду на вищезазначене, рівень кредитного ризику Банку є низький та керованим.

Протягом звітного року Банк неухильно дотримувався усіх нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України:

Фактичне значення станом на Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2012 року  
 Н7 - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 25%) Н8 - норматив великих кредитних ризиків (не більше 800%) Н9 - норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (не більше 5%) Н10 - норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (не більше 30%)  
 01.01.2012 19,94 46,27 3,01 4,78  
 01.02.2012 15,40 25,75 2,96 4,72  
 01.03.2012 14,04 14,04 3,04 4,78  
 01.04.2012 9,99 0,00 3,04 4,74

01.05.2012 11,20 21,82 2,99 4,67  
 01.06.2012 14,40 35,98 3,05 4,73  
 01.07.2012 14,81 26,45 3,08 4,79  
 01.08.2012 16,21 28,31 3,05 4,98  
 01.09.2012 15,33 27,21 3,08 5,03  
 01.10.2012 15,73 25,92 3,08 5,05  
 01.11.2012 16,05 28,98 3,21 5,16  
 01.12.2012 15,86 40,74 3,20 5,21  
 01.01.2013 14,49 27,88 3,23 5,21

Ринковий ризик

Ринковий ризик визначається ймовірністю зміни ринкових цін на фінансові та фізичні активи, що перебувають на балансі банку або обліковуються на позабалансових рахунках. До фінансових активів належать грошові кошти, іноземна валюта, цінні папери; до фізичних активів – дорогоцінні метали. Основними складовими ринкового ризику Банку є валютний, процентний та ціновий ризики.

Джерелом виникнення валютного ризику є невідповідність балансових та позабалансових вимог й зобов'язань за окремими валютами. Управління валютним ризиком здійснюється як шляхом здійснення контролю над дотриманням лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним Банком України, так й встановленням внутрішніх лімітів валютної позиції за окремими валютами та операціями.

Кількісне вимірювання валютного ризику здійснюється Банком за допомогою аналізу волатильності курсів основних іноземних валют. За розрахунками станом на кінець 2012 року, втрати Банку від дії валютного ризику протягом наступного календарного місяця з ймовірністю 95% не перевищать 0,3% від обсягу статутного капіталу.

Протягом звітного року Банк неухильно додержувався лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України:

Фактичне значення станом на Назва ліміту та його значення станом на місячні звітні дати 2012 року  
 Л13-1 – ліміт довгої відкритої валютної позиції банку (не більше 5%) Л13-2 – ліміт короткої відкритої валютної позиції банку (не більше 10%)

01.01.2012 1,3819 0,0000  
 01.02.2012 4,3486 0,0000  
 01.03.2012 2,8353 0,1505  
 01.04.2012 2,6558 0,2025  
 01.05.2012 2,4484 0,0000  
 01.06.2012 0,6898 3,7584  
 01.07.2012 0,4849 4,1053  
 01.08.2012 0,4156 5,0027  
 01.09.2012 2,8465 5,6784  
 01.10.2012 0,0000 6,1199  
 01.11.2012 3,4929 5,6908  
 01.12.2012 0,4829 8,4175  
 01.01.2013 1,6680 6,0766

Таблиця 27.1. Аналіз валютного ризику  
 (тис.грн.)

Рядок Найменування валюти На звітну дату 2012 року На звітну дату 2011 року  
 монетарні активи монетарні зобов'язання чиста позиція монетарні активи монетарні зобов'язання чиста позиція  
 1 Долар США 20389 20109 280 36055 34381 1674  
 2 Євро 166 7888 (7722) 7124 7066 58  
 3 Рубль РФ 108215 106365 1850 17114 17026 88  
 4 Усього 128770 134362 (5592) 60293 58473 1820

Таблиця 27.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими  
 (тис.грн.)

