

Відкрите акціонерне товариство

Комерційний Банк з іноземним капіталом
„Промекономбанк”

РІЧНИЙ ЗВІТ ЗА 2004 РІК

Відкрите акціонерне товариство комерційний банк з іноземним капіталом «Промекономбанк» є відкритим акціонерним товариством з іноземним капіталом.

Відкрите акціонерне товариство комерційний банк з іноземним капіталом «Промекономбанк» утворився в результаті перейменування Акціонерно-комерційного «Промекономбанку», який в свою чергу був утворений в результаті перейменування Акціонерно-комерційного банку «ЮВЕСбанк», створеного шляхом перетворення Українського південно-східного комерційного банку економічного сприяння «ЮВЕСбанк», зареєстрованого у формі товариства з обмеженою відповідальністю Національним банком України 25 серпня 1993 року під № 194.

Відкрите акціонерне товариство комерційний банк з іноземним капіталом «Промекономбанк» входить до єдиної банківської системи України і є правонаступником по всіх правах та зобов'язаннях Акціонерно-комерційного «Промекономбанку».

Повне найменування банку:

Відкрите акціонерне товариство комерційний банк з іноземним капіталом «Промекономбанк».

Скорочена назва:

ВАТ КБ «Промекономбанк».

ВАТ КБ «Промекономбанк» має поширену мережу філій (чотири філії), що працюють у найбільших промислових центрах України - у м. Дніпропетровську, м. Черкасах, м. Києві, м. Краматорську і територіально відособлене безбалансове відділення у м. Донецьку.

Адреса банку : Україна, 83062 , м. Донецьк, пр. Ленінський, 4.

Адреси філій : м. Дніпропетровськ, пр. К. Маркса, 71,

м. Черкаси, вул. О. Шашкевича, 30,

м. Київ, вул. Тарасовська, 19,

м. Краматорськ, вул. Кіма, 1.

Адреса відділення: м. Донецьк, вул. Стадіонна, 1

Організаційно-правова форма банку - відкрите акціонерне товариство з іноземним капіталом.

Дата звітності за звітний період:

звітність складена на підставі даних бухгалтерського обліку банку з урахуванням коригуючих проводок за 2004 рік, дата подання звітності - 23 березня 2005 року.

Валюта звітності та одиниця її виміру: Звіт про фінансові результати складається в тисячах гривень, за винятком показників прибутковості акцій, за якими суми зазначаються в гривнях з точністю до сотих (з двома знаками після коми). Валюта звітності - гривня.

ВАТ КБ «Промекономбанк» - універсальний банк. Згідно з ліцензією НБУ №182 від 11.02.2003р., дозволу №182-1 від 11.02.2003 р. та додатку 182-1 до цього дозволу банк здійснює наступні операції:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- залучення та розміщення кредитів та депозитів на міжбанківському ринку;

- кредитування юридичних та фізичних осіб та фінансовий лізинг;
- факторинг;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів - нерезидентів у грошовій одиниці України;
- неторговельні операції з валютними цінностями;
- 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;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- емісія власних цінних паперів;
- організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
 - а) з інструментами грошового ринку,
 - б) з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках,
 - в) з фінансовими ф'ючерсами та опціонами;
- довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами;
- надання поручительств, гарантій та інших зобов'язань від третіх осіб, що передбачають їх виконання у грошовій формі.

Філії банку здійснюють операції на підставі дозволів на здійснення операцій, наданих головним банком та погоджених Правлінням ВАТ КБ «Промекономбанк» та Комісією Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків.

У майбутньому банк має намір отримати дозвіл Національного банку України на здійснення операцій з банківськими металами на валютному ринку України .

Стратегічною метою банку є сприяння економічному розвитку обслуговуємих підприємств та приватних клієнтів шляхом надання якісних банківських послуг в сфері спеціалізації банку, які відповідають високим професійним стандартам; забезпечення прибутку акціонерам; збільшення обсягу та підвищення якості банківських послуг, повне задоволення потреб клієнтів та досягнення більш надійного положення на ринку банківських послуг та на банківському середовищі в цілому .

Основними пріоритетами для досягнення стратегічної мети банку є:

- добра репутація банку на ринку банківських послуг;
- наявність ліцензії практично на усі види банківських операцій;
- наявність філіальної мережі;
- оптимальна концентрація ресурсів;
- універсальність банківських послуг;
- розвинута кореспондентська мережа;
- кваліфіковане керівництво;
- розвинута внутрішньобанківська система господарського розрахунку;
- розвинута матеріальна і технологічна база.

Банк **спеціалізується** на обслуговуванні клієнтів всіх форм власності, кредитуванні юридичних та фізичних осіб, залученні та розміщенні грошових вкладів, на операціях з валютними цінностями, випуску цінних паперів та операціях з ними та також надання всіх видів банківських послуг відповідно до отриманої ліцензії НБУ. Банк здійснює операції з оформлення та обслуговування операцій з банківськими платіжними картками на агентських угодах у національній валюті України та доларах США двох великих міжнародних систем безготівкових розрахунків VISA INTERNATIONAL і EUROPAY INTERNATIONAL, здійснює грошові перекази в системі WESTERN UNION . Банк здійснює операції з ломбардного кредитування фізичних осіб під заставу виробів та лома дорогоцінних металів на підставі ліцензії Міністерства фінансів України №544792 від 14.03.03р. на торгівлю скупленими у населення та прийнятими під заставу ювелірними виробами з дорогоцінних металів.

ВАТ КБ «Промекономбанк» у 2004 році обслуговував 13 315 клієнтів різних форм власності, фізичних осіб.

Станом на 31.12.2004 р. кількість клієнтів юридичних осіб дорівнювала 1 506, суб'єктів підприємницької діяльності - 413, фізичних осіб - 11 306.

Через кореспондентські рахунки, відкриті іншим банкам в ВАТ КБ «Промекономбанк» здійснюються розрахунки за міжбанківськими операціями, експортно-імпортними операціями клієнтів та інші платежі, дозволені законодавством України.

Станом на 01 січня 2005 року банк має кореспондентські рахунки, відкриті 3 банкам - ЛОРО:

- АО «Банк Паритате» (Латвія),
- АО «Латвийский Бизнесбанк»(Латвія),
- КБ «Кредитпромбанк»(Україна).

Рахунки НОСТРО відкриті ВАТ КБ «Промекономбанк» у банках:

- АГ «Коммерцбанк» (Німечина);
- МКБ «Москомприватбанк» (Росія);
- АБ «Собінбанк» (Росія);
- КБ «Кредитпромбанк»(Україна);
- КБ «Приватбанк» (Україна);
- АКБ «Надра» (Україна);
- АБ «Національні інвестиції»(Україна);
- АБ «Кліринговий Дім» (Україна);
- «Об'єднаний Комерційний Банк» (Україна);
- НБУ (Україна);
- АО «Латвийский Бизнесбанк»(Латвія);
- АО «Огрес Коммерцбанка» (Латвія);
- АО «TRASTA KOMERCSBANKA» (Латвія);
- АО «Банк Паритате» (Латвія).

Реорганізації Банку в 2004 році не відбувалось.

ЗАГАЛЬНЕ КЕРІВНИЦТВО БАНКОМ

У своїй діяльності Банк керується законами України "Про банки і банківську діяльність", "Про господарські товариства", "Про цінні папери та фондову біржу", "Про оподаткування прибутку підприємств" та іншими законами, нормативними документами Національного банку України, Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку,

Державної податкової адміністрації, своїм власним Статутом, обліковою політикою та внутрішніми Положеннями.

Керівництво банку обрало стратегію розвитку, пріоритетами якої можна назвати високу якість, надійність обслуговування клієнтів та створення максимального ступеню довіри з їх боку.

Основні результати діяльності були досягнуті банком завдяки втіленню в життя стратегії, яка полягала в наступному: ефективне ведення бізнесу, ґрунтуючись на незалежній кредитній політиці, надання широкого спектру банківських послуг високого рівня.

