

**Аудиторський висновок,  
аудиторський звіт і фінансова звітність  
товариства з обмеженою відповідальністю  
«БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»**

станом на кінець дня 31 грудня 2006 року

## **Зміст**

	<b>Сторінка</b>
<b>Аудиторський висновок</b>	<b>2</b>
<b>Аудиторський звіт</b>	<b>4</b>
<b>Фінансова звітність ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень»</b>	<b>25</b>

## ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

### Керівництву Товариства з обмеженою відповідальністю «Банк інвестицій та заощаджень»

вул. Мельникова, 83Д  
04119  
м Київ  
Україна

### Висновок щодо фінансових звітів

Нами, Аудиторською фірмою «Грант Торнтон Україна» – український член Грант Торнтон Інтернешнл (свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №2166 від 26.01.2001р.), проведено аудиторську перевірку фінансових звітів Товариства з обмеженою відповідальністю «Банк інвестицій та заощаджень» (далі – Банк), що включають баланс станом на кінець дня 31 грудня 2006 року, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал за рік, що минув на зазначену дату, та приміток до річної фінансової звітності.

### Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності до вимог Національного банку України та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку. 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

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. 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.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур з метою отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття у фінансових звітах. Вибір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності облікової політики, що застосовується Банком, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

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

## Висновок

На нашу думку, фінансові звіти справедливо та достовірно відображають фінансовий стан Товариства з обмеженою відповідальністю «Банк інвестицій та заощадувань» станом на кінець дня 31 грудня 2006 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, у відповідності до вимог Національного банку України та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

*Грант Торнтон Україна*

Аудиторська фірма «Грант Торнтон Україна»

  


І.А.Константинов  
Партнер з аудиту  
(сертифікат № 0000051 від 03 лютого 2005 р.)

м. Київ, 26 квітня 2007 року

## **Аудиторський Звіт**

Нами, незалежною Аудиторською фірмою «Грант Торнтон Україна» - український член Грант Торнтон Інтернешнл, було проведено аудит фінансової звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «Банк інвестицій та заощаджень» (Ліцензія НБУ № 221 від 4 листопада 2005 р., Дозвіл НБУ №221-1 та додаток до нього від 4 листопада 2005 р.) за рік, який закінчився 31 грудня 2006 року, а саме: балансу Банку, звіту про фінансові результати, звіту про рух грошових коштів та звіту про власний капітал, а також відповідності цієї звітності вимогам Національного банку України та чинному законодавству України, повноти, правильності та достовірності ведення бухгалтерського обліку.

Відповідальність за підготовку, надання фінансової звітності, її відповідність вимогам Національного банку України та чинному законодавству України, правильне ведення бухгалтерського обліку та збереження активів несе керівництво Банку.

Аудиторська перевірка проводилась на підставі наданих Банком наступних документів:

- § установчих документів (статуту)
- § протоколів Загальних зборів учасників Банку
- § протоколів засідання Спостережної ради Банку
- § протоколів засідання Правління Банку
- § Ліцензії НБУ за №221 від 4 листопада 2005 р.
- § Дозволу НБУ № 221-1 та додатку до нього від 4 листопада 2005 р.
- § Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії:
  1. АВ 318033 (брокерська діяльність) від 07.02.2007 р.
  2. АВ 318034 (дилерська діяльність) від 07.02.2007 р.
  3. АВ 318035 (андеррайтинг) від 07.02.2007 р.
- § облікової політики Банку, внутрішніх положень (процедур), що регламентують порядок здійснення банківських операцій
- § юридичних справ клієнтів Банку (вибірково)
- § договорів, контрактів (вибірково)
- § кредитних та депозитних справ (вибірково)
- § угод за цінними паперами (вибірково)
- § реєстрів синтетичного та аналітичного обліку за балансовими рахунками, первинних бухгалтерських документів, меморіальних документів дня, касових документів

- § виписок за балансовими рахунками
- § актів ревізій каси Банку станом на **01.01.2007** р.
- § актів інвентаризацій товарно-матеріальних цінностей станом на **01.12.2006** р.
- § документів щодо підтвердження залишків на рахунках клієнтів Банку станом на **01.01.2007** р.
- § оборотно-сальдового балансу станом на **01.01.2007** р.
- § відомостей нарахування заробітної плати; наказів, розпоряджень
- § актів перевірок контролюючих органів
- § інших документів.

Під час проведення аудиту нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності Банку. Вибіркова аудиторська перевірка охоплює всі суттєві статті балансу і дозволяє зробити висновок про відсутність істотних недоліків, які можуть вплинути на фінансові результати та звітність Банку. Крім цього, нами було проведено аналіз статей балансу та фінансових результатів Банку з точки зору діючого законодавства України та нормативних актів НБУ.

### **1 Загальні відомості про Банк**

Товариство з обмеженою відповідальністю «Банк інвестицій та заощаджень» зареєстровано Національним банком України **9** серпня **2005** року.

Банк є універсальним Банком і входить в єдину банківську систему України. Основний вид діяльності Банку – надання банківських послуг юридичним і фізичним особам з метою отримання прибутку та укріплення грошового обігу, купівельної спроможності національної валюти України.

Станом на **31** грудня **2006** року Банк обслуговує **102** клієнти, більшу частку яких складають юридичні особи (**59%**).

Регіональна мережа Банку представлена Волинським відділенням, що розташоване за адресою: м. Луцьк проспект Волі, **14**. Філії та представництва у структурі Банку відсутні.

Середньооблікова кількість штатних працівників за звітний період складає **24** чоловіки.

Банк зареєстровано за адресою: Україна, Київ **04119**, вул. Мельникова, **83Д**.

Протягом **2006** року Банк проводив операції у межах отриманої Ліцензії та Дозволу на право здійснення операцій. Загальні принципи обліку викладені в Обліковій політиці ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень».

Основу стратегії розвитку Банку складає прагнення досягти міцного положення на ринку банківських послуг як надійної сучасної кредитної установи, що надає широкий спектр банківських послуг, збільшення частки присутності Банку на ринку банківських послуг України.

Органами управління Банку є:

- § Загальні збори учасників Банку – вищий орган управління Банку
- § Спостережна Рада Банку – здійснює контроль за діяльністю Правління Банку
- § Правління Банку – виконавчий орган Банку.

До компетенції Загальних зборів учасників належить прийняття рішень щодо визначення основних напрямів діяльності Банку, затвердження його планів і звітів про їх виконання, внесення змін та доповнень до статуту Банку, зміни розміру статутного капіталу Банку тощо.

Спостережна Рада Банку контролює діяльність Правління Банку та здійснює повноваження делеговані Загальними зборами учасників Банку.

Правління Банку є виконавчим органом Банку; здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими статутом Банку, рішеннями Загальних зборів учасників і Спостережної Ради Банку. Правління банку формує тактику роботи щодо управління ризиками в світлі затверджених місії, мети і завдань Банку. У процесі управління ризиками Правління активно залучає його профільні комітети (Комітет з управління активами та пасивами, кредитний комітет та комісії, Тарифний комітет тощо). Перші керівні особи - Голова Правління та Головний бухгалтер відповідають вимогам професійної придатності та мають достатній досвід роботи у банківській діяльності.

Контроль за фінансово - господарською діяльністю Банку здійснює Ревізійна комісія. Внутрішній контроль – Відділ внутрішнього аудиту.

## **2      Управління банківськими ризиками**

В ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» створений спеціальний підрозділ, що займається оцінкою ризиків та методами їх мінімізації – Управління з питань аналізу та управління ризиками. Завданнями даного управління є:

- §      дотримання процедур ризик - менеджменту у відповідності до вимог Національного банку України та рекомендацій Базельського комітету по нагляду за банками та новій базельській угоді (**Basel II**)
- §      своєчасне виявлення та оцінка ринкових ризиків за всіма видами операцій Банку, оптимального розподілу ресурсів між усіма видам активних операцій та ефективного їх використання
- §      розрахунок основних кількісних показників ризику згідно діючих внутрішніх нормативних документів, а також упередження невиконання внутрішніх показників ризику.

Управління ризиками відбувається відповідно до прийнятої в Банку стратегії.

Стратегія управління ризиками (ризик - менеджменту) Банку базується на принципі дотримання беззбиткової діяльності і направлена на забезпечення оптимального відношення між прибутковістю бізнес-напрямків діяльності Банку та рівнем прийнятих Банком ризиків.

Стратегія ризик - менеджменту передбачає використання всього спектру інструментів зниження ризику та використання кожного конкретного інструменту в залежності від виду ризику.

З метою створення максимально ефективної системи управління ризиками у звітному році продовжувалася цілеспрямована робота з проектування, впровадження та удосконалення системи оцінки, аналізу й управління усіма видами ризиків.

Для ефективного управління ризиками в Банку розроблені та діють процедури управління ризиками ліквідності, операційними, кредитними і ринковими ризиками. Дані процедури обмеження ризиків застосовуються для забезпечення стійкості і надійності Банку при досягненні запланованих результатів діяльності.

Банк постійно вдосконалює та розробляє нові методології оцінки і управління ризиками, що дозволяє приймати найбільш ефективні рішення за різними напрямками діяльності банку в ринкових умовах. Ефективність розроблених і впроваджених в Банку процедур з управління ризиками спрямована на спроможність завчасно виявляти і кількісно вимірювати позиції Банку у випадку виникнення не передбачуваних ситуацій.