Рядок Найменування статті На звітну дату 2012 року На звітну дату 2011 року  
 вплив на прибуток / (збиток) вплив на власний капітал вплив на прибуток / (збиток) вплив на власний капітал  
 1 Зміцнення долара США на 5% 14 14 84 84  
 2 Послаблення долара США на 5% (14) (14) (84) (84)  
 3 Зміцнення євро на 5% (386) (386) 3 3  
 4 Послаблення євро на 5% 386 386 (3) (3)  
 5 Зміцнення рубля РФ на 5% 93 93 4 4  
 6 Послаблення рубля РФ на 5% (93) (93) (4) (4)

Таблиця 27.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими  
 (тис.грн.)

Рядок Найменування статті Середньозважений валютний курс 2012 року Середньозважений валютний курс 2011 року  
 вплив на прибуток / (збиток) вплив на власний капітал вплив на прибуток / (збиток) вплив на власний капітал  
 1 Зміцнення долара США на 5% 14 14 84 84  
 2 Послаблення долара США на 5% (14) (14) (84) (84)  
 3 Зміцнення євро на 5% (386) (386) 3 3  
 4 Послаблення євро на 5% 386 386 (3) (3)  
 5 Зміцнення рубля РФ на 5% 93 93 4 4  
 6 Послаблення рубля РФ на 5% (93) (93) (4) (4)

Джерелом виникнення процентного ризику є дисбаланс активів та пасивів, чутливих до зміни процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Банк здійснює управління процентним ризиком шляхом встановлення Комітетом з управління активами та пасивами лімітів дисбалансів між обсягами активів та зобов'язань, чутливих до зміни процентних ставок, а також затвердження мінімальних ставок розміщення (максимальних ставок залучення) коштів. Банк має низький рівень чутливості до процентного ризику, що обумовлено структурою пасивів (35% пасивів складає власний капітал Банку, 50% – кошти на вимогу).

Кількісне вимірювання процентного ризику здійснюється Банком за допомогою методу дюрації, згідно якого процентні активи та зобов'язання стають чутливими до зміни процентних ставок по закінченні строку дії договору або при настанні планового строку перегляду процентних ставок. За розрахунками станом на кінець 2012 року, втрати Банку від дії процентного ризику протягом 2013 р. не перевищать 1,75% від обсягу статутного капіталу за умови, що рівень процентних ставок зменшиться на 20% відносно діючих ставок.

Таблиця 27.4. Загальний аналіз відсоткового ризику  
 (тис.грн.)

Рядок Найменування статті На вимогу і менше 1 міс. Від 1 до 6 міс. Від 6 до 12 міс. Більше року Усього  
 2011 рік  
 1 Усього фінансових активів 27 899 55 273 41 884 43 247 168 303  
 2 Усього фінансових зобов'язань 7 896 11 720 13 902 1 791 35 309  
 3 Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2011 року 20 003 43 553 27 982 41 456 132 994  
 2012 рік  
 4 Усього фінансових активів 4 305 74 707 67 735 40 256 187 003  
 5 Усього фінансових зобов'язань 10 721 17 118 17 955 4 609 50 403  
 6 Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2012 року (6 416) 57 589 49 780 35 647 136 600

Таблиця 27.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Рядок Найменування статті 2012 рік 2011 рік  
 гривня долари США євро інші гривня долари США євро інші  
 Активи  
 1 Грошові кошти та їх еквіваленти 15,93 - - 4,75 0,14 - - -

2 Кошти в інших банках 14,73 7,60 - 7,93 9,54 7,50 - -  
3 Кредити та заборгованість клієнтів 18,64 - - - 16,09 - - -  
4 Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення 19,24 - - - 19,50 - - -

Зобов'язання

5 Кошти банків 12,57 - - - 5,10 2,52 5,55 1,00  
6 Кошти клієнтів: 8,40 4,82 6,66 1,31 5,10 2,52 5,55 1,00  
6.1 Поточні рахунки 6,22 0,20 0,16 1,31 5,60 1,00 1,00 1,00  
6.2 Строкові кошти 16,23 7,37 7,29 - 14,50 7,49 6,98 -

Впродовж 2012 року Банк не наражався на ціновий ризик, оскільки не проводив торгівельні операції з цінними паперами, як від свого імені так й за дорученням клієнтів.

