

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«НЕОС БАНК»
Фінансова звітність**

*За рік, що закінчився 31 грудня 2014 року
З висновком незалежних аудиторів*

ЗМІСТ

ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Звіт про фінансовий стан.....	1
Звіт про прибутки та збитки.....	2
Звіт про сукупний дохід.....	3
Звіт про зміни у капіталі.....	4
Звіт про рух грошових коштів.....	5

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Основна діяльність.....	6
2. Операційне середовище та поточна політична ситуація в Україні.....	6
3. Основа складання звітності.....	7
4. Основні положення облікової політики.....	7
5. Суттєві облікові судження та оцінки.....	18
6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	19
7. Кошти в кредитних установах.....	19
8. Кредити клієнтам.....	19
9. Основні засоби та нематеріальні активи.....	22
10. Інвестиційна нерухомість.....	23
11. Активи наявні для продажу.....	24
12. Оподаткування.....	24
13. Резерви під зменшення корисності інших активів.....	26
14. Інші активи та зобов'язання.....	26
15. Кошти кредитних установ.....	26
16. Кошти клієнтів.....	27
17. Капітал.....	27
18. Фактичні та потенційні зобов'язання.....	28
19. Чисті комісійні доходи.....	29
20. Інші доходи.....	29
21. Витрати на персонал та інші операційні витрати.....	29
22. Збиток на одну акцію.....	30
23. Управління фінансовими ризиками.....	30
24. Оцінка справедливої вартості.....	37
25. Активи та зобов'язання за строками відшкодування.....	41
26. Операції зі зв'язаними сторонами.....	41
27. Достатність капіталу.....	43
28. Події після звітного періоду.....	44



АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

Аудиторської фірми «АКТИВ-АУДИТ»
за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «НЕОС БАНК»

станом на кінець дня 31 грудня 2014 року

Цей «Аудиторський висновок (звіт)» адресується:

- керівництву ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «НЕОС БАНК»;
- Національному банку України;
- всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «НЕОС БАНК».

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудиторську перевірку річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «НЕОС БАНК» (далі – ПАТ «НЕОС БАНК», Банк), а саме: Звіту про фінансовий стан, Звіту про прибутки та збитки, Звіту про сукупний дохід, Звіту про зміни у капіталі, Звіту про рух грошових коштів, складених станом на кінець дня 31 грудня 2014 року, а також Приміток до звітів (далі – річна фінансова звітність, фінансові звіти), які додаються.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення інформації у фінансових звітах у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Наша відповідальність полягає в тому, щоб висловити нашу думку щодо достовірності зазначеної фінансової звітності на основі проведеного нами аудиту. Ми провели аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг.

Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

При оцінці суттєвості ми керувалися положеннями Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів.

Аудит включає виконання процедур, які направлені на отримання аудиторських доказів стосовно сум та інформації, яка розкрита у фінансових звітах. Вибір процедур базується на судженнях аудитора, включаючи оцінку ризику, суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Під час оцінки цих ризиків ми розглядали заходи внутрішнього контролю Банку щодо підготовки та достовірного представлення фінансових звітів для розробки аудиторських процедур, що відповідають обставинам. Аудит включав також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку подана нижче фінансова звітність Банку відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах та повно подає фінансову інформацію про Банк станом на кінець дня 31 грудня 2014 року відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. Фінансова звітність достовірно в усіх суттєвих аспектах відображає дійсний фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «НЕОС БАНК» на дату її складання.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 «Операційне середовище та поточна політична ситуація в Україні» до річної звітності, де зазначається, що на сьогодні банківська система України знаходиться під впливом негативних явищ, пов'язаних із політичною та економічною кризою в країні, високою волатильністю валютного ринку. Стабілізація економічного та фінансового середовища в значній мірі залежить від подальших антикризових дій керівництва країни, тому вплив зазначених обставин на результати діяльності і фінансовий стан Банку в майбутньому достовірно оцінити неможливо. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» (затверджене постановою Правління Національного банку України від 9 вересня 2003р. №389) інформація щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня 2015 року, якості управління активами та пасивами банку, достатності резервів та капіталу Банку, адекватності системи управління ризиками Банку, адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку наведено в окремому Звіті щодо вимог інших законодавчих та

нормативних актів за результатами перевірки річної фінансової звітності Банку, що є додатком до цього Аудиторського висновку (звіту) щодо фінансової звітності.