В Банку виділені чотири взаємопов'язаних етапи ризик - менеджменту:

- § ідентифікація ризику
- § кількісна оцінка ризику
- § управління ризиком
- § моніторинг ризику.

В процесі ідентифікації ризиків в Банку здійснюється процес постійного і систематичного виявлення джерел ризиків, визначення факторів ризиків, їх класифікації.

В процесі розрахунку і оцінки ризиків визначається ймовірність виникнення ризику і розмір можливих втрат у випадку його виникнення, здійснюється якісна і кількісна оцінка рівня ризику. В залежності від результатів ідентифікації та аналізу ризиків застосовуються наступні методи по управлінню ризиками: відхилення, зменшення, оптимізація, прийняття, розподіл чи передача ризиків.

В Банку розроблена лімітна політика і діє тверда система контролю ризиків. Система лімітів і нормативів, встановлених в Банку, дозволяє ефективно обмежити ризики без значного зниження гнучкості фінансової політики Банку.

Система лімітів охоплює всі ключові види ризиків і містить у собі:

- § структурні ліміти
- § позиційні ліміти
- § індикативні ліміти
- § ліміти персональних повноважень.

Основні напрямки ризик - менеджменту Банку:

- § управління кредитними ризиками
- § управління ринковими ризиками
- § управління операційними ризиками
- § управління ризиками ліквідності
- § управління ризиками зміни процентної ставки
- § управління валютними ризиками.



### **Кредитні ризики**

З метою моніторингу і регулювання кредитних ризиків Банком розроблені кредитна політика, положення, методологія, процедури та регламенти управління кредитними ризиками, а саме: Кредитна політика ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень», Положення про кредитування ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень», Положення про порядок управління кредитним ризиком ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень».

Також Банком розроблено методологію оцінки фінансового стану і кредитних ризиків, визначених в залежності від таких контрагентів: банки резиденти України (Методика розрахунку лімітів на банки-контрагенти для проведення міжбанківських операцій ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень»); підприємства та фізичні особи (Методика оцінки фінансового стану позичальника ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень»).

В Банку здійснюється оцінка процедури прийняття рішень по кредитним ризикам, визначається вплив потенційних кредитних угод на кредитний портфель банку, здійснюється регулярна оцінка якості і ступеня ризику портфеля, діє система лімітів кредитних повноважень, що містять у собі портфельні ліміти і ліміти на одну угоду. Велике значення приділяється ризикам концентрацій, що містять у собі регіональні, галузеві ризики, ризики на одного позичальника, ризики на групу пов'язаних позичальників, ризики на групу банків - контрагентів.

Рішення щодо кредитних ризиків затверджуються Правлінням, Кредитним комітетом та Комітетом по управлінню активами та пасивами (КУАП), згідно з розподіленими повноваженнями. Процес управління та контролю валютним, процентним ризиком та ризиком ліквідності в Банку здійснюється Управлінням з питань аналізу та управління ризиками і статистичною звітністю.

### **Ризик ліквідності та процентний ризик**

Управління процентним ризиком та ризиком ліквідності відбувається за допомогою наступних інструментів:

- § встановлення **GAP** - розривів по активам та пасивам
- § управління рівнем процентної маржі
- § встановлення мінімально допустимих процентних ставок по кредитним операціям та максимально допустимих ставок по залученню депозитів
- § встановлення позиційних лімітів по процентним активам і пасивам.

Порядок управління процентним ризиком та ризиком ліквідності визначається відповідними положеннями та методиками, що затверджені Правлінням Банку.

Кумулятивний **GAP** між обсягами погашення активів та зобов'язань у короткостроковому періоді (до **365** днів) позитивний в сумі **69 844** тис. грн. Неузгодженість є найбільшою в періоді на вимогу, розрив є негативним в сумі **101 083** тис. грн. Позитивний розрив підтримується в періодах **8 – 31** дня **32 – 92** днів, **93 – 183** днів, **184 – 274** днів та **275 – 365** днів.

У довгостроковому періоді (більше **365** днів) розрив між обсягами погашення активів та зобов'язань є позитивний **3 830** тис. грн.

### **Валютний ризик**

Управління валютним ризиком в Банку відбувається шляхом використання наступних інструментів:

- § встановлення лімітів відкритої довгої/короткої валютної позиції по ВКВ, НКВ, банківським металам
- § визначення прогнозного рівня курсів основних валют на основі волатильності курсів у минулих періодах
- § аналізу позиції Банку щодо основних валют.

Розрахунок та встановлення лімітів валютної позиції здійснюється згідно методики розрахунку вищевказаних лімітів, а також згідно нормативних документів Національного банку України.

У поточному режимі Управління з питань аналізу та управління ризиками має право своїми розпорядженнями коригувати граничні параметри проведення активно - пасивних операцій. Моніторинг дотримання встановлених обмежень здійснюється у встановлені терміни Комітетом з Управління активами та пасивами з прийняттям рішень стосовно порушників та шляхів вирішення проблемних ситуацій, які стають на заваді процесу нейтралізації впливу ризиків.

### **Операційні ризики**

Управління операційними ризиками в Банку здійснюється по таких основних групах операційних ризиків: ризик трансакції, ризик операційного контролю, документарний ризик, ризик зловживань, технологічний ризик, юридичний ризик, ризик репутації, стратегічний ризик.

Завданням ризик - менеджменту є мінімізація операційних ризиків шляхом:

- § підвищення ефективності використання банківських технологій
- § аналізу ефективності функціонування інформаційних потоків
- § створення системи виміру і моніторингу операційного ризику
- § регулярного стеження за індикаторами операційного ризику
- § формування переліку операційних ризик-факторів.

З метою обмеження операційних ризиків, пов'язаних з недоліками в системах і процедурах управління, підтримки і контролю, підрозділами здійснюється контроль за правильністю використання внутрішніх нормативних документів Банку, спрямованих на управління ризиками (положень, регламентів, банківських продуктів тощо).

### **3 Структура балансу Банку**

Динамічну структуру балансу Банку можна представити наступним чином:

	31 Грудня 2006 тис. грн.	31 Грудня 2005 тис. грн.
<b>Активи</b>		
Грошові кошти та залишки в НБУ	5 580	257
Кошти в інших банках	101 844	34 013
Цінні папери в торговому портфелі банку	114	-
Кредити та заборгованість клієнтів	212 390	-
Основні засоби та нематеріальні активи	3 880	456
Нараховані доходи до отримання	161	394
Відстрочений податковий актив	-	-
Інші активи	487	1
<b>Активи всього</b>	<b>324 456</b>	<b>35 121</b>
<b>Зобов'язання та власний капітал</b>		
<b>Зобов'язання</b>		
Кошти банків	55 676	-
Кошти клієнтів	196 241	-
Нараховані витрати до сплати	171	-
Інші зобов'язання	109	-
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-
<b>Зобов'язання всього</b>	<b>252 197</b>	<b>-</b>
<b>Власний капітал</b>		
Статутний капітал	70 000	35 000
Резерви та інші фонди	121	-
Прибуток звітного року до затвердження	2 138	121
<b>Власний капітал всього</b>	<b>72 259</b>	<b>35 121</b>
<b>Пасиви всього</b>	<b>324 456</b>	<b>35 121</b>

Загальна сума активів Банку за 2006 рік зросла приблизно у 9.2 рази і становить 324 456 тис. грн. Збільшення активів відбулося за рахунок нарощування: грошових коштів та залишків в НБУ – на 5 323 тис. грн., коштів в інших банках – на 67 831 тис. грн., цінних паперів в торговому портфелі Банку – на 114 тис. грн. (або на 100%), кредитів та заборгованості клієнтів - на 212 390 тис. грн. (або на 100%), основних засобів та нематеріальних активів – на 3 424 тис. грн. інших активів - 486 тис. грн.

У 2006 році Банк розпочав свою діяльність із залучення коштів від клієнтів та інших банків. Станом на кінець дня 2006 року залучені кошти банків становили 55 676 тис. грн., що складає 22% зобов'язань Банку, кошти клієнтів – 196 241 тис. грн., або 77.8% зобов'язань Банку.

#### **4 Аналіз доходів та витрат**

Доходи та витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності доходів і витрат під час їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів та

порівнюються з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів, з метою визначення фінансового результату звітного періоду.

Доходи і витрати, які визнані Банком, від здійснення банківських операцій згідно із Законом України «Про банки і банківську діяльність» та від інших операцій, що здійснюються відповідно до законодавства України, з метою відображення їх у фінансовій звітності, Банк розглядає як доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності банку.

У результаті операційної діяльності в Банку виникають такі доходи і витрати:

- § процентні доходи і витрати
- § комісійні доходи і витрати
- § прибутки (збитки) від торговельних операцій
- § витрати на формування спеціальних резервів банку
- § інші операційні доходи і витрати
- § загальні адміністративні витрати
- § податок на прибуток.