Загальне керівництво банком здійснюють:

- | | |
|--------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| 1. Боровик Василь Миколайович | Голова Правління |
| 2. Шевчук Валентина Павлівна | Заступник Голови Правління |
| 3. Миргородський Віктор Валентинович | Заступник Голови Правління |
| 4. Симоненко Андрій Петрович | Заступник Голови Правління |
| 5. Сесь Ігор Анатолійович | Заступник Голови Правління |
| 6. Радченко Володимир Миколайович | Заступник Голови Правління - директор Київського філіалу |
| 7. Марінченко Любов Олександрівна | Головний бухгалтер |

Банк формує свою кредитну політику таким чином, щоб вона була ефективною з точки зору ризиків, які приймає банк, сприяла розвитку вітчизняної економіки та задовольняла попит клієнтів на кредитні ресурси.

Сьогодні одним із завдань банку є досягнення оптимального поєднання раціонального консерватизму та інноваційної політики, дотримуючись при цьому наступних принципів: висока якість послуг, що надаються, відкритість перед громадськістю і партнерами, виважений підхід у прийнятті рішень, високий професіоналізм.

Головними пріоритетами довгострокової стратегії розвитку відносин Банку з клієнтами є орієнтація на потреби клієнтів при розробці банківських продуктів та індивідуальний підхід до роботи з ними; спрямованість на розвиток довгострокових взаємовідносин; спільний пошук цікавих, нестандартних рішень.

КОМЕРЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ

Активна і зважена політика банку на фінансовому ринку у звітному році дозволила одержати задовільний фінансовий результат - чистий балансовий прибуток у розмірі 736 тис. грн. У порівнянні з 2003 р. цей показник зменшився на 14,22 % (у 2003 р. - 858 тис. грн.).

Результати діяльності банку характеризує "Звіт про фінансові результати".

Прибуток Банку склався з процентних, комісійних, торгівельних та інших операційних доходів. Всі показники доходів Банку мають позитивне значення. Структура одержаних Банком у звітному періоді доходів, а також понесених витрат змінилася: збільшився чистий процентний дохід, чистий комісійний дохід, зменшився чистий торгівельний дохід. Дивідендного доходу Банком не отримано.

Основна стаття доходу банківської установи в 2004 р. - кредитна діяльність. *Чисті процентні доходи склали* 11 922 тис. грн., що дорівнює 60 % операційного доходу банку. Серед витрат найбільшу питому вагу мають також *процентні витрати* - 16 128 тис. грн. (45%).

Чистий комісійний дохід склав 7 037 тис. грн. (комісійні доходи дорівнюють 7 606 тис. грн., комісійні витрати - 569 тис. грн.) і дорівнює 35 % операційного доходу банку, чистий торгівельний дохід - 860 тис. грн. (4 % операційного доходу банку), інші доходи -156 тис. грн.

Таким чином, *операційний дохід у 2004 році склав 19 975 тис. грн., що перевищує дохід*

2003 року на 43,5 % (дохід 2003 року-13 916 тис. грн.)

Станом на 31.12.2004 року валюта балансу складає 173 365 тис. грн. Банк має загальну довгу відкриту валютну позицію за всіма видами валют.

Кредитний портфель Банку станом на 31.12.2004 р. становить 108 744 тис. грн. (з них резерви під заборгованість за кредитами 9 916 тис. грн.).

Процентні надходження за позиками клієнтам склали 82 % від загального процентного доходу. Таким чином, надання позик клієнтам було головним джерелом отримання процентного доходу Банком у звітному році.

При відображенні доходів та витрат за операціями з іноземною валютою використовувались офіційні курси валют, які діяли на дату здійснення операції.

Активи та зобов'язання у звіті „Баланс" відображені за офіційним курсом НБУ, який складав:

530,54 грн. за 100 доларів США;
721,7466 грн. за 100 Євро;
1,9119 грн. за 10 російських рублів.

Результати переоцінки активів та зобов'язань відображені за статтями 6204, 9920.

Процес управління валютним ризиком прийнятний, керівництво банку утримується від спекулятивних операцій. Контроль за ризиком здійснюється шляхом встановлення лімітів по кожній операції.

СТРУКТУРА АКТИВІВ І ПАСИВІВ

АКТИВИ

Активи визначаються Банком як ресурси, що виникли в результаті минулих подій, використання яких, як очікується, приведе до збільшення економічних вигод у майбутньому.

Загальний обсяг активів Банку зменшився у порівнянні з попередніми періодами:

| 2002р., тис. грн. | 2003р., тис. грн. | 2004р., тис. грн. |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| 207 257 | 217 668 | 173 365 |

Станом на 31.12.2004 р. активи складають 173 365 тис. грн. Тобто активи зменшились у 1,25 рази у порівнянні з 2003 роком та 1,19 раз - 2002 роком. Структура активів Банку за звітний рік змінилася за рахунок зменшення кредитів, наданих клієнтам, грошових коштів та залишків в НБУ, коштів в інших банках, цінних паперів в портфелі Банку на продаж, основних засобів та нематеріальних активів, збільшення нарахованих доходів до отримання, інших активів.

Якість активів оцінюється з точки зору кількісної та якісної структури кредитного портфеля Банку, портфеля цінних паперів.

Основні засоби

До основних засобів відносяться предмети, строк корисного використання яких перевищує один рік і вартість яких за одиницю або комплект становить 1000,00 грн. і більше.

Предмети, строк корисного використання яких перевищує один рік, і які можуть використовуватися тільки у складі комплексу конструктивно з'єднаних предметів (блок

живлення, монітор, клавіатура, принтер, сканер тощо), незалежно від їх вартості відносяться до складу основних засобів. Якщо такі предмети мають різний строк корисного використання, то кожний з них визнається у бухгалтерському обліку як окремий об'єкт.

При визначенні строку корисного використання (експлуатації) основних засобів враховуються:

- очікуване використання банком об'єкта з урахуванням його потужності або продуктивності;
- строки корисного використання подібних активів;
- фізичний та моральний знос, що передбачається;
- правові або інші подібні обмеження щодо строків використання об'єкта та інші фактори.

Оцінка основних засобів, які враховуються на балансі банку, здійснюється за історичною вартістю. Оцінка основних засобів, які враховуються на балансі банку, ведеться з урахуванням вимог Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів комерційних банків України № 475 від 11.12.2000р.

При нарахуванні амортизації основних засобів використовується прямолінійний метод. Строки корисного використання основних засобів затверджені обліковою політикою банку.

В податковому обліку норми амортизації встановлюються у відсотках до балансової вартості кожної групи основних засобів згідно закону України „Про оподаткування прибутку підприємств”.

В фінансовому та податковому обліку амортизація основних засобів нараховується щомісяця.

Основні засоби Банку

| Рядок | Групи основних засобів | Залишок на кінець звітного року | | Питома вага, % |
|-------|-------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------|----------------|
| | | Первісна (переоцінена) вартість, тис. грн. | % зносу | |
| 1 | Будинки, споруди та передавальні пристрої | 263 | 0,4 | 47 |
| 2 | Машини та обладнання | 1724 | 67,2 | 11 |
| 3 | Транспортні засоби | 782 | 38,9 | 11 |
| 4 | Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | 759 | 60,7 | 5 |
| 5 | Інші основні засоби | 88 | 54,5 | 4 |
| 6 | Малоцінні необоротні матеріальні активи | 168 | 100 | |
| 7 | Інші необоротні матеріальні активи | 1 675 | 84,8 | 22 |
| 8 | Усього: | 5 459 | 65,23 | 100 |

Основних засобів, щодо яких є передбачення чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження не має.

Оформлених у заставу основних засобів не має. Основних засобів вилучених з експлуатації не має.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів 1395 тис. грн.

Основних засобів, що прийняті (передані) в операційний лізінг протягом 2004 року не було.

Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію необоротними активами на кінець року (оборот за дебетом) склали 510 тис. грн. З них питома вага 98 % (501 тис. грн.) складає придбання основних засобів.

Нематеріальні активи

Нематеріальний актив - це актив, який не має матеріальної форми, може бути ідентифікований та утримується Банком з метою використання в своїй діяльності протягом періоду понад один рік, в адміністративних цілях або для надання в лізинг (оренду) іншим особам. Нематеріальний актив, отриманий у результаті його розроблення, відображається в балансі Банку, якщо Банк має:

- намір, технічну можливість та ресурси для доведення нематеріального активу до стану, придатного для його реалізації або використання;
- змогу отримати майбутні економічні вигоди від реалізації або використання нематеріального активу;
- інформацію для достовірного визначення витрат, пов'язаних із розробленням нематеріального активу.

