

Баланс
за станом на 31.12.2004 року
153 "ПРАВЕКС-БАНК" Київ

(тис.
грн.)

| № п/п | Найменування статті | Примітки | 2004 рік | 2003 рік |
|-------|---|----------|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | АКТИВИ | | | |
| 1 | Грошові кошти та залишки в Національному банку України | | 258392 | 158853 |
| 2 | Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України | 2 | 0 | 0 |
| 3 | Кошти в інших банках | 3 | 185949 | 391211 |
| 4 | Цінні папери в торговому портфелі банку | 4 | 0 | 0 |
| 5 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 5 | 1058 | 25054 |
| 6 | Кредити та заборгованість клієнтів | 6 | 983510 | 871206 |
| 7 | Цінні папери в портфелі банку до погашення | 7 | 0 | 0 |
| 8 | Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії | 8 | 0 | 2850 |
| 9 | Основні засоби та нематеріальні активи | 9 | 165975 | 166222 |
| 10 | Нараховані доходи до отримання | 10 | 14346 | 10872 |
| 11 | Інші активи | 11 | 31660 | 29606 |
| 12 | Усього активів | | 1640890 | 1655874 |
| | ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| 13 | Кошти банків: | | 144476 | 358770 |
| 13.1 | у тому числі кредити, які отримані від Національного банку України | | 0 | 12054 |
| 14 | Кошти клієнтів | 12 | 1272864 | 1101308 |
| 15 | Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком | | 1 | 1 |
| 16 | Боргові цінні папери, емітовані банком | 13 | 0 | 0 |
| 17 | Нараховані витрати до сплати | 14 | 37013 | 25402 |
| 18 | Інші зобов'язання | 15 | 45383 | 74555 |
| 19 | Усього зобов'язань | | 1499737 | 1560036 |
| | ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| 20 | Статутний капітал | 16 | 94960 | 71160 |
| 21 | Капіталізовані дивіденди | | 0 | 0 |
| 22 | Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників) | | 0 | 0 |

| | | | | |
|------|--|--|---------|---------|
| 23 | Емісійні різниці | | 672 | 672 |
| 24 | Резерви та інші фонди банку | | 3031 | 2824 |
| 25 | Резерви переоцінки, у тому числі: | | 15883 | 551 |
| 25.1 | Резерви переоцінки необоротних активів | | 15883 | 551 |
| 25.2 | Резерви переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії | | 0 | 0 |
| 26 | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років | | 20499 | 16475 |
| 27 | Прибуток/збиток звітного року, що очікує затвердження | | 6108 | 4156 |
| 28 | Усього власного капіталу | | 141153 | 95838 |
| 29 | Усього пасивів | | 1640890 | 1655874 |

**Звіт про фінансові результати
за станом на 31.12.2004 року
153 "ПРАВЕКС-БАНК" Київ**

(тис.
грн.)

| № п/п | Найменування статті | Примітки | 2004 рік | 2003 рік |
|-------|--|----------|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистий процентний дохід | | 58996 | 44527 |
| 1.1 | Процентний дохід | 18 | 165875 | 120244 |
| 1.2 | Процентні витрати | 19 | (106879) | (75717) |
| 2 | Чистий комісійний дохід | | 99565 | 67213 |
| 2.1 | Комісійний дохід | | 104585 | 71324 |
| 2.2 | Комісійні витрати | | (5020) | (4111) |
| 3 | Торговельний дохід | 20 | 22677 | 13619 |
| 4 | Дохід у вигляді дивідендів | 21 | 3 | 22 |
| 5 | Прибуток/збиток від інвестиційних цінних паперів | | 0 | 0 |
| 6 | Дохід від участі в капіталі | | 0 | 0 |
| 7 | Інший дохід | | 6587 | 4781 |
| 8 | Операційний дохід | | 187828 | 130162 |
| 9 | Загальні адміністративні витрати | 22 | (77171) | (53713) |
| 10 | Витрати на персонал | 23 | (57526) | (37600) |
| 11 | Втрати від участі в капіталі | | 0 | 0 |
| 12 | Інші витрати | | (27918) | (20028) |
| 13 | Прибуток від операцій | | 25213 | 18821 |
| 14 | Чисті витрати на формування резервів | 24 | (17410) | (14059) |
| 15 | Прибуток до оподаткування | | 7803 | 4762 |

| | | | | |
|----|--|----|--------|-------|
| 16 | Витрати на податок на прибуток | 25 | (1695) | (606) |
| 17 | Прибуток після оподаткування | | 6108 | 4156 |
| 18 | Непередбачені доходи/витрати | 26 | 0 | 0 |
| 19 | Чистий прибуток/збиток банку | | 6108 | 4156 |
| 20 | Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.) | 27 | 0,08 | 0,06 |
| 21 | Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.) | 27 | 0,08 | 0,06 |