Структура доходів станом на кінець дня **31 грудня 2006** року представлена наступним чином:

	<b>31 Грудня 2006</b>	<b>31 Грудня 2005</b>
	<b>тис. грн.</b>	<b>тис. грн.</b>
<b>Доходи</b>		
Процентний дохід	8 298	1 191
Комісійний дохід	255	-
Торговельний дохід	99	-
Інший дохід	124	-
<b>Доходи всього</b>	<b>8 776</b>	<b>1 191</b>

Доходи Банку за **2006** рік склали **8 776** тис. грн., що на **7 585** тис. грн. більше, ніж за попередній період, та сформовані за рахунок:

- § процентних доходів, які складають приблизно **94.6%** від загального обсягу доходів Банку
- § комісійних доходів за операціями на валютному ринку та розрахунково-касового обслуговування клієнтів – **2.9%**
- § іншого доходу – **1.4%**
- § результату від торгівлі валютою та цінними паперами в торговому портфелі Банку – **1.1%**.

Протягом **2006** року процентні доходи збільшились на **7 107** тис. грн., а саме:

	31 Грудня 2006 тис. грн.	31 Грудня 2005 тис. грн.
<b>Процентний дохід</b>		
За коштами в банках	1 384	1 191
За кредитами клієнтам	6 914	-
<b>Всього процентний дохід</b>	<b>8 298</b>	<b>1 191</b>

Станом на кінець дня 31 грудня 2006 року процентний дохід за коштами в інших банках становив 1 384 тис. грн., що складає 16.7% загального процентного доходу, процентний дохід за операціями з кредитування клієнтів – 6 914 тис. грн., або 83.3% загального процентного доходу.

Для забезпечення фінансово - господарської діяльності Банк здійснював відповідні витрати:

	31 Грудня 2006 тис. грн.	31 грудня 2005 тис. грн.
<b>Витрати</b>		
Процентні витрати	994	12
Комісійні витрати	2	2
Інші витрати	714	24
Загальні адміністративні витрати	1 163	444
Витрати на персонал	2 381	345
Чисті витрати на формування резервів	1 247	238
Витрати на податок на прибуток	135	5
<b>Всього витрати</b>	<b>6 636</b>	<b>1 070</b>

Витрати Банку за 2006 рік склали 6 636 тис. грн., що на 5 566 тис. грн. більше, ніж за попередній період.

Найбільшу питому вагу витрат Банку станом на кінець дня 31 грудня 2006 року склали:

- § витрати на персонал – 35.88% загальних витрат, до яких відносяться заробітна плата – 1 958 тис. грн., внески, збори на обов'язкове державне, пенсійне та соціальне страхування – 417 тис. грн., матеріальна допомога та інші соціальні виплати – 5 тис. грн., витрати на підготовку кадрів – 1 тис. грн.
- § чисті витрати на формування резервів – 18.79% загальних витрат
- § загальні адміністративні витрати – 17.53% загальних витрат, до яких належать: адміністративні витрати – 526 тис. грн., амортизація – 326 тис. грн., витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів – 182 тис. грн., сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток – 28 тис. грн., інші – 101 тис. грн.
- § процентні витрати – 14.98% загальних витрат, до яких належать процентні витрати: за коштами, що отримані від клієнтів – 800 тис. грн., за коштами, що отримані від банків – 194 тис. грн.

Фінансовим результатом діяльності Банку у 2006 році став прибуток у розмірі **2 138** тис. грн., що на **2 017** тис. грн. більше ніж у попередньому звітному періоді.

Облік нарахованих доходів та витрат Банку здійснюється у відповідності до нормативних вимог Національного банку України.

## **5 Капітал**

Важливим завданням для Банку залишається підвищення рівня капіталізації, як важливої та необхідної умови фінансової стійкості та динамічного розвитку. Протягом 2006 року ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» продовжував нарощувати капітал, який збільшився загалом на **105,74 %** та становить станом на кінець дня **31 грудня 2006 року 72 259** тис. грн.

На кінець звітного періоду структура власного капіталу Банку представлена таким чином:

	<b>31 Грудня 2006</b>	<b>31 Грудня 2005</b>
	<b>тис. грн.</b>	<b>тис. грн.</b>
Статутний капітал	70 000	35 000
Резерви та інші фонди банку	121	-
Прибуток/збиток звітного року, що очікує затвердження	2 138	121
<b>Всього власний капітал</b>	<b>72 259</b>	<b>35 121</b>

У звітному році відбулося збільшення розміру статутного капіталу Банку на **35 000** тис. грн. Зареєстрований статутний капітал Банку станом на кінець дня **31 грудня 2006 р.** складає **70 000** тис. грн. та сплачений в повному обсязі.

Станом на кінець **2006** року частка статутного капіталу у власному капіталі Банку склала **96,87%**. Прибуток звітного року, що очікує затвердження становить **2 138** тис. грн., що складає приблизно **2,96%** власного капіталу.

Істотна участь у Банку належить наступним компаніям:

- § Закрите акціонерне товариство «Страхова компанія «Єврорезерв» на загальну суму **10 500** тис. грн., або **15%** загального капіталу
- § Романів Микола Ярославович на загальну суму **10 500** тис. грн., або **13,88%** загального капіталу – пряма участь, **6 000** тис. грн., або **8,57%** – опосередкована участь
- § Романів Наталія Василівна на загальну суму **6 000** тис. грн., або **8,57%** загального капіталу – пряма участь, **10 500** тис. грн., або **13,88%** - опосередкована участь
- § Корецький Сергій Федорович на загальну суму **10 500** тис. грн., або **13,88%** загального капіталу – пряма участь
- § Івахів Степан Петрович на загальну суму **15 060** тис. грн., або **21,51%** загального капіталу – пряма участь.

У звітному році Банком тричі не дотримувався норматив розміру регулятивного капіталу, встановлений спеціальними вимогами п.2(г) постанови Правління Національного банку України від **29.03.2005** р. № **91**, в зв'язку з чим рішенням Комісії Головного управління Національного банку

України по м. Києву і Київській області з питань нагляду та регулювання діяльності банківських установ було зупинено здійснення операцій з валютними цінностями Банку в частині здійснення операцій «ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України».

Вищевказане рішення було скасоване у звітному році.

Усього регулятивний капітал станом на кінець **2006** року складає **72 038** тис. грн.

В основі капітальної стійкості Банку стоїть такий обсяг власного капіталу, що забезпечує достатню суму грошових коштів, яку при необхідності можна використати для повернення депозитів, сформувати резерв для погашення непередбачених збитків чи боргів. Власний капітал Банку є також джерелом фінансування розвитку Банку, подолання негативних ситуацій, зумовлених форс-мажорними обставинами, запорукою необхідного реагування на кон'юнктуру кредитного ринку.

## **6 Активи та пасиви**

### **Кредитні операції**

Банк здійснює кредитні операції відповідно до основних напрямків кредитної діяльності Банку та на підставі чинного законодавства України, Статуту Банку, Ліцензії Національного банку України, внутрішніх положень та нормативних актів НБУ.

Кредитні операції проводяться переважно в національній валюті.

З метою зменшення ризиків при видачі кредитів, кредитним комітетом значна увага приділяється оцінці кредитоспроможності позичальників, якості застав і гарантій, посиленню контролю за використанням та поверненням кредитних ресурсів.

Рішення щодо кредитних ризиків затверджуються Правлінням, Кредитним комітетом та Комітетом по управлінню активами та пасивами, згідно з розподіленими повноваженнями.

Банком дотримуються встановлені внутрішні процедури кредитування. Перевірена повнота та правильність комплектації робочих документів (кредитних справ) відповідно до «Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат від кредитних операцій комерційних банків», затвердженого Постановою Правління НБУ №279 від **06.07.2000** р., зі змінами та доповненнями.

Аналіз фінансового стану позичальника здійснюється Банком на момент надання кредиту, а також щоквартально відповідно до Методики оцінки фінансового стану позичальника.

При цьому кредитний портфель формувался з огляду на збереження його оптимальності та збалансованості.

Станом на кінець дня **31** грудня **2006** року кредитна заборгованість ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» становить:

	31 Грудня 2006 тис. грн.	31 Грудня 2005 тис. грн.
<b>Кредитна заборгованість</b>		
Овердрафт	-	-
Кредити в поточну діяльність	211 307	-
Кредити в інвестиційну діяльність	500	-
Іпотечні кредити	2 000	-
<b>Всього кредитів</b>	<b>213 807</b>	-
Резерви під заборгованість за кредитами	(1 417)	-
<b>Всього кредитів за вирахуванням резервів</b>	<b>212 390</b>	-

Стан кредитного портфелю задовільний. Питома вага кредитного портфелю з урахуванням резервів становить приблизно **65,46%** всіх активів. Станом на кінець дня **31 грудня 2006** року в Банку відсутня сумнівна та прострочена заборгованість.

Рівень відсоткових ставок за користування кредитами формувався відповідно до процентної політики Банку залежно від виду кредиту, строку користування кредитом, ризикованості кредитного проекту, ліквідності забезпечення, джерел залучення кредитних ресурсів.

Діяльність Банку у **2006** році була зосереджена на кредитуванні базових та пріоритетних галузей економіки України.

Структура кредитів за галузями економіки станом на кінець дня **31 грудня 2006** року може бути представлена наступним чином:

<b>Вид економічної діяльності</b>	31 Грудня 2006 тис. грн.	31 Грудня 2005 тис. грн.
Торгівля автомобілями та мотоциклами, їх технічне обслуговування та ремонт	17 495	-
Оптова торгівля та посередництво в оптовій торгівлі	176 258	-
Додаткові транспортні послуги та допоміжні операції	17 500	-
Надання індивідуальних послуг	500	-
Кредити, які надані фізичним особам	2 054	-
<b>Усього</b>	<b>213 807</b>	-

Резерви для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями Банку формуються щомісячно. Основними факторами, що приймаються до уваги при розрахунках суми резерву є: зростання, склад та якість кредитного портфелю, здатність індивідуальних позичальників повертати кредити, попередня кредитна історія, обсяг простроченої заборгованості, стану обслуговування боргу, поточні економічні умови, а також вартість і достатність заставного забезпечення.