Облік нематеріальних активів, які враховуються на балансі банку, ведеться з урахуванням вимог «Інструкції по бухгалтерському обліку основних засобів та нематеріальних активів комерційних банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України № 475 від 11 грудня 2000 року.

Придбані нематеріальні активи зараховуються на баланс банку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням в експлуатацію.

Нарахування амортизації здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється банком при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс банку).

Банк нараховує амортизацію нематеріальних активів згідно з обліковою політикою банку. В фінансовому та податковому обліку амортизація нараховується щомісяця. Нарахування амортизації нематеріальних активів починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт нематеріальних активів був введений в експлуатацію, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття. Нарахування амортизації здійснюється прямолінійним методом

Нематеріальні активи на кінець 2004 року з урахуванням амортизації склали 466 тис. грн. Придбано зарік було 22 тис. грн., нараховано протягом року амортизації-153 тис. грн. Створених нематеріальних активів не має. Обмеження прав власності та оформлених у заставу не має.

Таким чином, станом на 31.12.2004 р. *основні засоби і нематеріальні активи* відображені у Балансі у сумі 2 477 тис. грн., що дорівнює 1,4 % усіх активів Банку.

Дебіторська заборгованість обліковується за чистою реалізаційною вартістю, визначеною з урахуванням суми резервів для відшкодування можливих втрат в результаті неповернення боргу і в балансі представлена у складі інших активів:

| Рядок | Найменування статті | Звітний рік, тис. грн. | Попередній рік, тис. грн. |
|-------|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------|
| 1 | Запаси матеріальних цінностей | 9 | 15 |
| 2 | Витрати майбутніх періодів | 209 | 177 |
| 3 | Дебіторська заборгованість за податком на прибуток | 204 | 172 |
| 3.1 | У тому числі відстрочений податковий актив | 203 | |
| 4 | Дебіторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами | 13 | 12 |
| 5 | Дебіторська заборгованість за операціями з банками | 309 | 157 |
| 6 | Дебіторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами | 504 | — |
| 7 | Інші | 353 | 6 |
| 8 | Усього інших активів | 1601 | 539 |

| | | | |
|----|------------------------------------------------------------------------|-------------|------------|
| 9 | Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами банку | ~ | (1) |
| 10 | Резерви під дебіторську заборгованість за операціями банку | (57) | — |
| 11 | Усього інших активів за вирахуванням резервів | 1544 | 538 |

Питому вагу у складі дебіторської заборгованості становить дебіторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами - 31 % (або 504 тис. грн.), а також дебіторська заборгованість за операціями з банками - 19 % (або 309 тис. грн.). Сумнівної заборгованості станом на 1 січня 2005 р. немає.

Резерв під дебіторську заборгованість за операціями Банку сформовано у розмірі 57 тис. грн.

В цілому, у порівнянні з 2003 р. дебіторська заборгованість Банку збільшилася на 187 % за рахунок зміни її структури: збільшилася на 97 % дебіторська заборгованість за операціями з банками (309 тис. грн. - у 2004 р., 157 тис. грн. - у 2003 р.), в 58,8 раз збільшилися інші активи (353 тис. грн. - у 2004 р., 6 тис. грн. - у 2003 р.), та з'явилася дебіторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами у сумі 504 тис. грн.

Таким чином, на 31.12.2004 р. *інші активи Банку становлять 1 544 тис. грн.*, що дорівнює 0,9 % усіх активів Банку.

Нараховані доходи до отримання Банку станом на 31 грудня 2004 р. представлені:

- коштами інших банків - 16 тис. грн.;
- кредитами та заборгованістю клієнтів - 3 098 тис. грн.;
- іншими нарахованими доходами - 43 тис. грн.

Резерви під заборгованість за нарахованими доходами складають на кінець року 2003 тис.грн.

Таким чином, *загальні нараховані доходи за вирахуванням резервів становлять 1 154 тис. грн.* (0,7 % усіх активів Банку).

Цінні папери в портфелі банку на продаж

До складу цінних паперів у портфелі банку на продаж входять акції, які враховуються на рахунках № 3105 „Інші акції та цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж" та № 3107 „Переоцінка акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж" на загальну суму 21 957 тис. грн. (12,7 % усіх активів Банку), а саме:

| Рядок | Найменування статті | Звітний рік, тис. грн. |
|-----------|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| 1. | Боргові цінні папери | — |
| 2. | Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком | 21 957 |
| 3. | Усього | 21957 |
| 4. | Резерв під знецінення цінних паперів портфелі банку на продаж | — |
| 5. | Усього цінних паперів в портфелі банку на продаж за вирахуванням резервів | 21957 |

Протягом 2004 р. Банком не здійснювалося формування резерву під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж.

Кредитний портфель банку

Кредитний портфель за вирахуванням резервів під кредити складає 108 744 тис. грн. (62,7 % усіх активів Банку). У порівнянні з 2003 р. його розмір збільшився в 1,3 рази (2003 р. - 82 535 тис.грн.).

Структура кредитного портфеля станом на 31 грудня 2004 р. представлена:

| | тис. | % |
|-----------------------------------|----------------|------------|
| овердрафт | 978 | 0,8 |
| Операції репо | 8 963 | 7,6 |
| Враховані векселі | 5317 | 4,5 |
| Кредити в поточну діяльність | 103 212 | 86,9 |
| Кредити в інвестиційну діяльність | 190 | 0,2 |
| усього | 118 660 | 100 |

За ризиковістю структура кредитного портфеля Банку станом на 31.12.2004 р. представлена таким чином:

| | Сума, тис. грн. | Питома вага, % |
|---------------|--------------------|-------------------|
| Стандартні | 14 470 | 12,1 |
| Субстандартні | 94 490 | 79,6 |
| Сумнівні | 6 638 | 5,7 |
| Безнадійні | 3 062 | 2,6 |
| Усього | 118 660 | 100 |

Прострочені та сумнівні кредити складають 8,3 % у обсязі кредитів в поточну діяльність.

Операції **РЕПО** враховуються на балансі Банку за рахунком № 2010 та відображені у складі кредитного портфелю Банку у загальній сумі 8 963 тис. грн. (7,6 % від кредитного портфелю). В аналітичному обліку відкриті рахунки в розрізі позичальників по операціям РЕПО з цінними паперами.

Цінні папери - об'єкти операції РЕПО враховуються на балансі по ціні придбання. Різниця між ціною продажу/купівлі та ціною зворотного продажу/купівлі є процентним доходом, який враховується на рахунку 2018 і розраховується прямим методом.

Враховані векселі відображені у складі кредитного портфелю банку у сумі 5 316,7 тис. грн. Облік врахованих векселів здійснюється на балансовому рахунку 2020.

Облік неамортизованого дисконту за врахованими векселями здійснюється на рахунку 2026. Прийняті до обліку векселі реєструються у Журналі обліку векселів у портфелі банку.

Амортизація дисконту розраховується кожного місяця, нараховані суми амортизації відображаються на балансовому рахунку № 6022 «Процентні доходи за рахунками суб'єктів господарської діяльності за врахованими векселями». Амортизація дисконту за період розраховувалась рівномірним методом.

Резерв під заборгованість за кредитами складає 9 916 тис. грн.:

| Рядок | Найменування статті | Звітний рік, тис. грн. | Попередній рік, тис. грн. |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------|
| 1 | Залишок на 1 січня | 6729 | 6685 |
| 2 | Відрахування у резерви під: | 33968 | 12814 |
| 2.1 | - нестандартну заборгованість; | 33275 | 11830 |
| 2.2 | - стандартну заборгованість. | 693 | 984 |
| 3 | Списання активу за рахунок резервів (вказати, які саме). | 843 | 1637 |
| 4 | Зменшення резерву під : | (29938) | (11133) |
| 4.1 | - нестандартну заборгованість (у разі покращення кредитного портфеля); | (28750) | (10804) |
| 4.2 | - стандартну заборгованість (у разі погіршення кредитного портфеля або погашення). | (1189) | (329) |
| 5 | Залишок за станом на кінець 31 грудня | 9916 | 6729 |

Аналіз структури кредитного портфеля за видами економічної діяльності констатує факт того, що Банк у 2004 року найбільш кредитував наступні галузі:

- * оптова торгівля та посередництво в торгівлі - 25,91 % (30 743 тис. грн.);
- будівництво - 11,35 % (13 465 тис. грн.);
- фінансове посередництво - 5,52 % (6 556 тис. грн.);
- кредити, надані фізичним особам - 25,01 % (29 675 тис. грн.).