**Звіт про рух грошових коштів
(непрямий метод)
за станом на 31 грудня 2004 року
153 АКБ “ПРАВЕКС-БАНК” Київ**

| (тис. грн.) | | | | |
|-------------|--|----------|----------|----------|
| Рядок | Найменування статті | Примітки | 2004 рік | 2003 рік |
| | <i>I. Операційна діяльність</i> | | | |
| 1 | Чистий прибуток (збиток) поточного періоду | | 6108 | 4156 |
| | Поправки до чистого прибутку | | | |
| 2 | Нараховані витрати | | 11610 | 17097 |
| 3 | Нараховані доходи | | (4372) | (4458) |
| 4 | Амортизація необоротних активів | 9 | 18319 | 12975 |
| 5 | Резерви під сумнівні борги, знецінення активів | | 17412 | 14086 |
| 6 | Торговельний результат | 20 | 0 | (27) |
| 7 | Нарахований та відстрочений податок | | 2119 | 662 |
| 8 | Прибуток (збиток) від продажу інвестицій | | 214 | 101 |
| 9 | Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії | | 0 | 0 |
| 10 | Амортизація дисконту і премії цінних паперів | | (5) | (104) |
| 11 | Інший рух коштів, які не є грошовими | | 7218 | 6414 |
| 12 | <i>Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку</i> | | 58623 | 50902 |
| 13 | Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам | | (17057) | (12621) |
| 14 | Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам | | (131460) | (346080) |
| 15 | Зменшення (збільшення) інших активів | | (6659) | (7147) |
| 16 | Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України | | (12054) | 12054 |
| 17 | Збільшення (зменшення) коштів інших банків | | (202240) | 173588 |
| 18 | Збільшення (зменшення) коштів на поточних та депозитних рахунках | | 166310 | 468056 |

| | | | | |
|----|--|----|----------|---------|
| 19 | Збільшення (зменшення) коштів, залучених під ощадні (депозитні) сертифікати | | 0 | 0 |
| 20 | Збільшення (зменшення) інших зобов'язань | | 5239 | 7454 |
| 21 | Реалізація (придбання) цінних паперів у торговому портфелі банку, у портфелі банку на продаж | | 22938 | 26140 |
| 22 | Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності | | (174983) | 321444 |
| 23 | Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності | | (116360) | 372346 |
| | II. Інвестиційна діяльність | | | |
| 24 | Погашення (придбання) цінних паперів у портфелі банку до погашення | | 1062 | 15 |
| 25 | Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії | | 0 | 2857 |
| 26 | Зменшення (збільшення) інвестицій в дочірні установи | | 2850 | (2850) |
| 27 | Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів | | (33938) | (43145) |
| 28 | Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності | | (30026) | (43123) |
| | III. Фінансова діяльність | | | |
| 29 | Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу | | 0 | 0 |
| 30 | Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань | | (183) | (6) |
| 31 | Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу | | 23800 | 0 |
| 32 | Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду | 17 | 229 | 41 |
| 33 | Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності | | 23846 | 35 |
| 34 | Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів і їх еквівалентів | | (122540) | 329258 |
| 35 | Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року | | 424321 | 95063 |
| 36 | Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року | | 301781 | 424321 |

Звіт про власний капітал АКБ “ПРАВЕКС-БАНК”
За станом на 31 грудня 2004 року

Таблиця 1. Зміни та рух капіталу за 2004 рік

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Примітки | Статутний капітал, зареєстрований, сплачений | Капіталізовані дивіденди | Викуплені власні акції | Емісійні різниці | Резерви та інші фонди банку | Результати переоцінки | Нерозподілений прибуток (покриває збиток) | Капітал, резерви та інші фонди, Усього | 2003 рік. |
|-------|--|----------|--|--------------------------|------------------------|------------------|-----------------------------|-----------------------|---|--|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | |
| | Залишок на 1 січня 2004 року | | 71160 | 0 | 0 | 672 | 2824 | 551 | 20631 | 95838 | 91433 |
| 2 | Скоригований залишок на початок року | | 71160 | 0 | 0 | 672 | 2824 | 551 | 20631 | 95838 | 91433 |
| 2.1 | Коригування: Зміна облікової політики | 1.2 | | | | | | | | 0 | |
| 2.2 | Виправлення помилок | 1.2 | | | | | | | | 0 | |
| 3 | Переоцінка необоротних активів | | | | | | | 15525 | | 15525 | 460 |
| 4 | Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх реалізації | | | | | | | (75) | 75 | 0 | 0 |
| 5 | Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів | | | | | | | (118) | | (118) | 0 |
| 6 | Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії | | | | | | | | | 0 | 0 |
| 7 | Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації | | | | | | | | | 0 | 0 |
| 8 | Чистий прибуток звітного року | | | | | | | | 6108 | 6108 | 4156 |
| 9 | Розподіл прибутку до загальних резервів банку | | | | | | | | | 0 | 0 |
| 10 | Розподіл прибутку до резервних фондів | | | | | | 207 | | (207) | 0 | 0 |
| 11 | Розподіл прибутку до інших фондів банку | | | | | | | | | 0 | 0 |
| 12 | Дивіденди, що сплачені у звітному році | | | | | | | | | 0 | (211) |
| 13 | Дивіденди, що капіталізовані у звітному році | | | | | | | | | 0 | 0 |
| 14 | Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу | | | | | | | | | 0 | 0 |
| 15 | Внески за акціями нового випуску | | 23800 | | | | | | | 23800 | 0 |
| 16 | Викуплені власні акції | | | | | | | | | 0 | 0 |
| 17 | Продаж раніше викуплених власних акцій | | | | | | | | | 0 | 0 |
| 18 | Анульовані раніше викуплені акції | | | | | | | | | 0 | 0 |
| 19 | Залишок за станом на кінець дня 31.12.2004р. | | 94960 | 0 | 0 | 672 | 3031 | 15883 | 26607 | 141153 | 95838 |

1. Інший рух за рахунками капіталу та резервних фондів протягом 2004 року не спостерігався.

2. Залишку за рахунком 3630 «Внески за незареєстрованим статутним капіталом» немає.

3. За станом на 31 грудня 2004 року до складу групи рахунків 504 входять несплачені нараховані доходи в сумі 14346 тис. грн. та нараховані витрати в сумі 37012 тис. грн.