Формування і використання резерву під можливі втрати за кредитними операціями Банку, визначення категорії кредитних операцій в цілому здійснюється відповідно до «Положення про порядок формування та використання резерву для можливих втрат за кредитними операціями



комерційних банків», затвердженого Постановою Правління НБУ №279 від 06 липня 2000 року, зі змінами та доповненнями, та внутрішніх методик оцінки фінансового стану позичальників.

Бухгалтерський облік формування та використання резервів здійснюється відповідно до нормативно – правових вимог Національного банку та чинного законодавства України.

Зміни у резерві під заборгованість за кредитами протягом року можуть бути представлені наступним чином:

	2006 тис. грн.	2005 тис. грн.
<b>Залишок на 1 січня 2006 року</b>	-	-
<b>Відрахування у резерви під:</b>	<b>1 967</b>	-
Нестандартну заборгованість	1 841	-
Стандартну заборгованість	126	-
<b>Списання безнадійного активу за рахунок резервів</b>	-	-
<b>Зменшення резерву під:</b>	<b>549</b>	-
Нестандартну заборгованість	459	-
Стандартну заборгованість	90	-
<b>Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2006 року</b>	<b>1 418</b>	-

#### **Операції з цінними паперами**

Портфель цінних паперів Банку станом на кінець року містить цінні папери, що утримуються Банком в торговому портфелі, і має наступну структуру:

	31 Грудня 2006 тис. грн.	31 Грудня 2005 тис. грн.
<b>Портфель цінних паперів</b>		
<u>Цінні папери в торговому портфелі банку</u>		
Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	114	-
Резерви під знецінення цінних паперів	-	-
<b>Всього цінних паперів</b>	<b>114</b>	-

Облік операцій з цінними паперами ґрунтується на вимогах національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, затверджених Міністерством фінансів України та здійснюється відповідно до нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх положень Банку.

Цінні папери в портфелі Банку на продаж не використовувались у якості застави та операціях РЕПО станом на 31 грудня 2006 року.

Питома вага цінних паперів у структурі активів Банку незначна та становить 0,03%.

#### Інші активи

Динаміка, склад і структура інших активів та кількісне співвідношення їх до складу загальних активів Банку відповідає основним принципам і напрямкам розвитку Банку.

Інші активи представлені наступним чином:

	31 Грудня 2006 тис. грн.	31 Грудня 2005 тис. грн.
<b>Інші активи</b>		
Запаси матеріальних цінностей	358	-
Витрати майбутніх періодів	109	1
Інші	19	-
<b>Усього інших активів</b>		<b>1</b>
	-	
Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами банку	-	-
Резерви під дебіторську заборгованість за операціями банку	-	-
<b>Усього інших активів за вирахуванням резервів</b>	<b>486</b>	<b>1</b>

#### Зобов'язання Банку

Під час здійснення звичайної діяльності Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з залученням та запозиченням коштів з метою формування фінансових ресурсів для спрямування їх на проведення кредитно - інвестиційних операцій та операцій, пов'язаних з веденням поточної господарської діяльності.

Структура зобов'язань Банку станом на кінець дня **31 грудня 2006** року може бути представлена наступним чином:

	31 Грудня 2006 тис. грн.	31 Грудня 2005 тис. грн.
<b>Зобов'язання</b>		
<b>Кошти банків</b>	<b>55 676</b>	-
Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	112 496	-
Кошти на вимогу	111 588	-
Строкові кошти	908	-
Кошти фізичних осіб, у тому числі:	83 508	-
Кошти на вимогу	159	-
Строкові кошти	83 349	-
Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:	236	-
Кошти на вимогу	176	-
Строкові кошти	60	-
Інші зобов'язання перед клієнтами	1	-
<b>Усього кошти клієнтів</b>	<b>196 241</b>	-
<b>Боргові ЦП, емітовані Банком</b>	-	-
<b>Нараховані витрати до сплати</b>	<b>171</b>	-
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	7	-
Кредиторська заборгованість за податком на прибуток	40	-
Банківські резерви на покриття ризиків і витрат	62	-
<b>Усього інші зобов'язання</b>	<b>109</b>	-
<b>Усього зобов'язання банку</b>	<b>252 197</b>	-

В звітному році Банк розпочав діяльність з залучення коштів, так найбільшу питому вагу у загальному обсязі зобов'язань становлять кошти клієнтів, сума яких, станом на кінець дня **31** грудня **2006** року, становить **196 241** тис. грн. або **77,81%**. З яких кошти на вимогу – **111 923** тис. грн., строкові кошти - **84 317** тис. грн.

Кошти банків становлять **22,08%** загальних зобов'язань Банку та станом на кінець дня **31** грудня **2006** року представлені: короткострокові депозити інших банків – **15 150** тис. грн., Кредити овернайт, що отримані від інших банків – **23 086** тис. грн., інші короткострокові кредити які отримані від інших банків – **17 440** тис. грн.

#### **7 Операції з пов'язаними особами**

У **2006** році Банк проводив операції з пов'язаними особами.

Операції з пов'язаними особами представлені наступним чином:

	31 Грудня 2006 тис. грн.	31 Грудня 2005 тис. грн.
<b>Операції пов'язаних осіб</b>		
<b>Надані Банком кредити (загальна сума)</b>	<b>282 686</b>	<b>34 250</b>
<b>Кредити, що надані пов'язаним особам</b>		
Кредити, надані юридичним особам	600	0
Кредити, надані фізичним особам	1 688	0
<b>Усього</b>	<b>2 288</b>	<b>0</b>
<b>Усього кредитів, що надані пов'язаним особам станом на кінець року</b>	<b>600</b>	<b>0</b>

Протягом 2006 року загальна сума наданих кредитів пов'язаним особам зросла до 600 тис. грн.

Зростання відбулося за рахунок кредитів наданих фізичним особам. Станом на кінець дня 31 грудня 2006 року залишок кредитної заборгованості пов'язаних сторін становить 600 тис. грн.

Середньозважена відсоткова ставка за кредитами, що надані пов'язаним особам становить 17,30 %.

За результатами діяльності Банку у сфері залучення депозитних ресурсів відбулось збільшення операцій з пов'язаними особами станом на кінець 2006 року до 92 660 тис. грн.

	31 Грудня 2006 тис. грн.	31 Грудня 2005 Тис. грн.
<b>Операції пов'язаних осіб</b>		
<b>Залучені Банком депозити (загальна сума)</b>	<b>145 083</b>	<b>0</b>
<b>Депозити, залучені від пов'язаних осіб</b>		
Депозити, залучені від фізичних осіб	92 139	0
Депозити, залучені від юридичних осіб	521	0
<b>Усього</b>	<b>92 660</b>	<b>0</b>
<b>Усього депозитів, залучених від пов'язаних осіб станом на кінець року</b>	<b>80 785</b>	<b>0</b>

Розмір середньозваженої процентної ставки за депозитами, що залучались протягом 2006 року від пов'язаних сторін, становить 15,42 %.

За результатами аудиторської перевірки порушень у проведенні фінансового обліку операцій з пов'язаними сторонами не виявлено.

Обсяги депозитних операцій Банку з інсайдерами протягом 2006 року визначено аудиторською перевіркою як такі, що суттєво впливають на загальний фінансовий стан Банку.

## **8 Адекватність бухгалтерського обліку**

Основою системи бухгалтерського обліку та фінансової звітності ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» є чинне законодавство України, нормативні документи Національного банку України, власні внутрішні інструкції та положення. Організація бухгалтерського обліку в Банку визначається як система реєстрування та системного зведення даних договірних відносин та операцій, пов'язаних з веденням операційної та господарської діяльності Банку, з подальшим аналізом та перевіркою результатів та складанням відповідних звітів.

У здійсненні своєї діяльності з питань ведення бухгалтерського обліку протягом 2006 року Банк керувався «Положенням про облікову політику».

Облікова політика Банку ґрунтується на принципах, закладених національними стандартами бухгалтерського обліку. Облікова політика ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» поєднує в собі всі основні принципи, викладені у «Положенні про організацію бухгалтерського обліку та звітності у банківських установах України», затвердженого постановою Правління НБУ №566 від 30.12.1998р., із змінами та доповненнями, відзначається стабільністю у підходах та визначеннях.

Оцінка активів та зобов'язань, у залежності від сутності конкретної операції, проводиться Банком як за історичною (первісною), так і за справедливою (ринковою) вартістю. Наведена фінансова звітність була складена виходячи з концепції, що ринкова вартість активів (у випадку застосування зазначеного методу), висвітлюється як сума залишків за відповідними рахунками, скоригована на суму сформованих резервів. Історична вартість, під час застосування її як методу оцінки вкладень та залучень, фіксує вартість наведених балансових складових на момент виникнення.

Система бухгалтерського обліку Банку, в цілому, задовольняє вимоги надання правдивої порівняльної інформації про активи, зобов'язання, фінансовий стан та результати діяльності Банку. Повнота та достовірність операцій у сфері обліку фінансової діяльності Банку ґрунтується на нормах Облікової політики та внутрішніх процедур, що проводяться відповідно до чинного законодавства і нормативних актів Національного банку України.