Кошти в інших банках.

Кошти в інших банках станом на 31.12.2004 р. представлені:

- 1). Коштами на вимогу в інших банках у сумі 1 622 тис. грн. (6,3 %);
- 2). Строковими депозитами, що розміщені в інших банках у сумі 21 272 тис. грн. (82,6%)
- 3). Кредитами, які надані іншим банкам у сумі 2 854 тис. грн (11,1 %).

Таким чином, зазначені активи, за винятком резервів (436 тис. грн.), станом на 31.12.2004 р. складають 25 312 тис. грн., що становить 14,6 % усіх активів Банку.

Грошові кошти та залишки в НБУ на 31.12.2004 р. становлять 12 177 тис. грн., що дорівнює 7 % усіх активів Банку.

Таким чином, активи Банку на кінець звітного року складають 173 365 тис. грн.

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Зобов'язання визначаються як заборгованість Банку, що виникла внаслідок минулих подій, погашення якої у майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів банку, що втілюють в собі економічні вигоди.

Станом на 31.12. 2004 р. зобов'язання Банку становлять 138 483 тис. грн., що на 25,4 % менше, ніж у минулому році (2003 р. - 185 599 тис. грн.). Зобов'язання забезпечуються 79,9 % активів Банку.

Структура зобов'язань за звітний рік змінилася за рахунок:

- зменшення на 50,4 % коштів банків (2003 р. - 29 999 тис. грн., 2004 р. - 14 878 тис. грн.),
- зменшення зобов'язань по кредитах клієнтів на 26,9 % (2003 р. - 147 498 тис. грн., 2004 р. - 107 789 тис. грн.),
- збільшення у 474 рази кількості ощадних (депозитних) сертифікатів, емітованих Банком (2003 р. - 11 тис. грн., 2004 р. - 5 216 тис. грн.),
- збільшення нарахованих витрат до сплати на 73,3 % (2003 р. - 1 195 тис. грн., 2004 р. - 2 072 тис. грн.),
- збільшення інших зобов'язань на 23,7 % (2003 р. - 6 896 тис. грн., 2004 р. - 8 528 тис. грн.).

Кошти банків

Станом на 31.12.2004 р. *кошти банків* у складі зобов'язань Банку відображені у сумі 14 878 тис. грн., що дорівнює 10,7 % від загального розміру зобов'язань.

Кошти клієнтів

Кошти клієнтів представлені коштами суб'єктів господарської діяльності - 22,7 % , коштами фізичних осіб - 72,9 %, коштами небанківських установ - 4,21 % та іншими зобов'язаннями перед клієнтами - 0,2 %, а саме:

| Рядо к | Найменування статті | Звітний рік, тис. грн. | Попередній рік, тис. грн. |
|------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------|
| 1. | <i>Кошти суб 'єктів господарювання, у тому числі:</i> | 24 426 | 21273 |
| 1.1 | Кошти на вимогу | 14811 | 14310 |
| 1.2 | Строкові кошти | 9615 | 6 963 |
| 2. | <i>Кошти фізичних осіб, у тому числі:</i> | 78 586 | 55 674 |
| 2.1 | Кошти на вимогу | 869 | 1 262 |
| 2.2 | Строкові кошти | 77 717 | 54 412 |
| 3. | <i>Кошти небанковських фінансових установ, у тому числі:</i> | 4 574 | 69123 |
| 3.1 | Кошти на вимогу | 895 | 47 954 |
| 3.2 | Строкові кошти | 3 679 | 21 169 |
| 4. | <i>Інші зобов 'язання перед клієнтами</i> | 203 | 1428 |
| 5. | Усього | 107 789 | 147 498 |

Таким чином, станом на 31.12.2004 р. *кошти клієнтів* складають 107 789 тис. грн., і дорівнюють 77,8 % усіх зобов'язань Банку.

Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком на кінець 2004 р. відображені у сумі 5 216 тис. грн., що складає 3,8 % усіх зобов'язань Банку.

Боргових цінних паперів, емітованих банком у 2004 році не було.

Нараховані витрати до сплати складають 1 544 тис. грн. (1,5 % усіх зобов'язань Банку), у тому числі :

- кошти банків - 1 тис. грн.;
- кошти клієнтів - 1 872 тис. грн.;

- ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком - 149 тис. грн.;
- інші - 50 тис. грн.

Інші зобов'язання станом на 31 грудня 2004 р. року склали 8 528 тис. грн. (6,2 % усіх зобов'язань Банку), і на 93,3 % представлені субординованим боргом (7 958 тис. грн.), а саме:

| Рядок | Найменування статті | Звітний рік, тис. грн. | Попередній рік, тис. грн. |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------|
| 1 | Субординований борг | 7 958 | 6 398 |
| 2 | Доходи майбутніх періодів | — | 104 |
| 3 | Кредиторська заборгованість за операціями з банками | 309 | 160 |
| 4 | Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю | 1 | 25 |
| 5 | Кредиторська заборгованість за податком на прибуток | — | 119 |
| 6 | Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток | 239 | 70 |
| 7 | Дивіденди до сплати | 20 | 20 |
| 8 | Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами | 1 | — |
| 9 | Усього | 8 528 | 6 896 |

На кінець 2004 р. Банк має **потенційні зобов'язання**, які представлені у таблиці

| Рядок | Найменування статті | 01-01-2005р | 01-01-2004р |
|-------|------------------------------------------------|-------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Гарантії надані | 2778 | 107 |
| 2 | Зобов'язання з кредитування, що надані, з них: | 19423 | 11034 |
| 2.1 | первинний строк погашення - до 1 року | 19423 | 11034 |
| 2.2 | первинний строк погашення - більше 1 року | — | ~ |
| 3. | Акредитиви | | 2133 |
| 4. | Авалі | - | - |

Таким чином, зобов'язання станом на **31.12.2004р.** склали **138 483 тис. грн.**, що забезпечується 79,9 % активів Банку.

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Власний капітал Банку представлений:

- статутним капіталом, який у 2004 році зріс на 7,36 % у порівнянні з 2003 роком (фактично сплачений - 30 227 тис. грн., зареєстрований статутний капітал склав 33 200 тис. грн.);
- резервами та іншими фондами Банку;
- нерозподіленим прибутком;
- прибутком звітного року, що очікує затвердження.

Статутний капітал

Акції банку викупаються у акціонерів тільки за рахунок сум , що перевищують їх частку у статутному фонді для їх наступного перепродажу .

Власних акцій, що викуплені у акціонерів, станом на 31.12.2004р. на балансі банку немає. Протягом 2004 року банком власні акції не викупались.

На початок 2004 р. статутний капітал Банку складав 28 200 тис. грн. Протоколом № 1 Загальних зборів акціонерів ВАТ КБ «Промекономбанк» від 15 квітня 2004 р. затверджений випуск Банком акцій восьмої емісії, мотивований необхідністю вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджена Постановою Правління НБУ № 368 від 28.08.2001 р.) про мінімальний розмір регулятивного капіталу діючих банків, який повинен на 01.01.2005 р. складати не менше 5 млн. ЄВРО. Випуск акцій було затверджено у кількості 5 000 000 шт. (прості іменні акції серії F) на загальну суму 5 000 000 грн..

Таким чином, затверджено збільшення статутного капіталу на 5 000 тис. грн.

Протокол № 2 Загальних зборів акціонерів ВАТ КБ «Промекономбанк» від 02 вересня 2004 р. засвідчує, що грошові кошти внесені, як платня за акції за станом на 02 вересня 2004 року складають 2 077 тис. грн., що дорівнює більш ніж 30 %, а саме 41,54 % від загальної вартості розміщених акцій та відповідає вимогам ст. 30 Закону України „Про господарські товариства" і умовам передплати на акції Банку.