Додатки:

- Аудиторський звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів за результатами перевірки річної фінансової звітності Банку;
- Річна фінансова звітність Банку.

17 березня 2015 року

**Директор
Товариства з обмеженою відповідальністю «Аудиторська
фірма «АКТИВ-АУДИТ»**

Свідчення про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2315 від 30.03.2001р. (продовжено рішенням АПУ від 24.02.2012р. №228/4 до 24.02.2016р.)

Свідчення про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серія П №000043, строк дії з 12.03.2013р. до 24.02.2016р.

Свідчення Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків №0000002 від 17.09.2012р.

Сертифікат аудитора банків №0070 (продовжено рішенням АПУ від 27.11.2014р. до 01.01.2020р.)

Місцезнаходження м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б

Аудитор
Сертифікат аудитора банків №0181 (рішення АПУ від 31.01.2013р. №264/2)

В.М. Мніщенко



Н.В. Домарєва

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

За 31 грудня 2014 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	2014 р.	2013 р.
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	48 077	283 633
Кошти в кредитних установах	7	26 908	40 638
Кредити клієнтам	8	74 720	1 453 254
Інвестиційні цінні папери:			
- наявні для продажу		11	12
Основні засоби	9	7 886	56 283
Нематеріальні активи	9	634	719
Інвестиційна нерухомість	10	12 314	519 319
Активи наявні для продажу	11	266 416	-
Поточний актив з податку на прибуток		1 392	1 107
Інші активи	14	37 944	77 128
Всього активи		476 352	2 432 093
Зобов'язання			
Кошти кредитних установ	15	143 739	998 196
Кошти клієнтів	16	176 642	822 068
Похідні фінансові зобов'язання		228	-
Інші зобов'язання	14	4 781	18 136
Всього зобов'язання		325 390	1 838 400
Капітал			
Статутний капітал	17	139 183	713 711
Додатковий сплачений капітал		27 445	27 445
(Накопичені збитки)		(22 158)	(158 529)
Інші резерви	17	6 152	11 066
Всього капітал		150 962	593 693
Всього зобов'язання та капітал		476 352	2 432 093

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску:

Вадим Поліщук

Василь Хавдій

12 березня 2015 року



Голова Правління

Головний бухгалтер

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

За рік, що закінчився 31 грудня 2014 року
(в тисячах гривень)

	Примітки	2014 р.	2013 р.
Процентні доходи			
Кредити клієнтам		224 410	259 056
Кошти в кредитних установах		1 101	2 920
		225 511	261 976
Процентні витрати			
Кошти клієнтів		(38 066)	(96 828)
Кошти кредитних установ		(30 243)	(14 838)
		(68 309)	(111 666)
Чисті процентні доходи		157 202	150 310
Резерв під зменшення корисності кредитів	8	(368 639)	(170 594)
Чисті процентні доходи за вирахуванням резерву під зменшення корисності кредитів		(211 437)	(20 284)
Чисті комісійні доходи	19	10 318	17 084
Чистий дохід/(збиток) від похідних фінансових інструментів		27 459	(9 142)
Чистий дохід від операцій з іноземними валютами:			
- торговельний дохід		34 417	2 291
- (збиток)/прибуток від курсових різниць		(220 669)	167
Чистий дохід від торгових цінних паперів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибуток або збиток		-	1 521
Чистий дохід/(збиток) від переоцінки бдівель, інвестиційної нерухомості та активів наявних для продажу	10, 11	48 831	(12 908)
Результат від вибуття інших активів		(24 364)	-
(Збиток)/Доходи від продажу нерухомості		(17 458)	111
Інші доходи	20	21 485	9 571
		(119 981)	8 695
Непроцентні (витрати)/доходи			
Знос і амортизація	9	(5 508)	(8 299)
Витрати на персонал	21	(46 559)	(68 011)
Інші операційні витрати	21	(51 227)	(96 377)
(Нарахування)/Використання резервів під зменшення корисності інших активів та забезпечень	13	(5 023)	522
Всього операційні витрати		(108 317)	(172 165)
Збиток до оподаткування		(439 735)	(183 754)
(Витрати)/Пільга з податку на прибуток	12	(976)	33
Збиток за рік		(440 711)	(183 721)
Збиток на одну акцію, гривень	22	(0,63)	(0,26)