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку відповідає принципам бухгалтерського обліку: повного висвітлення, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності, відображення історичної собівартості.

Монетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату складання балансу.

Немонетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті відображаються за історичною вартістю (за офіційним курсом на дату здійснення операції).

Всі здійснювані операції адекватно відображаються в балансі, в оборотно - сальдовій відомості та додаткових облікових регістрах.

Стан бухгалтерського обліку знаходиться на належному рівні. Бухгалтерська інформація базується на документах та правовідносинах, що виникають в поточній діяльності Банку, які в цілому дають змогу простежити рух активів та пасивів від отримання дозволу на їх придбання до списання чи реалізації.

Завдяки системі бухгалтерського обліку керівництво ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» має можливість відстежувати всі аспекти її діяльності та попередити ризики, які можуть виникнути в майбутньому.

## **9 Внутрішній аудит**

Основні завдання і функції служби є частиною постійного моніторингу системи внутрішнього контролю і внутрішніх процедур оцінки капіталу Банку, забезпечення незалежної оцінки адекватності запровадженої політики та методики діяльності Банку, а також їх виконання.

Служба внутрішнього аудиту виконує такі функції:

- § проведення роботи по зменшенню банківських ризиків у здійсненні операцій, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням банківських ресурсів
- § надання рекомендацій структурним підрозділам Банку у процесі планування, на стадії розроблення і впровадження нових продуктів, процесів, систем
- § проведення аудиту діяльності структурних підрозділів Банку з метою забезпечення аналізу і оцінки внутрішнього контролю, політики, процедур Банку, що стосуються адекватності, відповідності, ефективності та точності бухгалтерських даних і збереження активів Банку
- § перевірка результатів поточної фінансової діяльності Банку, нагляд за поточною діяльністю Банку, дотриманням посадовими особами, працівниками Банку вимог чинного законодавства України та рішень органів управління Банку
- § постійний перегляд системи операційних процедур (включаючи аудиторські процедури) та методів їх обліку
- § перевірка системи управління та передавання фінансової інформації, у тому числі електронних інформаційних систем та електронних банківських послуг
- § координація своєї діяльності з діями незалежних аудиторських фірм при проведенні зовнішнього аудиту Банку з метою забезпечення оптимальних умов, за яких аудиторські фірми можуть з довірою покластися на висновки служби внутрішнього аудиту для уникнення дублювання зусиль
- § складання і надання висновків і звітів при проведенні перевірки.

Керівник Служби внутрішнього аудиту пройшов погодження у Національному банку України відповідно до «Порядку видачі банкам банківських ліцензій, письмових дозволів та ліцензій на виконання окремих операцій», затвердженого Постановою Правління Національного банку України №275 від 17 липня 2001 року, із змінами та доповненнями. Рішенням Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків м. Києва і Київської області погоджено Вовка Л.В. на посаду начальника Відділу внутрішнього аудиту ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень».

Протягом 2006 року Відділом внутрішнього аудиту виконано 8 перевірок, передбачених планом роботи на 2006 рік щодо активно - пасивних операцій, оцінки роботи з усунення недоліків та впровадження рекомендацій за результатами аудиторських перевірок.

Відділ внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній Раді.

Протягом 2006 року підрозділ внутрішнього аудиту Банку був незалежним, звітував безпосередньо вищому керівництву, мав прямий доступ до всієї інформації, яка стосується діяльності Банку.

#### **10 Здійснення діяльності з проведення фінансового моніторингу**

На виконання вимог Закону України «Про запобігання та протидію відмиванню (легалізації) доходів, одержаних злочинним шляхом» рішенням Правління Банку обов'язки Відповідального працівника покладено на члена Правління Банку Тропака В.Б. Кандидатуру погоджено Управлінням Національного банку України (рішення комісії № 0632 від 10.08.2006 р.).

Внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, очолює Відповідальний працівник Банку, який є незалежним у своїй діяльності і підзвітним лише Голові Правління Банку.

Відповідальний працівник очолює окремий структурний підрозділ Банку із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом – Службу фінансового моніторингу Банку.

Основним завданням Служби фінансового моніторингу є організація, реалізація та здійснення в Банку роботи щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом. Служба фінансового моніторингу виконує наступні функції:

- § моніторинг чинного законодавства та нормативних документів Національного банку України, документів міжнародних організацій та інформаційних матеріалів Національного банку України з питань організації системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом
- § організація, розробка та подання на затвердження, а також реалізація Правил і програм здійснення фінансового моніторингу, Програми ідентифікації і вивчення клієнтів Банку та інших внутрішніх документів Банку, на підставі яких функціонує внутрішньобанківська система запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом
- § консультування та інформаційна взаємодія зі структурними підрозділами Банку з питань здійснення фінансового моніторингу та ідентифікації і вивчення клієнтів, надання роз'яснень щодо застосування окремих норм чинного законодавства, нормативних документів Національного банку України, нормативних документів Банку у цій сфері, координація взаємодії структурних підрозділів Банку з цих питань
- § ознайомлення працівників структурних підрозділів з нормативними документами Банку та інформаційними матеріалами служби фінансового моніторингу, а також проведення щорічного навчання і підвищення кваліфікації працівників структурних підрозділів Банку з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, відповідно до розробленої щорічної Програми навчання та підвищення кваліфікації працівників Банку щодо здійснення фінансового моніторингу та ідентифікації і вивчення клієнтів
- § аналіз повідомлень працівників структурних підрозділів про фінансові операції клієнтів
- § прийняття рішення про реєстрацію фінансових операцій і надання повідомлень до Уповноваженого органу
- § реєстрація фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу
- § надання повідомлень до Уповноваженого органу про фінансові операції клієнтів Банку, які підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу
- § складання довідок обґрунтування за фінансовими операціями клієнтів Банку, які підлягають внутрішньому фінансовому моніторингу, щодо яких прийнято рішення про недоцільність інформування Уповноваженого органу

- § підготовка і надання інформації та документів для Уповноваженого органу за запитами про надання додаткових документів та відомостей, що пов'язані з фінансовими операціями клієнтів Банку, які стали об'єктом фінансового моніторингу
- § підготовка звітів відповідального працівника Банку для Голови Правління щодо здійснених заходів з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом
- § здійснення оперативного контролю за виявленням операцій клієнтів, які підлягають фінансовому моніторингу, координація роботи філій Банку щодо виявлення ними фінансових операцій та надання повідомлень про такі операції до Уповноваженого органу, а також щодо надання додаткових документів та відомостей на запит Уповноваженого органу
- § контроль за здійсненням структурними підрозділами Банку щодо дотримання вимог чинного законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, Правил та програм здійснення фінансового моніторингу, Програми ідентифікації і вивчення клієнтів банку, інших нормативних та розпорядчих документів керівництва банку з цих питань
- § взаємодія з Відділом внутрішнього аудиту, Національним банком України та Уповноваженим органом, сприяння уповноваженим представникам Національного банку України в проведенні перевірок діяльності Банку щодо дотримання вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Служба фінансового моніторингу виконує інші функції відповідно до чинного законодавства України та нормативних документів Національного банку України, Положення про Службу фінансового моніторингу, Правил та програм здійснення фінансового моніторингу, інших нормативних та розпорядчих документів керівництва Банку з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

На виконання вимог Закону України «Про запобігання та протидію відмиванню (легалізації) доходів, одержаних злочинним шляхом» та нормативно - правових актів Національного банку України, що регулюють питання запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, Банком розроблено та впроваджено ряд внутрішніх документів, які затверджені Правлінням Банку:

- § «Програма здійснення фінансового моніторингу в ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень», затверджена рішенням Правління від **17.08.2005**
- § «Правила внутрішнього фінансового моніторингу ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень», затверджені рішенням Правління від **17.08.2005**
- § «Програма ідентифікації та вивчення клієнтів в ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень», затверджена рішенням Правління від **17.08.2005**.

Розроблені та впроваджені рішенням Правління від **17.08.2005** програми здійснення фінансового моніторингу за окремими напрямками діяльності: за операціями з цінними паперами, з кредитування юридичних та фізичних осіб, факторинговими операціями, із залучення депозитів юридичних осіб, вкладних і поточних рахунків фізичних осіб, операцій з чеками, платіжними картками та грошовими переказами, з обслуговування поточних рахунків юридичних осіб в національній та іноземній валюті.



На виконання вимог Положення «Про здійснення банками фінансового моніторингу», затвердженого постановою Національного банку України №189 від 14.05.2003р (зі змінами і доповненнями), зазначені документи містять ознаки операцій, які підлягають обов'язковому та внутрішньому моніторингу, порядок виявлення і реєстрації таких операцій, заходи щодо з'ясування суті та мети операції, класифікацію клієнтів за групами ризику, процедури ідентифікації юридичних та фізичних осіб та інше.