Таким чином, станом на **31 грудня 2004 р.** розмір зареєстрованого і сплаченого статутного капіталу склав **30 277 тис. грн.**, розмір несплаченого зареєстрованого статутного капіталу дорівнює **2 923 тис. грн.**, а саме:

| Рядок | Найменування | Звітний рік, тис.грн. | Попередній рік, тис.грн. |
|-------|--------------|--------------------------|-----------------------------|
|-------|--------------|--------------------------|-----------------------------|

| | | | |
|-------|-----------------------------------------------------|----------------|---------------|
| 1. | <i>Статутний капітал зареєстрований</i> | 33 200 | 28 200 |
| 1.1 | Число акцій - усього, з них: | 33 200 | 28 200 |
| 1.1.1 | Простих акцій | 32 530 | 27 530 |
| 1.1.2 | Привілейованих акцій | 670 | 670 |
| 2. | <i>Несплачений зареєстрований статутний капітал</i> | (2 923) | — |
| 3. | Фактично сплачений статутний капітал, з них: | 30 277 | 28 200 |
| 3.1 | Простих акцій | 29 607 | 27 530 |
| 3.2 | Привілейованих акцій | 670 | 670 |

Загальна кількість акціонерів банку станом на 31.12.2004 р. становить 129 осіб, з них: 15 - юридичні особи, 114 - фізичні особи.

Істотна участь в статутному капіталі банку у юридичних осіб:

ЗАТ СК «Інтегріті» - 19,64%

Fortin Investment Limited - 15,30%

Order sent Limited - 15,14 %

ТОВ «Фінресурс» - 12,63%.

фізичних осіб :

* Ліхтеров Е.П. - 50,09 % (опосередкована участь),

* Чернін Я.А. - 30,47 % (опосередкована участь),

* Сімес Е.Ю. - 30,88 % (опосередкована участь).

Доля іноземних інвестицій у статутному капіталі складає 30,44%. Іноземні інвестори (Сполучене Королівство Великобританії):

«Fortin Investments Limited» - 15,30% у статутному капіталі;

«Orderscent Limited» - 15,14% у статутному капіталі.

Резерви

Загальні резерви формуються Банком згідно вимог чинного законодавства України та за рішенням загальних зборів Банку для покриття непередбачених збитків, під невизначені ризики під час проведення банківських операцій.

Відрахування до загальних резервів здійснюється Банком за рахунок прибутку, що залишився після оподаткування або з прибутку до оподаткування, скоригованого на всі потенційні податкові зобов'язання.

Порядок створення загальних резервів визначається статутом Банку відповідно до чинного законодавства України.

Збитки від активів не можуть бути безпосередньо покриті із загальних резервів та резервних фондів, а повинні погашатися лише за рахунок спеціальних резервів.

Резерви та інші фонди банку на звітну дату склали 3 771 тис. грн. За рік вони збільшилися на 29,4 % (2003 р. - 2 913 тис. грн.).

Прибуток

Нерозподілений прибуток минулих років складає на звітну дату 98 тис. грн. Прибуток 2004 року склав 736 тис. грн. У порівнянні з попереднім роком, прибуток, що очікує затвердження, зменшився на 14,2 % (на 122 тис. грн.).

Розрахунок дивідендів за акціями

| Рядок | Найменування статті | Звітний рік, тис. грн. | Попередній рік, тис. грн. |
|-------|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| | | Розрахунок статті (рахунки) | |
| 1 | Дивіденди на початок року | 20 | 8 |
| 2 | Дивіденди, що оголошені протягом року | | 675 |
| 3 | Дивіденди, що спрямовані на придбання акцій нової емісії | | 663 |
| 4 | Дивіденди, що спрямовані на поповнення статутного капіталу протягом року | | |
| 5 | Дивіденди, що сплачені протягом року | | |
| 6 | Дивіденди на кінець року | 20 | 20 |

Розрахунок чистого та скоригованого чистого прибутку (збитку) на одну просту акцію

| Рядок | Найменування статті | Розрахунок статті (рахунки) |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| 1 | Чистий прибуток (збиток) за вирахуванням дивідендів на привілейовані акції за звітний рік (грн.) | 735 999 |
| 2 | Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.) | 27 530 019 |
| 3 | Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.) | 0,04 |
| 4 | Коригування | — |
| 5 | Дивіденди, що визнані в звітному періоді, на розбавляючі потенційні прості акції (грн.) | — |
| 6 | Витрати на відсотки, які пов'язані з розбавляючими потенційними простими акціями, що визнані в звітному році (грн.) | — |
| 7 | Поточний та відстрочений податок на прибуток, який пов'язаний з витратами на відсотки (грн.) | — |
| 8 | Скоригований чистий прибуток (збиток) за звітний рік (грн.) | 735 999 |
| 9 | Кількість розбавляючих потенційних простих акцій (шт.) | — |
| 10 | Скоригована середньорічна кількість простих акцій (шт.) | 27 530 019 |
| 11 | Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 0,03 |

Таким чином, власний капітал на кінець 2004 року складає 34 882 тис. грн.

Взаємозалік активів і зобов'язань статей балансу протягом звітного періоду не здійснювався.

СТРУКТУРА ДОХОДІВ ТА РАСХОДІВ

Основною вимогою до фінансової звітності Банку щодо доходів і витрат є відповідність отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів, тобто витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

За звітний 2004 рік банк знову проводив політику з поліпшення якісних і кількісних фінансових показників, що дало можливість підтвердити репутацію Банку як надійного і стабільного банку, що намагається дотримувати високих стандартів банківського обслуговування клієнтів.

Головна мета управління активами і пасивами банку полягала в максимізації показників маржі при мінімальному рівні ризику.

| № | Показник | Звітний період | | Попередній період | | Зміни | |
|----|----------------------------------|----------------|------------|-------------------|------------|----------------|----------------|
| | | тис. грн. | % | тис. грн. | % | тис. грн. | % |
| 1. | Операційний дохід | 19 975 | - | 13 916 | - | + 6 059 | - |
| 2. | Непередбачений дохід | - | - | - | - | - | - |
| 3. | Витрати на формування резервів | (3 191) | - | (200) | - | (+ 2991) | - |
| | Разом: | 16 784 | 100 | 13 716 | 100 | + 3 068 | + 22,36 |
| 4. | Адміністративні витрати | (4 314) | 25,7 | (4 174) | 30,4 | - | (4,7) |
| 5. | Витрати на персонал | (5 523) | 32,9 | (4 705) | 34,3 | - | (1,4) |
| 6. | Інші витрати | (5 100) | 30,4 | (3 224) | 23,5 | - | + 6,9 |
| 7. | Поточний податок на прибуток | (1 111) | 6,6 | (755) | 5,5 | - | (U) |
| 8. | Відстрочений податок на прибуток | 0 | - | 0 | - | - | - |
| 9. | <i>Чистий прибуток</i> | 736 | 4,4 | 858 | 6,3 | + 1658,6 | + 1,9 |

**% - не співвідношення вказує відношення витрат до усіх доходів разом*

Активна і зважена політика банку на фінансовому ринку у звітному році дозволила одержати фінансовий результат - чистий прибуток в розмірі 736 тис. гривень. Цей показник діяльності установи майже у 1,2 рази нище, ніж у попередньому році.

Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню.

Нарахування доходів (витрат) здійснюється з дати оформлення документа, що підтверджує надання (отримання) послуги.

| Найменування статті | Доход, | Витрати, | Результативність | |
|--------------------------|-----------|-----------|------------------|------------|
| | тис. грн. | тис. грн. | тис. грн. | % |
| Процентний | 28 050 | -16 128 | 11 922 | 60,0 |
| Комісійний | 7 606 | -569 | 7 037 | 35,0 |
| Торговельний | | | 860 | 4,3 |
| Інший | | | 156 | 0,7 |
| Операційний дохід | | | 19 975 | 100 |

Дохід від операційної діяльності у звітному році склав 19 975 тис. гривень, що вище результату попереднього року (13 916 тис. грн.) на 43,5 %. Всі показники операційного доходу Банку мають позитивне значення.

Основним джерелом отримання доходу Банку за звітний період є **процентний дохід**.

В складі процентного доходу найбільшу частку (82 %) займають доходи від надання кредитів клієнтам у сумі 22 970 тис. грн. Доходи від розміщення коштів в інших банках становлять 5 060 тис. грн., доходи від цінних паперів в портфелі банку на продаж - 20 тис. грн.