Таким чином, рівень ринкового ризику є низьким та контрольованим.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу Банку, який виникає через його неспроможність виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Джерелом виникнення ризику ліквідності є незбалансованість активів та пасивів за термінами до погашення. Політика управління ризиком ліквідності Банку спрямована на досягнення оптимального співвідношення між ризиком ліквідності та прибутковістю Банку, забезпечення своєчасного виконання усіх зобов'язань перед клієнтами та контрагентами у повному обсязі та без надмірних втрат шляхом збалансованості обсягів активів та зобов'язань Банку за термінами погашення.

Оперативне управління ліквідністю Банку проводиться Відділом казначейських та фінансових інститутів. Планове управління ліквідністю здійснюється Комітетом з питань управління активами та пасивами, який на підставі аналітичної інформації щомісячно ухвалює рішення про оптимізацію структури балансу Банку шляхом встановлення лімітів кредитно-інвестиційних операцій та коригування активів та пасивів за обсягами та строками погашення. Для забезпечення ліквідності у разі непередбачених кризових обставин, Банком прийнято План дій в умовах кризи ліквідності, яким визначені основні засади антикризового управління ліквідністю. Банк протягом звітного року дотримувався нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України:

Фактичне значення станом на Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2012 року  
Н4 - норматив миттєвої ліквідності (не менш 20%) Н5 - норматив поточної ліквідності (не менше 40%) Н6 - норматив короткострокової ліквідності (не менше 60%)

01.01.2012 75,02 95,02 152,11  
01.02.2012 62,54 86,76 136,18  
01.03.2012 49,99 68,44 141,86  
01.04.2012 62,14 96,25 128,60  
01.05.2012 45,60 74,06 133,69  
01.06.2012 39,19 69,05 121,10  
01.07.2012 29,00 58,08 128,30  
01.08.2012 33,86 66,40 119,84  
01.09.2012 39,61 68,97 121,14  
01.10.2012 20,78 58,98 127,07  
01.11.2012 26,33 56,97 118,64  
01.12.2012 45,65 50,63 123,30  
01.01.2013 82,64 79,25 120,10

Таблиця 27.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2012 рік (тис.грн.)

Рядок Найменування статті На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років Усього  
1 Кошти клієнтів: 212 154 12 134 24 292 4 904 253 484  
1.1 Кошти фізичних осіб 22 519 9 364 22 444 4 904 59 231  
1.2 Інші 189 635 2 770 1 848 - 194 253  
2 Інші фінансові зобов'язання 837 - - - 837  
3 Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 212 991 12 134 24 292 4 904 254 321

Таблиця 27.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2011 рік (тис.грн.)

Рядок Найменування статті На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років Усього  
1 Кошти клієнтів: 105 953 8 898 17 344 1 701 133 896  
1.1 Кошти фізичних осіб 13 289 3 837 16 770 1 701 35 597  
1.2 Інші 92 664 5 061 574 - 98 299  
2 Інші фінансові зобов'язання 62 - 3 - 65  
3 Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 106 015 8 898 17 347 1 701 133 961

Таблиця 27.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2012 рік (тис.грн.)

Рядок Найменування статті На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років Понад 5 років Усього

Активи

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 166 891 - - - 166 891  
2 Кошти в інших банках - 4 770 13 519 - - 18 289  
3 Кредити та заборгованість клієнтів 6 530 13 606 92 434 29 138 10 141 718  
4 Цінні папери в портфелі банку до погашення - 786 15 641 9 175 - 25 602  
5 Інші фінансові активи - 95 3 176 - - 3 271  
6 Усього фінансових активів 173 421 19 257 124 770 38 313 10 355 771

Зобов'язання

7 Кошти клієнтів 212 227 12 135 24 252 4 870 - 253 484  
8 Інші фінансові зобов'язання 837 - - - 837  
9 Усього фінансових зобов'язань 213 064 12 135 24 252 4 870 - 254 321  
10 Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня (39 643) 7 122 100 518 33 443 10 101 450  
11 Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня (39 643) (32 521) 67 997 101 440 101 450 101 450

Таблиця 27.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2011 рік (тис.грн.)