#### **11 Висновок**

На підставі аудиторської перевірки ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень» можна зробити висновок, що:

- Стан і перспектива функціонування Банку задовільна
- Організаційна структура Банку і механізм її управління відповідають як реалізації основної функції кредитно-фінансового закладу, так і конкретному асортименту банківських послуг і продуктів, що лежать в основі тактики і стратегії Банку
- Бухгалтерський облік, процедури внутрішнього аудиту та заходи контролю адекватні вимогам нормативно – правових актів Національного банку України
- Капітальна та фінансова стійкість визначена як задовільна
- Якість кредитно – інвестиційного портфелю задовільна
- Ризики банківських операцій та операцій з пов'язаними особами визначені як задовільні
- Стан дебіторської заборгованості не має суттєвого впливу на загальну структуру активів Банку
- Сформовані резерви та капітал Банку відповідають вимогам нормативно – правових актів Національного банку України
- Фінансова звітність Банку, яка підготовлена у відповідності до вимог Національного банку України та чинного законодавства України, у всіх суттєвих аспектах достовірно відображає фінансовий стан, фінансовий результат та рух грошових коштів Банку станом на кінець дня 31 грудня 2006 року

*Грант Торнтон Україна*

Аудиторська фірма «Грант Торнтон Україна»



*[Handwritten signature]*

І.А. Константинов  
Партнер з аудиту  
(сертифікат №0000051 від 03 лютого 2005 р.)

м. Київ, 26 квітня 2007 року

### *Загальна інформація про діяльність банку*

Товариство з обмеженою відповідальністю « Банк інвестиції та заощаджень» був зареєстрований Національним банком України 09 серпня 2005 року.

Банк розташований за адресою: Україна, Київ 04119, вул. Мельникова, 83Д.

Період звітності, за який подається даний звіт - 2006 рік.

Звітність надається за станом на 31 грудня 2006 року та відображається у тисячах гривень.

У структурі ТОВ « Банк інвестиції та заощаджень » ( надалі – “ Банк”) відкрито Волинське відділення за адресою м. Луцьк пр-т Волі, 14. Філії та представництва у структурі Банку відсутні. Банк є самостійною фінансовою установою, яка організаційно не входить до складу консолідованих груп та не з'являється дочірній структурою інших організацій.

Банк має ліцензію №221-1 від 4 листопада 2005 року на проведення наступних банківських операцій:

- 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;
- Розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- Надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- Придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, беручи на себе ризик виконання таких вимог та приймання платежів (факторинг);
- Лізинг;
- Послуги з відповідального зберігання та надання в оренду (майновий найм) сейфів для зберігання цінностей та документів;
- Випуск, купівля, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- Випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій;
- Неторговельні операції з валютними цінностями;
- Ведення рахунків клієнтів ( резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- Ведення кореспондентських рахунків банків ( резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- Ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- Відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- Відкриття кореспондентських рахунків у банках ( нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- Залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- Залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- 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:
  - з інструментами грошового ринку;

- з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
- з фінансовими ф'ючерсами та опціонами.

Стратегічні цілі Банку - створити новий стандарт сервісу, орієнтований на клієнта; укріпити позиції Банку як надійний і сучасний банк України. Зберегти тенденцію зростання і високий рівень платоспроможності і ліквідності.

Послуги банку, їх якість і оперативність, є одним з основних чинників успішної діяльності його клієнтів. Діяльність банку ґрунтується на зведенні до мінімуму всіх ризиків, джерелами яких є внутрішня політика самого банку, для забезпечення твердої упевненості клієнтів в збереженні їх грошових коштів, що знаходяться на банківських рахунках.

Основу стратегії розвитку складає прагнення банку досягти міцного положення на ринку банківських послуг як надійної сучасної кредитної установи, що надає широкий спектр банківських послуг, збільшення частки присутності банку на ринку банківських послуг України.

ТОВ „ Банк інвестиції та заощаджень” не має статусу спеціалізованого банку.

Найбільш перспективною для банку є кредитно-депозитна діяльність. Застосування політики гнучкого та індивідуального підходу до кожного клієнта дозволяють банку створювати клієнтську базу та проводити активну діяльність по кредитуванню крупного та середнього бізнесу, а також надавати широкий спектр послуг для фізичних осіб.

ТОВ “ Банк інвестиції та заощаджень” активно працює на міжбанківському кредитному ринку. Банк використовує інструменти міжбанківського ринку для оперативного розміщення ресурсів у інших банках, яким встановлено відповідний кредитний ліміт.

Для проведення міжнародних платежів ТОВ “ Банк інвестиції та заощаджень” встановив кореспондентські відносини з АБ „ Діамант” ( Київ), АКБ „ Донгорбанк” (Донецьк), „Кредит Европ Банк” (Амстердам), АКБ „Промсвязьбанк” (Москва)

2006 рік був присвячений вирішенню трьох завдань:

- Ø Нарощуванню ресурсної бази;
- Ø Оптимізація структури балансу;
- Ø Розвиток Банку з одночасним утриманням прийнятого рівня доходності.

Загальна сума активів Банку у порівнянні з попереднім, 2005 роком, збільшилась з 35 120,7 тис. грн. до 324 456,3 тис. грн., то б то на 289 335,6 тис. грн.

Зростання активів Банку відбулося за рахунок збільшення наступних статей балансу:

- статутний капітал банку – на 35 000 тис. грн.;
- прибуток в звітному році – 2 138 тис. грн.;
- міжбанківські операції – на 55 676 тис. грн.;
- кошти клієнтів – на 196 241 тис. грн.;
- інші зобов'язання – на 280 тис. грн.

Балансова вартість цінних паперів в торговельному портфелі Банку зросла до 114,5 тис. грн. Однак вплив цього показника на структуру балансу є несуттєвим, його доля в активах склала 0,04%.

У 2006 році Банк розпочав проводити операції з кредитування суб'єктів господарської діяльності та фізичних осіб. На кінець звітного року загальна сума кредитів клієнтів склала 213 807,2 тис. грн. Прибутковість кредитних операції банку к кінцю року склала 11,8% річних.

Загальний об'єм коштів розміщених у інших банках станом на кінець звітного року складав 101 844,3 тис. грн. За операціями на міжбанківському ринку був отриман прибуток у розмірі 1 384,4 тисяча гривень.

Збільшились вкладення в основні засоби на 3 365 тис. грн.

Одне з важливих досягнень Банку у 2006 році – зростання темпів росту доходів та збільшення частки комісійних і торговельних доходів. Загалом рівень рентабельності активів зріс на 0,72% до 3,37%.

Наслідком збільшення кількості та обсягів операції, відкриття відділення Банку, залучення додаткових кадрів стало збільшення загальних витрат на 5 487,1 тис. грн. до 6 637,9 тис. грн.

З самого початку створення всі фінансово-економічні показники Банку зберігають тенденцію активного зростання. Досягнута велика ефективність управління активами і зобов'язаннями, що виражається в зниженні витрат і зростанні чистого процентного доходу. В результаті Банк збільшив свої активи і ресурсну базу, зберігши високий рівень платоспроможності і ліквідності.

Про ефективність діяльності та виважену політику Банку свідчать зростання показників рентабельності активів на 0,72% до 3,37% та рентабельності статутного капіталу на 6,36% до 8,87%. Показник поточної ліквідності Банку на кінець 2006 року мав значення 83,28%.

Банк успішно реалізував важливу стратегічну ціль по розширенню клієнтської бази як за рахунок потужних фінансових та промислових структур, так і шляхом залучення до співпраці підприємств середнього та малого бізнесу, а також фізичних осіб. В Банку обслуговуються крупні підприємства добувної, обробної, харчової промисловостей, сільського господарства, оптової торгівлі, будівництва, транспорту, готельного бізнесу та інше. Серед яких такі потужні, як ТОВ «Ойл карт центр», ТОВ «Завод Галичина», фірма «Бріз Лтд», ТОВ ТД «Западная молочная группа», ТОВ «Континіум Укрресурс», ТОВ «Комо Експорт», УМГ «Київтрансгаз» та інші.

Набір якісних та стандартизованих послуг, вигідні та гнучкі умови з кредитування та залученню коштів дали змогу Банку довести клієнтську базу юридичних осіб до 96 та фізичних осіб до 60 контрагентів.

Динамічне зростання фінансових показників діяльності Банку стало чинником значно розширити коло українських банків з якими встановилися ділові стосунки та ведеться активна робота по укладенню угод на міжбанківському ринку. Були укладені угоди по веденню кореспондентських рахунків Банку в іноземній валюті з двома закордонними банками, а саме - „Кредит Европ Банк” (Амстердам), АКБ „Промсвязьбанк” (Москва). На кінець звітнього року кількість банків-контрагентів Банку зросла до 52.

Злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення банку у звітному році не відбувалось.

В ТОВ " Банк інвестицій та заощаджень" створений спеціальний підрозділ, що займається оцінкою ризиків та методами їх мінімізації- " Управління аналізу та управління ризи і статистичною звітністю ".

До процесу управління ризиками залучені Спостережна Рада Банку, Правління Банку, комітет з управління активами та пасивами та кредитний комітет.

Спостережна Рада банку відповідає за фінансовий стан та надійність банку перед власниками банку, вкладниками, клієнтами та органами банківського нагляду, а також:

- Ø визначає організаційну структуру банку щодо ризик-менеджменту;
- Ø визначає стратегію діяльності банку – місію, мету і завдання банку;
- Ø визначає і затверджує стратегію діяльності банку і його бізнес-плани;
- Ø розглядає звіти, підготовлені підрозділом внутрішнього аудиту, зовнішніми аудиторами та органами банківського нагляду;
- Ø заслуховує звіти Правління банку;

Правління банку як виконавчий орган, підзвітний Спостережній Раді банку, взаємодіє зі Спостережною Радою з питань управління ризиками. Правління банку відповідає за безпосередню організацію та реалізацію процесу управління ризиками в банку, забезпечує виявлення (ідентифікацію), оцінку, контроль та моніторинг ризиків, враховуючи їх взаємний вплив. Правління банку формує тактику роботи щодо управління ризиками в світлі затверджених місії, мети і завдань банку. У процесі управління ризиками Правління активно залучає його профільні комітети ( Комітет з управління активами та пасивами, кредитний комітет та комісії, Тарифний комітет тощо).