Процентні витрати

| Рядок | Найменування статті | Звітний рік, тис. грн. | Попередній рік, тис. грн. |
|-------|---------------------------------------------|---------------------------|------------------------------|
| 1 | За коштами, що отримані від банків | 1706 | 3272 |
| 2 | За коштами, що отримані від клієнтів | 13264 | 7070 |
| 3 | За коштами небанківських фінансових установ | 453 | 389 |
| 4 | За цінними паперами власного боргу | 172 | 128 |
| 5 | Інші | L 533 | 435 |
| 6 | Усього | 16128 | 11294 |

Питому вагу у структурі операційного доходу Банку займає **чистий комісійний дохід** - 35 %, від загального операційного доходу.

Торговельний дохід у 2004 році склав 860 тис. грн., а саме:

| Рядок | Найменування статті | Звітний рік, тис. грн. | Попередній рік, тис. грн. |
|-------|---------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------|
| 1. | Іноземна валюта (реалізований результат) | 826 | 710 |
| 2. | Іноземна валюта (нереалізований результат) | 21 | 51 |
| 3. | Усього (результат від торгівлі іноземною валютою) | 847 | 761 |
| 4. | Цінні папери в торговому портфелі банку | 13 | 666 |
| 5. | Інші (роз'яснити які) | - | - |
| 6. | Усього торговельного доходу | 860 | 1427 |

При проведенні розрахунків реалізованих результатів від торгівлі іноземною валютою банк використовував метод середньозваженого курсу.

Чисті витрати на формування резервів

Порядок формування та використання резервів здійснюється згідно з "Правилами бухгалтерського обліку формування і використання резервів у банках України", затверджених постановою НБУ № 268 від 11.07.01р.

Резерви поділяються на спеціальні та загальні.

Спеціальні резерви створюються для відшкодування можливих збитків від втрат активів та під позабалансові зобов'язання банку за рахунок витрат.

Загальні резерви створюються для відшкодування можливих збитків банку від різних видів ризиків за рахунок нерозподіленого прибутку за всіма видами активів та позабалансових зобов'язань у необхідних сумах. Відрахування до загальних резервів здійснюється за рахунок прибутку, що залишився після оподаткування.

ВАТ КБ "Промекономбанк" визначає розрахункові суми резервів під можливі втрати від дебіторської заборгованості та порядок їх використання відповідно до "Положення про порядок формування і використання резервів для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості", затвердженого Постановою Правління НБУ №505 від 13.12.2002р.

| Рядок | Найменування статті | Звітний рік, тис. грн. | Попередній рік, тис. грн. |
|-------|--------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------|
| | Кошти в інших банках (примітки 3,11) | | |
| 1.1 | Відрахування до резерву | 399 | 2003 |
| 1.2 | Повернення списаних активів | - | - |
| 1 | Усього | 399 | 2003 |
| | Кредити та заборгованість клієнтів (примітка 6) | | |
| 2.1 | Відрахування до резерву | (4082) | (1678) |
| 2.2 | Повернення списаних активів | - | - |
| 2 | Усього | (4082) | (1678) |
| | Цінні папери в портфелі банку на продаж (примітки 2,5) | | |
| 3.1 | Відрахування до резерву під знецінення | - | - |
| 3.2 | Повернення списаних активів | - | - |
| 3 | Усього | - | - |
| | Цінні папери в портфелі банку до погашення (примітки 2,7) | | |
| 4.1 | Відрахування до резерву під знецінення | - | - |
| 4.2 | Повернення списаних активів | - | - |
| 4 | Усього | - | - |
| | Дебіторська заборгованість за операціями банку (примітка 11) | | |
| 5.1 | Відрахування до резерву | (57) | (1) |
| 5.2 | Повернення списаних активів | - | - |
| 5 | Усього | (57) | (1) |
| | Нараховані доходи (приміткаЮ) | | |
| 6.1 | Відрахування до резерву | (1259) | (524) |
| 6.2 | Повернення списаної заборгованості | 1808 | - |
| 6 | Усього | 549 | (524) |
| 7 | Резерви під інші активи | - | - |
| 8 | Повернення списаних інших активів | - | - |
| 9 | Усього | - | - |
| 10 | Усього витрат | 3191 | (200) |

Загальні адміністративні витрати

| Рядок | Найменування статті | Звітний рік, тис. грн. | Попередній рік, Тис. грн. |
|-------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------|
| 1 | Адміністративні витрати | 2482 | 2027 |
| 2 | Амортизація (Примітка 9) | 1118 | 999 |
| 3 | Збиток від вибуття основних засобів та нематеріальних активів | - | - |
| 4 | Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів | 251 | 236 |

| | | | |
|---|--------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| 5 | Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток | 453 | 804 |
| 6 | Інші | 10 | 108 |
| 7 | Усього | 4314 | 4174 |

Витрати на персонал

| Рядок | Найменування статті | Звітний рік, тис. грн. | Попередній рік, тис. грн. |
|-------|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------|
| 1 | Заробітна плата | 4016 | 3464 |
| 2 | Внески, збори на обов'язкове державне, пенсійне та соціальне страхування | 1394 | 1153 |
| 3 | Витрати на підготовку кадрів | 7 | 3 |
| 4 | Витрати на спецодяг та інші засоби захисту працівників | - | - |
| 5 | Інші витрати на персонал | 106 | 85 |
| 6 | Усього | 5523 | 4705 |
| | Середня кількість працівників протягом року становила: | 199 | 188 |

Податок на прибуток

Поточний податок на прибуток складає 1111 тис. грн. Сума податку на прибуток в бухгалтерському обліку, що визначена за ставкою оподаткування 25% , складає 2 345 тис. грн.

| Ря-док | Найменування | Звітний рік, тис. грн. | Попередній рік, тис. грн. |
|--------|----------------------------------|---------------------------|------------------------------|
| 1 | Поточний податок на прибуток | 1133 | 805 |
| 2 | Відстрочений податок на прибуток | (22) | (50) |
| 3 | Усього | 1111 | 755 |

Різниця між витратами з податку на прибуток та добуток облікового прибутку на застосовану ставку податку на прибуток виникла внаслідок різниці між балансовою вартістю активів та податковою базою цих активів.

Тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню складають 341 тис. грн., та діють протягом часу врахування на балансі відповідного активу. Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню, складають 318 тис. грн., а саме:

| Рядок | Найменування статті | Звітний рік, тис. грн. | Попередній рік, тис. грн. |
|-------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------|
| 1 | Відстрочені податкові активи | 340 | 170 |
| 1.1 | Тимчасова різниця, що підлягає вирахуванню | 340 | 170 |
| 1.2 | Перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди | - | - |
| 1.3 | Перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди | - | - |
| 2 | Відстрочені податкові зобов'язання | 318 | 119 |

| | | | |
|-----|------------------------------------------------|-----|-----|
| 2.1 | Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню | 318 | 119 |
|-----|------------------------------------------------|-----|-----|

**Узгодження суми облікового прибутку
(збитку) та суми податкового прибутку
(збитку)**

| Рядок | Найменування статті | Звітний рік, тис. грн. | Попередній рік, тис. грн. |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------------|
| 1 | Прибуток до оподаткування | 1847 | 1613 |
| 2 | Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування | 462 | 484 |
| | Коригування облікового прибутку (збитку) | | |
| 3 | Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються у бухгалтерському обліку | 626 | 196 |
| 4 | Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються у бухгалтерському обліку | (710) | (257) |
| 5 | Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) | 574 | 689 |
| 6 | Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються у бухгалтерському обліку | (102) | (158) |
| 7 | Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку | 279 | 300 |
| 8 | Амортизація, яка підлягає оподаткуванню | (214) | (168) |
| 9 | Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо) | 218 | (281) |
| 10 | Сума податку на прибуток (збиток) | 1133 | 805 |

В цілому результати діяльності установи у 2004 році можна вважати задовільними.

УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Захист коштів кредиторів, забезпечення подальшого розвитку Банку, розширення видів його діяльності вимагає достатньої капіталізації Банку.

Відповідно до статей 2,58,59 Закону України "Про Національний банк України" та статей 2,4,7-12,30-36,47-50,52,69,73 Закону України "Про банки і банківську діяльність" Національний банк України встановлює економічні нормативи, що є обов'язковими до виконання банками. Базою для розрахунку економічних нормативів є регулятивний капітал.

Для універсальних банків, що діють на території України, до кола яких належить Банк, за станом на 01.01.2005 р. розмір регулятивного капіталу повинен становити не менше 5,5 млн.Євро.