Рядок Найменування статті На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років Понад 5 років Усього

Активи

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 93 802 - - - 93 802  
2 Кошти в інших банках - 12 967 17 169 - - 30 136  
3 Кредити та заборгованість клієнтів 9 068 4 117 64 038 33 996 55 111 274  
4 Цінні папери в портфелі банку до погашення - 152 - 9 719 - 9 871  
5 Інші фінансові активи 175 - 2 403 - - 2 578  
6 Усього фінансових активів 103 045 17 236 83 610 43 715 55 247 661  
Зобов'язання  
7 Кошти клієнтів 105 953 8 898 17 344 1 701 - 133 896  
8 Інші фінансові зобов'язання 62 - 3 - 65  
9 Усього фінансових зобов'язань 106 015 8 898 17 347 1 701 - 133 961  
10 Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня (2 970) 9 338 66 263 42 014 55 113 700  
11 Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня (2 970) 5 368 71 631 113 645 113 700 113 700

Примітка 28. Управління капіталом

Мета Банку при управлінні капіталом полягає як у отриманні нормативних вимог щодо капіталу, встановлених Національним банком України, так й у забезпеченні спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство.

Політика Банку щодо управління капіталом передбачає підтримку його розміру на рівні, необхідному та достатньому для забезпечення належної довіри з боку кредиторів та інших учасників ринку, а також розвитку бізнесу в майбутньому. При цьому враховується вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає

необхідність підтримання балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті погіршення співвідношення запозиченого та власного капіталу, та перевагами й стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості позиції капіталу.

Регулятивний капітал банку розраховано на основі облікових даних згідно вимог «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління НБУ N 368 від 28.08.2001р.

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 р. Банк відповідав усім нормативним вимогам щодо капіталу, встановленим Національним банком України, а саме:

- значення нормативу мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1) становило 126,97 млн.грн. при мінімально необхідному значенні 120,00 млн.грн.;
- значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становило 43% при мінімально необхідному значенні 10%;
- значення нормативу співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) становило 32% при мінімально необхідному значенні 9%.

Таблиця 28.1. Структура регулятивного капіталу  
(тис. грн.)

|         |   |                 |                 |
|---------|---|-----------------|-----------------|
| Рядок   | Найменування статті   | 2012 рік        | 2011 рік        |
| 1       | ОСНОВНИЙ КАПІТАЛ (ОК) (капітал 1-го рівня)  | 121 707 121     | 097 121 097     |
| 1.1.    | Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал   | 120 000 120     | 000 120 000     |
| 1.2.    | Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку   | 1 790 1 220     | 1 790 1 220     |
| 1.2.2.1 | З них: резервні фонди   | 1 790           | 1 220           |
| 1.3.    | Зменшення ОК (сума недовсформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років)  | 83 123          | 83 123          |
|         | у тому числі:   |                 |                 |
| 1.3.1.  | Нематеріальні активи за мінусом суми зносу  | 83 123          | 83 123          |
| 2       | ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ (ДК) (капітал 2-го рівня)  | 5 265 8 746     | 5 265 8 746     |
| 2.1.    | Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки ОЗ) | 63 288          | 63 288          |
| 2.2.    | Результат переоцінки основних засобів   |                 |                 |
| 2.3.    | Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)   | 5 202 8 458     | 5 202 8 458     |
|         | РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ (РК)   | 126 972 129 843 | 126 972 129 843 |

Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року, зокрема:

- а) розгляд справ у суді.  
Банк упродовж 2012 року мав декілька судових справ, які були передбачувальні та особливо впливу на фінансовий стан ПАТ "МОТОР-БАНК" не здійснили.
- б) потенційні податкові зобов'язання.  
Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року керівництво Банку вважає, що його тлумачення податкового законодавства є правильними, Банк повністю дотримувався вимог законодавства і сплатив усі податки, тому непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань, у Банку немає.
- в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.  
Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року загальна сума контрактних зобов'язань, пов'язаних з реконструкцією будівель банку становила 1 574 тис.грн.
- г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).  
Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року у Банку в оперативному лізингу (оренді) за невідмовними договорами про оперативний лізинг (оренду) знаходяться нежитлові приміщення, в яких розміщені установи Банку (відділення №1, №2).

Таблиця 29.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)  
(тис. грн.)

|  |  |          |          |
|--|--|----------|----------|
| Рядок                                    | Найменування статті  | 2012 рік | 2011 рік |
| 1  | Від 1 до 5 років   | 219 384  | 219 384  |
| 2  | Усього   | 219 384  | 219 384  |
| г)                                       | дотримання особливих вимог.  |          |          |
| Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року | Банк не мав договорів за отриманими позиковими коштами з іншими кредитними організаціями.  |          |          |
| д)                                       | зобов'язання з кредитування.   |          |          |
| Зобов'язання пов'язані з кредитуванням   | являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантій. Гарантії являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх осіб у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань та мають той самий ризик, що і кредити. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк не наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Загальна сума невикористаних кредитних ліній та гарантій за угодами не обов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування. |          |          |

Таблиця 29.2. Структура зобов'язань з кредитування  
(тис. грн.)

|       |  |               |               |
|-------|--|---------------|---------------|
| Рядок | Найменування статті  | 2012 рік      | 2011 рік      |
| 1     | Зобов'язання з кредитування, що надані                               | 2 916 863     | 2 916 863     |
| 2     | Невикористані кредитні лінії   | 36 062 19 159 | 36 062 19 159 |
| 3     | Гарантії видані  | 342 300       | 342 300       |
| 3     | Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням (26) (67)     |               |               |
| 4     | Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву | 39 294 20 255 | 39 294 20 255 |

Табл. 29.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валюти  
(тис. грн.)

|       |                     |               |               |
|-------|---------------------|---------------|---------------|
| Рядок | Найменування статті | 2012 рік      | 2011 рік      |
| 1     | Гривня              | 39 294 20 255 | 39 294 20 255 |
| 2     | Усього              | 39 294 20 255 | 39 294 20 255 |

е) Активи, надані Банком в заставу станом на кінець дня 31 грудня 2012 року, відсутні.

Примітка 30. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість – це сума за якою можна обміняти активи або погасити заборгованість в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Справедливою вартістю для фінансових активів, які активно котируються на ринку, є ціни котирування на активному ринку.

Якщо ринок для фінансового інструменту не є активним, Банк встановлює справедливую вартість, застосовуючи наступні методи:

- метод оцінювання, який базується на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні);
- метод посилання на поточну вартість іншого ідентичного (подібного за валютою, строком, типом ставки відсотка, структурою грошових потоків, кредитним ризиком, забезпеченням та іншими ознаками) інструмента;
- метод аналізу дисконтних грошових потоків, тощо.

Вказані методи застосовуються Банком при визначенні процентної політики та тарифів Банку та є критеріями справедливої вартості фінансових інструментів.