Комітет з управління активами та пасивами (КУАП) є колегіальним органом, який очолює заступник Голови Правління Банку. Головне завдання КУАП полягає у забезпеченні виконання поточних завдань і планів банку з метою досягнення його стратегічної мети, застосовуючи відповідну політику, методи та засоби управління і контролю за ризиком ліквідності та ринковими ризиками (валютний і процентний). КУАП визначає методологію управління ринковими ризиками та ризиком ліквідності, встановлює відповідні ліміти та нормативи, а також контролює їх дотримання. Інформацію щодо управління ринковими ризиками та ризиком ліквідності для розгляду на КУАП готує і розробляє Управління аналізу та управління ризи і статистичною звітністю.

Кредитний комітет – це колегіальний орган, незалежний в прийнятті своїх рішень, створений для дотримання оптимальної структури кредитного портфеля банку загалом та його філій і відділень. До повноважень Кредитного комітету належать визначення і реалізація кредитної та інвестиційної політики банку, визначення максимальних розмірів кредитних портфелів установ банку, прийняття рішень про видачу кредитів та інших активних операцій.

В ТОВ « Банк інвестицій та заощаджень» створений спеціальний підрозділ, що займається оцінкою ризиків та методами їх мінімізації – « Управління з питань аналізу та управління ризиками». Завданнями даного управління є:

- Ø дотримання процедур ризик-менеджменту у відповідності до вимог Національного банку України та рекомендацій Базельського комітету по нагляду за банками та новій базельській угоді (Basel II);
- Ø своєчасне виявлення та оцінка ринкових ризиків за всіма видами операцій Банку, оптимального розподілу ресурсів між усіма видам активних операцій та ефективного їх використання;
- Ø розрахунок основних кількісних показників ризику згідно діючих внутрішніх нормативних документів, а також упередження невиконання внутрішніх показників ризику.

Управління ризиками відбувається відповідно до прийнятої в Банку стратегії.

Стратегія управління ризиками (ризик-менеджменту) Банку базується на принципі дотримання беззбиткової діяльності і направлена на забезпечення оптимального відношення між прибутковістю бізнес-напрямків діяльності Банку та рівнем прийнятих Банком ризиків.

Стратегія ризик-менеджменту передбачає використання всього спектру інструментів зниження ризику та використання кожного конкретного інструменту в залежності від виду ризику.

З метою створення максимально ефективної системи управління ризиками у звітному році продовжувалася цілеспрямована робота з проектування, впровадження та удосконалення системи оцінки, аналізу й управління усіма видами ризиків.

Для ефективного управління ризиками в банку розроблені та діють процедури управління ризиками ліквідності, операційними, кредитними і ринковими ризиками. Дані процедури обмеження ризиків застосовуються для забезпечення стійкості і надійності Банку при досягненні запланованих результатів діяльності.

Банк постійно вдосконалює та розробляє нові методології оцінки і управління ризиками, що дозволяє приймати найбільш ефективні рішення за різними напрямками діяльності банку в ринкових умовах. Ефективність розроблених і впроваджених в банку процедур з управління ризиками спрямована на спроможність завчасно виявляти і кількісно вимірювати позиції Банку у випадку виникнення не передбачуваних ситуацій.

В Банку чітко виділені чотири взаємопов'язаних етапи ризик-менеджменту:

- Ø Ідентифікація ризику;
- Ø Кількісна оцінка ризику;
- Ø Управління ризиком;
- Ø Моніторинг ризику.

В процесі ідентифікації ризиків в банку здійснюється процес постійного і систематичного виявлення джерел ризиків, визначення факторів ризиків, їх класифікації.

В процесі розрахунку і оцінки ризиків визначається ймовірність виникнення ризику і розмір можливих втрат у випадку його виникнення, здійснюється якісна і кількісна оцінка рівня ризику.

В залежності від результатів ідентифікації та аналізу ризиків застосовуються наступні методи по управлінню ризиками: відхилення, зменшення, оптимізація, прийняття, розподіл чи передача ризиків.

В Банку розроблена лімітна політика і діє тверда система контролю ризиків. Система лімітів і нормативів, встановлених в банку, дозволяє ефективно обмежувати ризики без значного зниження гнучкості фінансової політики банку.

Система лімітів охоплює всі ключові види ризиків і містить у собі:

- Ø структурні ліміти;
- Ø позиційні ліміти;
- Ø індикативні ліміти;
- Ø ліміти персональних повноважень.

Основні напрямки ризик-менеджменту банку:

- Ø управління кредитними ризиками;
- Ø управління ринковими ризиками;
- Ø управління операційними ризиками;
- Ø управління ризиками ліквідності;
- Ø управління ризиками зміни процентної ставки;
- Ø управління валютними ризиками.

#### **Кредитні ризики**

З метою моніторингу і регулювання кредитних ризиків, банком розроблені кредитна політика, положення, методологія, процедури та регламенти управління кредитними ризиками, а саме:

- Ø *Кредитна політика ТОВ “Банк інвестицій та заощаджень”*,
- Ø *Положення про кредитування ТОВ “Банк інвестицій та заощаджень”*,
- Ø *Положення про порядок управління кредитним ризиком ТОВ “Банк інвестицій та заощаджень”*.

Розроблено методологію оцінки фінансового стану і кредитних ризиків, визначених в залежності від таких контрагентів:

- Ø банки резиденти України (*Методика розрахунку лімітів на банки-контрагенти для проведення міжбанківських операцій ТОВ “Банк інвестицій та заощаджень”*);
- Ø підприємства та фізичні особи (*Методика оцінки фінансового стану позичальника ТОВ “Банк інвестицій та заощаджень”*).

В Банку здійснюється оцінка процедури прийняття рішень по кредитним ризикам, визначається вплив потенційних кредитних угод на кредитний портфель банку, здійснюється регулярна оцінка якості і ступеня ризику портфеля, діє система лімітів кредитних повноважень, що містять у собі портфельні ліміти і ліміти на одну угоду. Велике значення приділяється ризикам концентрацій, що містять у собі регіональні, галузеві ризики, ризики на одного позичальника, ризики на групу пов'язаних позичальників, ризики на групу банків-контрагентів.

Рішення щодо кредитних ризиків затверджуються Правлінням, Кредитним комітетом та Комітетом по управлінню активами та пасивами (КУАП), згідно з розподіленими повноваженнями.

Процес управління та контролю валютним, процентним ризиком та ризиком ліквідності в банку здійснюється Управлінням з питань аналізу та управління ризиками і статистичною звітністю.

#### **Ризик ліквідності та процентний ризик**

Управління процентним ризиком та ризиком ліквідності відбувається за допомогою наступних інструментів:

- Ø встановлення GAP-розривів по активам та пасивам;
- Ø управління рівнем процентної маржі;
- Ø встановлення мінімально допустимих процентних ставок по кредитним операціям та максимально допустимих ставок по залученню депозитів;
- Ø встановлення позиційних лімітів по процентним активам і пасивам;
- Ø управління на основі визначення операції активів та пасивів;

Порядок управління процентним ризиком та ризиком ліквідності визначається відповідними положеннями та методиками, що затверджені Правлінням Банку.

#### **Валютний ризик**

Управління валютним ризиком в банку відбувається через використання наступних інструментів:

- Ø встановлення лімітів відкритої довгої/короткої валютної позиції по ВКВ, НКВ, банківським металам;
- Ø визначення прогнозного рівня курсів основних валют на основі волатильності курсів у минулих періодах;
- Ø аналізу позиції банку щодо основних валют.

Розрахунок та встановлення лімітів валютної позиції здійснюється згідно методики розрахунку вищевказаних лімітів, а також згідно нормативних документів Національного банку України.

У поточному режимі Управлінням з питань аналізу та управління ризиками має право своїми розпорядженнями коригувати граничні параметри проведення активно-пасивних операцій.

Моніторинг дотримання встановлених обмежень здійснюється у встановлені терміни на КУАП з прийняттям рішень стосовно порушників та шляхів вирішення проблемних ситуацій, які стають на заваді процесу нейтралізації впливу ризиків.

#### **Операційні ризики**

Управління операційними ризиками в банку здійснюється по наступних основних групах операційних ризиків: ризик транзакції, ризик операційного контролю, документарний ризик, ризик зловживань, технологічний ризик, юридичний ризик, ризик репутації, стратегічний ризик.

Завданням ризик-менеджменту є мінімізація операційних ризиків шляхом:

- Ø підвищення ефективності використання банківських технологій;
- Ø аналізу ефективності функціонування інформаційних потоків;
- Ø створення системи виміру і моніторингу операційного ризику;
- Ø регулярного стеження за індикаторами операційного ризику;
- Ø формування переліку операційних ризик-факторів.