Регулятивний капітал банку - це капітал, призначений для покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які банки беруть на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільності банків.

Регулятивний капітал Банку за станом на 31.12.2004 р. складається з основного (1-

го рівня) капіталу та додаткового (2-го рівня) капіталу:

| | |
|----------------------------------------------------------|-------------------------|
| 1. Основний капітал банку (капітал першого рівня) | 33 680 тис. грн. |
| 2. Додатковий капітал (капітал другого рівня) | 6 872 тис. грн. |
| 2.1. Субординований капітал | 4 669 тис. грн. |
| 3. Відвернення | — |
| Фактичне значення регулятивного капіталу | 40 552 тис. грн. |

За станом на 31.12.2004 р. регулятивний капітал Банку складає 5 618,6 тис. євро за встановленим НБУ курсом гривні до євро 7,217466. Суми капіталу та його складових є достовірними.

Питання забезпечення необхідного і достатнього рівня капіталу, його збільшення знаходяться на постійному контролі загальних зборів акціонерів, Спостережної Ради, Правління Банку. Банк стежить за рівнем капіталу шляхом щоденного розрахунку економічних нормативів.

Субординований капітал Банку станом на 31.12.2004 р. становить 4 669 тис. грн. Банк залучає кошти на умовах субординованого боргу в іноземній валюті на підставі письмового дозволу НБУ на здійснення операцій з валютними цінностями в частині залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України, за умови отримання дозволу НБУ на врахування до капіталу банку коштів, залучених на умовах субборгу. Залучення та облік коштів на умовах субординованого боргу, а також подальший контроль за цими коштами Банк здійснює відповідно до "Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні", затвердженої Постановою Правління НБУ № 368 від 28.08.2001 року (зі змінами та доповненнями).

Станом на 31.12.2004 р. зареєстрований статутний капітал Банку становить 33 200 тис. грн.

Протягом звітного року власні акції з метою перепродажу Банком не придбавались, на кінець року викуплених у акціонерів власних акцій немає. За іноземну валюту акції Банку у 2004 році не продавались. Капіталізація дивідендів не здійснювалась.

АКЦІОНЕРИ БАНКУ

Загальна кількість акціонерів банку станом на 31.12.2004 р. становить 129 осіб, з них: 15 - юридичні особи, 114 - фізичні особи.

29.12.2004р. зареєстровані зміни до статуту банку щодо збільшення статутного капіталу на 5 000 000,00 гривень. Таким чином, статутний фонд сформовано в розмірі 33 200 019,00 грн.

Истотна участь в статутному капіталі банку у юридичних осіб:

- ЗАТ СК «Інтегріті» - 19,64%
- Fortin Investment Limited - 15,30%
- Ordersent Limited - 15,14 %
- ТОВ «Фінресурс» - 12,63%.

У фізичних осіб: • Ліхтеров Е.П. - 50,09 %
(опосередкована участь),

- Чернін Я.А. - 30,47 % (опосередкована участь),
- Сімес Е.Ю. - 30,88 % (опосередкована участь).

Доля іноземних інвестицій у статутному капіталі складає 30,44%. Іноземні інвестори (Сполучене Королівство Великобританії):

«Fortin Investments Limited» - 15,30% у статутному капіталі; «Orderscent Limited» - 15,14% у статутному капіталі.

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

Ми здійснили аудиторську перевірку балансу (який додається) станом на 31 грудня 2004 р., а також перевірку відповідних звітів про фінансові результати, рух грошових коштів та про власний капітал за рік, що минув на зазначену дату (2004 р.).

Відповідальність за ці фінансові звіти несе управлінський персонал товариства. Ми несемо відповідальність за висловлення думки щодо цих фінансових звітів на підставі аудиторської перевірки.

Ми здійснили аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами аудиту, які протоколом засідання Аудиторської палати України № 122 від 18.04.2003 р. прийняті в якості Національних стандартів аудиту. Ці стандарти зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою отримання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми та розкриття інформації у фінансових звітах. Аудиторська перевірка включає також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку та суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також оцінку загального подання фінансових звітів.

Аудит включає в себе оцінку чи відповідає політика ведення бухгалтерського обліку конкретним обставинам функціонування банку, чи є її ведення безперервним, а відображення адекватним.

Дані бухгалтерської звітності банку на дату складання звіту достовірні.

Аудиторською перевіркою встановлена відповідність фінансової звітності первинним документам і відомостям аналітичного обліку. Бухгалтерська звітність повністю відповідає вимогам нормативних актів НБУ.

Банком розроблена внутрішня система аналітичного обліку відповідно до «Порядку ведення аналітичного обліку установами банків України». Дані аналітичного обліку мають тотожні зображення у звітності на рахунках бухгалтерського обліку.

Дані в бухгалтерському балансі достовірні та відбиті у повному обсязі. Усі нормативи, встановлені Національним банком України, виконуються.

Результат фінансово-господарчої діяльності банку за звітний рік вірно відображений у Звіті про фінансові результати" за станом за 31.12.2004 р.

Бухгалтерський облік ВАТ КБ „Промекономбанк" здійснює відповідно до "Положення про організацію бухгалтерського обліку і звітності комерційних банків", затверженого Постановою Правління Національного банку України № 566 від 30.12.1998 року, Закону України "Про банки та банківську діяльність", Міжнародних стандартів фінансового обліку, Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та на підставі власної облікової політики.

Банком розроблена внутрішня Облікова політика банку, яка відображає принципи та методи бухгалтерського обліку та звітності, за якими складається фінансова звітність відповідно до міжнародних стандартів фінансового обліку.

Облікова політика Банку - це сукупність визначених у межах чинного законодавства принципів, методів та процедур, що використовуються установою банку для складання та подання фінансової звітності. Облікова політика Банку відповідає вимогам нормативних актів Національного банку України.

Визначення прибутку, який підлягає оподаткуванню, здійснено у відповідності до Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств", затвердженого Наказом

Верховної Ради України № 334/ 94 від 28.12.1994 року зі змінами та доповненнями.

Політика управління активами і пасивами Банку орієнтована на втілення надійності, прибутковості операцій та підтримування ліквідності балансу. До того, склад активів урізноманітнено з метою досягнення розумної рівноваги між прибутковістю, ризиком та ліквідністю по відношенню до загальних пасивів та капіталу. В цьому контексті Банк вважає що строкова структура джерел фінансування підтримує строки погашень за портфелем активів, а також залишається надійним резервом ліквідності, водночас підвищуючи прибутковість.

Облік усіх операцій банку здійснюється згідно із діючим Планом рахунків бухгалтерського обліку комерційних банків, затвердженого Постановою Правління НБУ №388 від 21.11.1997 року зі змінами та доповненнями.

У звітному році ВАТ КБ „Промекономбанк” здійснював операції, відповідно до одержаної ліцензії Національного банку України.

Розмір регулятивного капіталу Банку відповідає вимогам НБУ, які передбачають необхідний мінімальний розмір капіталу в сумі 5 млн. євро за станом на 31.12.2004 р. і фактично становить 40 552 тис. грн. Суми капіталу та його складові є достовірними.

Система внутрішнього аудиту ВАТ КБ „Промекономбанк” складається з бухгалтерського та адміністративного контролю. Стан внутрішнього аудиту банку відповідає вимогам Національного банку України.

Кожна кредитна операція, що здійснювалася банком в 2004 році, обов'язково перевірялась відділом внутрішнього аудиту, до функцій якого входить оцінка ризиків та система управління ними.

Протягом звітнього року Банком дотримувались всі вимоги НБУ щодо ліквідності. Норматив платоспроможності Банком не порушувався.

Протягом року Банк здійснював операції з інсайдерами та пов'язаними особами, але у межах норм діючого законодавства.

Фактів проведення операцій, на здійснення яких Банк не має ліцензії, аудиторською перевіркою не встановлено.

Аудитор підтверджує, що зловживань керівних осіб банку протягом року не було.

На наш погляд, фінансові звіти, що додаються, в усіх суттєвих аспектах достовірно та повно подають фінансову інформацію, зрозуміло представляють усі істотні аспекти фінансового стану ВАТ КБ „Промекономбанк” на 31 грудня 2004 року та результати його діяльності. Надані фінансові звіти були складені у відповідності з вказівками Національного банку України.