Таблиця 30.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю  
(тис. грн.)

|       |   |                 |                 |
|-------|---|-----------------|-----------------|
| Рядок | Найменування статті   | 2012 рік        | 2011 рік        |
|       | справедлива вартість балансова вартість справедлива вартість балансова вартість |                 |                 |
|       | ФІНАНСОВІ АКТИВИ  |                 |                 |
| 1     | Грошові кошти та їх еквіваленти   | 168 879 168 879 | 95 108 95 108   |
| 2     | Кошти в інших банках  | 18 289 18 289   | 30 136 30 136   |
| 3     | Кредити та заборгованість клієнтів  | 14 171 14 171   | 111 274 111 274 |
| 4     | Цінні папери в портфелі банку до погашення                                      | 25 602 25 602   | 9 871 9 871     |
| 5     | Інші фінансові активи   | 9 311 9 311     | 5 464 5 464     |



6 Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю 363 799 363 799 250 953 250 953  
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

7 Кошти клієнтів 253 484 253 484 133 896 133 896

8 Інші фінансові зобов'язання 1 719 1 719 537 537

9 Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю 255 203 255 203 134 433 134 433  
Справедлива вартість визначається як вартість, за якою фінансовий інструмент може бути придбаний під час здійснення операції між двома поінформованими, незалежними сторонами, які мають намір провести таку операцію, крім випадків примусового або ліквідційного продажу. Оцінки, представлені у цій фінансовій звітності, можуть не відображати суми, які Банк зміг би отримати при фактичній реалізації тих чи інших фінансових інструментів.  
Справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів, коштів в інших банках, кредитів та заборгованості клієнтів, інших фінансових активів, коштів клієнтів, інших фінансових зобов'язань приблизно дорівнює балансовій вартості.

Примітка 31. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 31.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2012 рік  
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Кредити та дебіторська заборгованість Активи, доступні для продажу Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку Інвестиції, утримувані до погашення Усього АКТИВИ

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 166 891 - - - 166 891

2 Кошти в інших банках: 18 289 - - - 18 289

2.1 Кредити, надані іншим банкам 18 289 - - - 18 289

3 Кредити та заборгованість клієнтів: 141 718 - - - 141 718

3.1 Кредити юридичним особам 139 954 - - - 139 954

3.2 Поточні кредити фізичних осіб 181 - - - 181

3.3 Кредити на поточні потреби фізичним особам 1 583 - - - 1 583

4 Цінні папери в портфелі банку до погашення 25 602 - - - 25 602

5 Інші фінансові активи: 3 271 - - - 3 271

5.1 Грошові кошти з обмеженим правом користування 3 176 - - - 3 176

5.2 Інші фінансові активи 95 - - - 95

6 Усього фінансових активів 355 771 - - - 355 771

Таблиця 31.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Кредити та дебіторська заборгованість Активи, доступні для продажу Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку Інвестиції, утримувані до погашення Усього АКТИВИ

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 93 802 - - - 93 802

2 Кошти в інших банках: 30 136 - - - 30 136

2.1 Депозити в інших банках 9 925 - - - 9 925

2.3 Кредити, надані іншим банкам 20 211 - - - 20 211

3 Кредити та заборгованість клієнтів: 111 274 - - - 111 274

3.1 Кредити юридичним особам 109 454 - - - 109 454

3.2 Поточні кредити фізичних осіб 298 - - - 298

3.3 Кредити на поточні потреби фізичним особам 1 522 - - - 1 522

4 Цінні папери в портфелі банку до погашення 9 871 - - - 9 871

5 Інші фінансові активи: 2 578 - - - 2 578

5.1 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 126 - - - 126

5.2 Грошові кошти з обмеженим правом користування 2 405 - - - 2 405

5.3 Інші фінансові активи 47 - - - 47

6 Усього фінансових активів 247 661 - - - 247 661

Примітка 32. Операції з пов'язаними сторонами

Банк здійснює операції з пов'язаними особами відповідно до банківської ліцензії та письмового дозволу на здійснення операцій, наданого Національним банком України, з урахуванням обмежень, визначених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 (МСБО 24) та внутрішніми нормативними документами Банку. З цією метою в Банку діє низка внутрішніх нормативних документів, а саме: Методика визначення інсайдерів/пов'язаних осіб ПАТ «МОТОР-БАНК», затверджена Правлінням Банку, відповідно до якої проводиться визначення приналежності контрагентів Банку до кола інсайдерів/пов'язаних осіб, Положення про проведення операцій з пов'язаними особами ПАТ «МОТОР-БАНК» та Положення про проведення операцій з інсайдерами у ПАТ «МОТОР-БАНК», які регламентують порядок здійснення, контроль та нагляд за операціями з пов'язаними особами.