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску:

Вадим Поліщук

Василь Хавалій

12 березня 2015 року



Голова Правління

Головний бухгалтер

Примітки на сторінках 6-44 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД

За рік, що закінчився 31 грудня 2014 року

(в тисячах гривень)

	<u>2014 р.</u>	<u>2013 р.</u>
	(440 711)	(183 721)
Збиток за рік		
Інший сукупний дохід		
<i>Інший сукупний дохід, що не підлягає рекласифікації у прибуток або збиток у подальших періодах:</i>		
Чистий (збиток)/прибуток від переоцінки будівель	(3 429)	177
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу (Примітка 17)	976	(33)
Ефект від вибуття будівель	433	-
Чистий інший сукупний (збиток)/дохід, що не підлягає рекласифікації у прибуток або збиток у подальших періодах	<u>(2 020)</u>	<u>144</u>
Інший сукупний (збиток)/дохід за рік, за вирахуванням податків	<u>(2 020)</u>	<u>144</u>
Всього сукупний збиток за рік, за вирахуванням податків	<u>(442 731)</u>	<u>(183 577)</u>

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску:

Вадим Подишук

Василь Хавай

12 березня 2015 року



Голова Правління

Головний бухгалтер

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2014 року

(в тисячах гривень)

	Статутний капітал	Додатковий сплачений капітал	Нерозпо- ділений прибуток / (накопичені збитки)	Інші резерви	Всього
31 грудня 2012 р.	713 711	27 445	25 192	10 922	777 270
Всього сукупний збиток	-	-	(183 721)	144	(183 577)
31 грудня 2013 р.	713 711	27 445	(158 529)	11 066	593 693
Переоцінка будівель	-	-	-	(2 453)	(2 453)
Вибуття будівель	-	-	2 554	(2 121)	433
Зменшення статутного капіталу	(574 528)	-	-	-	(574 528)
Всього сукупний (збиток)/дохід	-	-	133 817	-	133 817
31 грудня 2014 р.	139 183	27 445	(22 158)	6 492	150 962

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску:

Вадим Поліщук

Василь Хавайі

12 березня 2015 року



Голова Правління

Головний бухгалтер

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ

За рік, що закінчився 31 грудня 2014 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	2014 р.	2013 р.
Рух грошових коштів від операційної діяльності		218 693	229 819
Проценти отримані		(112 445)	(115 400)
Проценти сплачені		13 471	20 188
Комісії отримані		(1 791)	(3 104)
Комісії сплачені			
Чистий реалізований результат від торгових операцій з іноземними валютами		34 417	(6 684)
Інші доходи отримані		12 727	5 880
Інші операційні витрати сплачені		(133 149)	(164 404)
Рух грошових коштів (використаних в) / від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		31 923	(33 705)
<i>Чисте збільшення/зменшення операційних активів</i>		29 873	(1 748)
Кошти в кредитних установах		1 327 535	170 108
Кредити клієнтам		4 649	(19 614)
Інші активи		-	-
<i>Чисте збільшення/зменшення операційних зобов'язань</i>		-	(11 000)
Кошти кредитних установ		(979 739)	(197 520)
Кошти клієнтів		(2 177)	(7 432)
Інші зобов'язання		-	-
Чисті грошові кошти (використані в) / від операційної діяльності, до оподаткування		412 064	(100 911)
Сплачений податок на прибуток		-	(2 398)
Чисті грошові кошти (використані в) / від операційної діяльності		412 064	(103 309)
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості		(2 560)	(10 053)
Надходження від продажу основних засобів та нематеріальних активів		15 302	1 172
Надходження від продажу активів, утримуваних для продажу		105 383	1 927
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості		308 387	-
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		426 512	(6 954)
Рух грошових коштів від фінансової діяльності			
Надходження від залучення інших коштів кредитних установ		-	100 872
Виплати інших коштів кредитних установ		-	(39 965)
Погашення інших запозичених коштів		(1 304 096)	-
Чисті грошові кошти від / (використані в) фінансової діяльності		(1 304 096)	60 907
Вплив курсової різниці на грошові кошти та їх еквіваленти		229 964	1 177
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів		(235 556)	(48 179)
Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 1 січня		283 633	331 812
Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31 грудня	6	48 077	283 633