Генеральний директор
ТОВ АФ „Укрвостокгаудит”

Г.В. Сочинська

ПОВІДОМЛЕННЯ
ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ
КЕРІВНИЦТВА КРЕДИТНОГО ЗАКЛАДУ

Керівництво ВАТ КБ «Промекономбанк» приймає на себе повну відповідальність за наданий річний звіт.

Керівництво підготувало річний звіт у відповідності з діючим законодавством України.

Керівництво відповідає за ведення відповідного бухгалтерського обліку, за збереження коштів кредитного закладу.

Річний звіт складено на підставі відповідних бухгалтерських методів, застосування яких було безперервним.

Рішення керівництва щодо складання звіту були усвідомленими та продуманими.

Під час підготовки річного звіту враховані вимоги правил бухгалтерського обліку в банках України, встановлених Національним банком України, та інструкцій НБУ; будь-яке істотне відхилення від них розкрито та пояснене у примітках.

Голова Правління

Боровик В.М.

Головний бухгалтер

Марінченко Л.О.

**Баланс ВАТ КБ «Промекономбанк»
за станом на 31 грудня 2004 року**

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті | Звітний рік | Попередній рік |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | АКТИВИ | | |
| 1 | Грошові кошти та залишки в Національному банку України | 12 177 | 17 132 |
| 2 | Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, та цінні папери, емітовані Національним банком України | - | - |
| 3 | Кошти в інших банках | 25 312 | 44 424 |
| 4 | Цінні папери в торговому портфелі банку | - | - |
| 5 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 21 957 | 14 877 |
| 6 | Кредити та заборгованість клієнтів | 108 744 | 135 897 |
| 7 | Цінні папери в портфелі банку до погашення | - | - |
| 8 | Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії | - | - |
| 9 | Основні засоби та нематеріальні активи | 2 477 | 3 599 |
| 10 | Нараховані доходи до отримання | 1 154 | 1 201 |
| 11 | Інші активи | 1 544 | 538 |
| 12 | Усього активів | 173 365 | 217 668 |
| | ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | |
| 13 | Кошти банків | 14 878 | 29 999 |
| 13.1 | У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України | - | - |
| 14 | Кошти клієнтів | 107 789 | 147 498 |
| 15 | Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком | 5 216 | 11 |
| 16 | Боргові цінні папери, емітовані банком | - | - |

| | | | |
|-----------|-------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| 17 | Нараховані витрати до сплати | 2 072 | 1 195 |
| 18 | Інші зобов'язання | 8 528 | 6 896 |
| 19 | Усього зобов'язань | 138 483 | 185 599 |
| | ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | |
| 20 | Статутний капітал | 30 277 | 28 200 |
| 21 | Капіталізовані дивіденди | - | - |
| 22 | Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників) | - | - |
| 23 | Емісійні різниці | - | - |
| 24 | Резерви та інші фонди банку | 3 771 | 2 913 |
| 25 | Резерви переоцінки, у тому числі: | - | - |
| 25.1 | Резерви переоцінки необоротних активів | - | - |
| 25.2 | Резерви переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії | - | - |
| 26 | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років | 98 | 98 |
| 27 | Прибуток/збиток звітного року, що очікує затвердження | 736 | 858 |
| 28 | Усього власного капіталу | 34 882 | 32 069 |
| 29 | Усього пасивів | 173 365 | 217 668 |

Голова Правління

Боровик В.М.

Головний бухгалтер

Марінченко Л.О.

**Звіт про фінансові результати ВАТ КБ «Промекономбанк»
за станом на 31 грудня 2004 року**

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Звітний рік | Попередній рік |
|-------|----------------------------------------------------------|-------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Чистий процентний дохід | 11922 | 7490 |
| 1.1 | Процентний дохід | 28050 | 18784 |
| 1.2 | Процентні витрати | (16128) | (11294) |
| 2 | Чистий комісійний дохід | 7037 | 4912 |
| 2.1 | Комісійний дохід | 7606 | 5595 |
| 2.2 | Комісійні витрати | (569) | (683) |
| 3 | Торговельний дохід | 860 | 1427 |
| 4 | Дохід у вигляді дивідендів | - | - |
| 5 | Прибуток/Збиток від інвестиційних цінних паперів | - | - |
| 6 | Дохід від участі в капіталі | - | - |
| 7 | Інший дохід | 156 | 87 |
| 8 | Операційний дохід | 19975 | 13916 |
| 9 | Загальні адміністративні витрати | (4314) | (4174) |
| 10 | Витрати на персонал | (5523) | (4705) |
| 11 | Втрати від участі в капіталі | - | - |
| 12 | Інші витрати | (5100) | (3224) |
| 13 | Прибуток від операцій | 5038 | 1813 |
| 14 | Чисті витрати на формування резервів | (3191) | (200) |
| 15 | Прибуток до оподаткування | 1847 | 1613 |
| 16 | Витрати на податок на прибуток | (1111) | (755) |
| 17 | Прибуток після оподаткування | 736 | 858 |
| 18 | Непередбачені доходи/витрати | - | - |
| 19 | Чистий прибуток/збиток банку | 736 | 858 |
| 20 | Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.) | 0,04 | 0,04 |
| 21 | Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.) | 0,03 | 0,04 |

Голова Правління

Боровик В.М.

Головний бухгалтер

Марінченко Л.О.

Звіт про рух грошових коштів ВАТ КБ „Промекономбанк”
за станом на 31 грудня 2004 року
(прямий метод)

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті | Звітний рік | Попередній рік |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | I. ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ | | |
| 1 | Процентні доходи, що отримані | 8 597 | 17 712 |
| 2 | Процентні витрати, що сплачені | (4 116) | (11 058) |
| 3 | Комісійні доходи, що отримані | 2 011 | 5 596 |
| 4 | Комісійні витрати, що сплачені | 114 | (683) |
| 5 | Дивіденди від інвестицій в асоційовані компанії, що отримані | 0 | 0 |
| 6 | Інші доходи, що отримані | 51 | 107 |
| 7 | Інші витрати, що сплачені | (1 980) | (6 388) |
| 8 | Реалізовані результати від торговельних операцій | (546) | 1 366 |
| 9 | Повернення раніше списаних активів | 1 808 | 0 |
| 10 | Виплати працівникам банку | (578) | (4 705) |
| 11 | Податок на прибуток, що сплачений | (475) | (923) |
| 12 | Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку | 4 866 | 1 025 |
| 13 | Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам | 15 330 | 30 799 |
| 14 | Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам | 24 749 | (49 931) |
| 15 | Зменшення (збільшення) інших активів | (1 061) | 14 582 |
| 16 | Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України | 0 | 0 |
| 17 | Збільшення (зменшення) коштів інших банків | (15 121) | 5 085 |
| 18 | Збільшення (зменшення) коштів на поточних і депозитних рахунках | (39 708) | 1 805 |
| 19 | Збільшення (зменшення) коштів, залучених під ощадні (депозитні) сертифікати | 5 205 | 2 989 |
| 20 | Збільшення (зменшення) інших зобов'язань | 191 | (12 873) |
| 21 | Реалізація (придбання) цінних паперів у торговому портфелі, у портфелі банку на продаж | (7 080) | 9 010 |

| | | | |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| 22 | Чисте збільшення (зменшення) активів і зобов'язань від операційної діяльності | (17 496) | 1 467 |
| 23 | Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності | (12 609) | 2 492 |
| | II. ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ | | |
| 24 | Погашення (придбання) цінних паперів у портфелі банку до погашення | 0 | 0 |
| 25 | Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії | 0 | 0 |
| 26 | Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні компанії | 0 | 0 |
| 27 | Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів | 1 004 | (2 334) |
| 28 | Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності | 1 004 | (2 334) |
| | III. ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ | | |
| 29 | Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу | 0 | 0 |
| 30 | Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань | 1 560 | 1 332 |
| 31 | Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу | 2 935 | 5 844 |
| 32 | Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду | 0 | 12 |
| 33 | Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності | 4 495 | 7 188 |
| 34 | Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | (7 110) | 7 346 |
| 35 | Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року | 20 931 | 13 525 |
| 36 | Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року | 13 800 | 20 931 |
| | IV. Вплив змін курсів валют | 21 | (61) |

Голова Правління

Боровик В.М.

Головний бухгалтер

Марінченко Л.О.