Інсайдері/пов'язані особи – юридичні або фізичні особи, у визначенні Закону України «Про банки і банківську діяльність» та Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368.

Операція з пов'язаною особою – надання або обмін ресурсами, послугами або зобов'язаннями між пов'язаними особами, незалежно від того, чи стягується за це плата.

Значний вплив – це можливість брати участь у прийнятті рішень юридичної особи щодо визначення фінансової або операційної політики та відповідей на питання, що, однак, не передбачає контролю за цим процесом.

Контроль – це можливість здійснювати вирішальний вплив на управління або діяльність юридичної особи, у тому числі обумовлена володінням 50 чи більше відсотками статутного капіталу, договором або будь-яким іншим чином.

База інсайдерів/пов'язаних осіб – визначений перелік контрагентів Банку, які по відношенню до Банку є інсайдерами/пов'язаними особами (клієнти Банку).

Правлінням Банку двічі на рік (станом на 1 січня та 1 липня) ретельно розглядається та затверджується база інсайдерів/пов'язаних осіб Банку.

Перелік пов'язаних осіб критично переглядається й обговорюється принаймні один раз на рік на засіданні Спостережної ради Банку.

У Банку забезпечується наявність відповідних інформаційних систем для виявлення активних операцій з інсайдерами/пов'язаними особами, ведення переліку інсайдерів/пов'язаних осіб Банку, визначення обсягу операцій щодо кожного інсайдера/пов'язаної особи, а також загального обсягу таких операцій з метою їх моніторингу.

Таблиця 32.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року  
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи

1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 17-25 %)

-

161

4254

2 Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня

-

(54)

(152)

3 Інші активи - - 4

4 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-21 %) 115 743 918 21 763

5 Резерви за зобов'язаннями - - -

6 Інші зобов'язання 1 1 1

Таблиця 32.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2012 рік

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

1 Процентні доходи - 28 359

2 Процентні витрати (2 473) (28) (433)

3 Результат від операцій з іноземною валютою 2 728 - 40

4 Комісійні доходи 4 375 13 533

5 Комісійні витрати (476) - -

6 Адміністративні та інші операційні витрати (358) (3 408) (240)

Таблиця 32.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року  
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

1 Інші зобов'язання - 173 4 821

1.1 Зобов'язання з кредитування що надані - 173 4 821

Таблиця 32.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2012 року  
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

1 Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду - 64 738

2 Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду - 67 298

Таблиця 32.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року  
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 17-25%) - 173 5 169

2 Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня - (40) (57)

3 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-21,5%) 58 994 1 038 34 090

4 Інші зобов'язання 1 1 4

Таблиця 32.6. Доход і та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2011 рік  
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

1 Процентні доходи - 32 769

2 Процентні витрати (1 328) (73) (1 406)

3 Результат від операцій з іноземною валютою 4 259 - 21

4 Комісійні доходи 2 507 3 617

5 Комісійні витрати (263) - -

6 Адміністративні та інші операційні витрати (929) (2 916) (498)

Таблиця 32.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року  
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

1 Інші зобов'язання - 132 295

1.1 Інші зобов'язання що надані - 132 295

Таблиця 32.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2011 року  
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

1 Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду - 116 1721

2 Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду - 58 299

Таблиця 32.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті 2012 рік 2011 рік

витрати нараховане зобов'язання витрати нараховане зобов'язання

1 Поточні виплати працівникам 3 393 - 2 899 -

Примітка 33. Події після дати балансу

Після звітної дати (31 грудня 2012 року) до дати формування фінансової звітності Банку за 2012 рік подій, які б суттєво вплинули на показники фінансового звіту Банку за 2012 рік та потребували б окремого висвітлення, не відбулося.