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску:

Владим Поліщук

Василь Хавдій

12 березня 2015 року



Голова Правління

Головний бухгалтер

Примітки на сторінках 6-14 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

(в тисячах гривень)

1. Основна діяльність

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «НЕОС Банку» (далі – «Банк») було засноване 21 жовтня 1991 р. як Товариство з обмеженою відповідальністю «АвтоЗАЗбанк» згідно з законодавством України. У 2008 році «Bank of Cyprus Public Company Ltd» (Нікосія, Кіпр) отримав 99,7065% непрямої частки у статутному капіталі Банку шляхом придбання трьох українських компаній, під час чого Банк змінив назву на відкрите акціонерне товариство «БАНК КІПРУ», і відповідні зміни були зареєстровані Національним банком України 31 грудня 2008 року. 8 липня 2010 р. юридична форма «БАНК КІПРУ» була змінена з відкритого акціонерного товариства на публічне акціонерне товариство. У квітні 2014 році юридичні компанії-резиденти отримали 99,7743% участі у статутному капіталі Банку шляхом викупу акцій у Bank of Cyprus Public Company Ltd та інших акціонерів. Найменування Банку було змінено на ПАТ «НЕОС БАНК». Відповідні зміни були погоджені Національним банком України 03 липня 2014 року, та проведено державну реєстрацію змін до установчих документів 16 липня 2014 року.

11 серпня 2014 року на позачергових загальних зборах акціонерів Банку було прийнято рішення щодо зменшення розміру статутного капіталу та направлення суми зменшення на формування загальних резервів Банку (Примітка 17).

Банк здійснює свою діяльність згідно з генеральною банківською ліцензією №106, виданою Національним банком України («НБУ») 05 серпня 2014 р., яка надає Банку право здійснення банківських операцій, включаючи валютні операції (ліцензія №106-2 від 04 вересня 2014) та на торгівлю цінними паперами на фондовому ринку (брокерська діяльність, біржові операції, андеррайтинг і надання кастодіальних послуг, депозитарна діяльність), видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (АВ №286990 від 17 жовтня 2012 року, АЕ №286965 від 12 жовтня 2013 р., АЕ №286964 від 12 жовтня 2013 р., АЕ №286991 від 17 жовтня 2012, АЕ №286992 від 17 жовтня 2012 р., АЕ286964 від 12 жовтня 2013, АЕ286965 від 12 жовтня 2013).

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить операції з обміну валют і надає інші банківські послуги своїм корпоративним та роздрібним клієнтам. Головний офіс Банку знаходиться у Києві. На 31 грудня 2014 Банк нараховує 4 зареєстрованих відділень: 1 дочке відділення та 3 з призупиненою діяльністю (2013 р.: 42 відділення).

З 3 червня 2002 р. Банк є членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – «Фонд»). Фонд покриває зобов'язання банків-членів перед клієнтами-фізичними особами на суму до 200 тис. грн. (2013 р.: 200 тис. гривень) на кожну фізичну особу у разі банкрутства банку.

Юридична адреса Банку: вул. Митрополита Василя Липківського, 45, м. Київ, 03035, Україна.

Станом на 31 грудня 2014 р. структура власників Банку виходячи з кількості випущених акцій була такою:

Акціонер	2014 р. %
Амігоні Лімітед (Amigone Limited)	9,9774
Бріглон Холдінгс Лімітед (Brisglon holdings Limited)	9,9774
Дамлонг Лімітед (Damlong Limited)	9,9775
Фровік Лімітед (Frovick Limited)	9,9774
Левана Інвестментс Лімітед (Levana Investments Limited)	9,9774
Монавале Лімітед (Monavale Limited)	9,9775
Ноеварк Лімітед (Noevark Limited)	9,9774
Палено Холдінгс Лімітед (paleno holdings limited)	9,9774
Свефаллс Лімітед (Svefalls Limited)	9,9774
Тхіпикос Лімітед (Thipikos Limited)	9,9775
Інші особи	0,2257
Всього	100,0000

Станом на 31 грудня 2014 року в Банку відсутні власники істотної участі та контролери.

2. Операційне середовище та поточна політична ситуація в Україні

Попри те, що економіка України визнається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економікам, що розвиваються. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України значною мірою залежатиме від