З метою обмеження операційних ризиків, зв'язаних з недоліками в системах і процедурах управління, підтримки і контролю, здійснюється контроль правильності використання внутрішніх нормативних документів банку, спрямованих на управління ризиками (положень, регламентів, банківських продуктів тощо) підрозділами.

Створена і постійно розвиваюча в банку система аналізу і управління ризиками визначається вимогами запропонованими прогресом у фінансовій області, розвитком технічних засобів обробки інформації, вимогами Національного банку України та наявністю висококваліфікованих фахівців.

Норматив адекватності регулятивного капіталу (норматив платоспроможності) (Н2) відображає здатність банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що випливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового

характеру. На протязі року значення цього нормативу відповідало встановленим Національним банком України вимогам та коливалось на рівні від 98,2% на початок року до 22,96% в кінці звітнього року.

З початку діяльності і до вересня 2006 року банком порушувався норматив розміру регулятивного капіталу, встановлений спеціальними вимогами п.2(г) постанови Правління Національного банку України від 29.03.2005 р. № 91 у розмірі 36 087,0 тис. грн., в зв'язку з чим рішенням Комісії Головного управління Національного банку України по м. Києву і Київській області з питань нагляду та регулювання діяльності банківських установ № 060287 від 12 січня 2006 року було зупинено здійснення операцій з валютними цінностями банку в частині здійснення операцій „ведення кореспондентських рахунків банків(нерезидентів) у грошовій одиниці України”. Вищеназване рішення було скасоване 5 вересня 2006 року рішенням № 06599 Комісією Головного управління. Але з 18 вересня по 2 жовтня 2006 та з 9 жовтня по 13 жовтня 2006 року норматив регулятивного капіталу знову був менш ніж 36 087,0 тис. грн. на підставі чого, рішенням Комісії Головного управління №06690 від 10 жовтня 2006, було зупинено здійснення операцій з валютними цінностями банку в частині здійснення операцій „ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України”, які були відновлені рішенням №06775 від 20 листопада 2006 року.

Керівництво банку інформувало учасників про необхідність збільшення розміру капіталу, на що Учасники ТОВ „Банк інвестицій та заощаджень” протоколом загальних зборів №6 від 3 листопада 2005 та протоколом № 11 від 05 вересня 2006 вирішили збільшити розмір статутного капіталу до 70 мільйонів гривень.

Розмір регулятивного капіталу станом на 31 січня 2006 становив 72 038,2 тис. грн. і відповідав спеціальним ліцензійним вимогам, в частині наявності регулятивного капіталу на рівні не нижче 36 087,0 тисяч гривень.

Обмеження щодо володіння активами відсутні.

Органами управління Банку є Загальні збори учасників, Спостережна рада Банку та Правління.

Загальні збори учасників є вищим органом управління Банку. В зборах приймають участь Учасники або призначені ними представники.

Представники можуть бути постійними або призначеними на певний строк.

Учасники вправі передати свої повноваження на Загальних зборах учасників своїм представникам. Чергові загальні збори учасників скликаються не рідше одного разу на рік за рішенням правління банку. Позачергові Загальні збори учасників скликаються при наявності обставин, зазначених в установчих документах, у разі неплатоспроможності Банку, а також у будь-якому іншому випадку, якщо цього потребують інтереси Банку в цілому.

Спостережна рада Банку або учасники, що володіють у сукупності не менш як десятьма відсотками голосів, мають право вимагати скликання позачергових Загальних зборів учасників у будь-який час і з будь-якого приводу, що стосується діяльності Банку. Якщо протягом 25 днів Голова Правління не виконав зазначеної вимоги, вони вправі самі скликати Загальні збори учасників.

Спостережна рада Банку обирається Загальними зборами Учасників з числа Учасників Банку або їх представників. Члени Спостережної ради Банку не можуть входити до складу Правління, Ревізійної комісії Банку.

Правління Банку є виконавчим органом Банку, здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів учасників і Спостережної ради Банку.

У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Загальним зборам учасників та Спостережній раді Банку. Правління діє на підставі положення, що затверджується Спостережною радою Банку.



Члени Правління призначаються Спостережною радою Банку.

Правління скликає Загальні збори учасників у випадках, передбачених цим статутом, а також за вимогою Спостережної ради Банку чи Ревізійної комісії.

Правління Банку обирається Спостережною радою Банку строком на три роки.

Частка керівництва в акціях банку відсутня.

За станом на звітну дату власниками істотної участі в ТОВ “ Банк інвестицій та заощаджень” є :

1. Закрите акціонерне товариство „Страхова компанія „Євро резерв” на загальну суму 10 500 тис. грн., або 15% загального капіталу

2. Романів Микола Ярославович на загальну суму 10 500 тис. грн., або 13,88% загального капіталу – пряма участь, 6 000 тис. грн., або 8,57% – опосередкована участь;

3. Романів Наталія Василівна на загальну суму 6 000 тис. грн., або 8,57% загального капіталу – пряма участь, 10 500 тис. грн., або 13,88% - опосередкована участь;

4. Лагур Сергій Миколайович на загальну суму 18 935 тис. грн., або 27,05% загального капіталу – пряма участь;

5. Івахів Степан Петрович на загальну суму 15 060 тис. грн., або 21,51% загального капіталу – пряма участь.

Усі учасники, що мають істотну участь у банку отримали дозвіл на її володіння згідно рішенням Національного банку України від 03.08.2005 року № 272.

Банк не має іноземних інвесторів.

На кінець звітного 2006 року кількість працівників банку склала 41 особу. На кінець 2005 року кількість працівників банку складала 15 осіб.

Султанова Т.О.

489-57-82

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.А. Гришко

Т.О. Верба

**Баланс ТОВ "Банк інвестицій та заощаджень"**  
за станом на 31 грудня 2006 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	5 580	257
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, та цінні папери, емітовані Національним банком України	0	0
3	Кошти в інших банках	101 844	34 013
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	114	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0
6	Кредити та заборгованість клієнтів	212 390	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	0	0
9	Основні засоби та нематеріальні активи	3 880	456
10	Нараховані доходи до отримання	161	394
11	Відстрочений податковий актив	0	0
12	Інші активи	486	1
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	0	
14	<b>Усього активів</b>	<b>324 456</b>	<b>35 121</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
15	Кошти банків	55 676	0
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного Банку України	0	0
16	Кошти клієнтів	196 241	0
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0
19	Нараховані витрати до сплати	171	0
20	Відстрочений податкові зобов'язання	0	0
21	Інші зобов'язання	109	0
22	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>252 197</b>	<b>0</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
23	Статутний капітал	70 000	35 000
24	Капіталізовані дивіденди	0	0
25	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0
26	Емісійні різниці	0	0

Рядок	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
1	2	3	4
27	Резерви та інші фонди банку	121	0
28	Резерви переоцінки, у тому числі:	0	0
28.1	Резерви переоцінки необоротних активів	0	0
28.2	Резерви переоцінки цінних паперів	0	0
29	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років	0	0
30	Прибуток/Збиток звітного року, що очікує затвердження	2 138	121
31	Усього власного капіталу	72 259	35 121
32	<b>Усього пасивів</b>	<b>324 456</b>	<b>35 121</b>

Дані наведені у статтях звіту Баланс відповідають аналогічним статтям примітки 32. Дані наведені в рядках 2-10,12,13,16,18,19 є невід'ємними частинами підсумкових даних наведених у примітках 2-10,11-17, відповідно. Дані рядку 23 відповідають Звіту про власний капітал графа 3 рядки 1,19 та рядку 1 примітки 17. Дані рядку 30 відповідають Звіту про фінансові результати – рядок 19, Звіту про рух грошових коштів рядок 1 та Звіту про власний капітал - рядок 19, графа 9, та рядку 8, графа 11. Дані рядку 31 відповідають Звіту про власний капітал рядок 19 графи 10,11 та рядку 32 примітки 33. Дані рядку 9 відповідають відповідним даним приміток 9,32.

Султанова Т.О.

Голова Правління

В.А. Гришко

207-70-28

Головний бухгалтер

Т.О. Верба



*[Handwritten signature]*



Аудиторська фірма „Грант Торнтон Україна”  
Партнер з аудиту І.Л.Константинов  
(сертифікат № 0000051 від 03 лютого 2005 р.)

**Звіт про фінансові результати  
ТОВ "Банк інвестицій та заощаджень"  
за станом на 31 грудня 2006 року**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2006 рік	2005 рік
1	Чистий процентний дохід	7 304	1 178
1.1	Процентний дохід	8 298	1 191
1.2	Процентні витрати	(994)	(12)
2	Чистий комісійний дохід	253	(2)
2.1	Комісійний дохід	255	0
2.1	Комісійні витрати	(2)	(2)
3	Торговельний дохід	99	0
4	Дохід у вигляді дивідендів	0	0
5	Дохід від участі в капіталі	0	0
6	Інший дохід	124	0
7	Усього доходів	7 779	1 176
8	Загальні адміністративні витрати	(1 163)	(444)
9	Витрати на персонал	(2 381)	(345)
10	Витрати від участі в капіталі	0	0
11	Інші витрати	(714)	(24)
12	Прибуток від операцій	3 521	364
13	Чисті витрати на формування резервів	(1 247)	(238)
14	Дохід/Збиток від довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
15	Прибуток до оподаткування	2 273	126
16	Витрати на податок на прибуток	(135)	(5)
17	Прибуток після оподаткування	2 138	121
18	Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
19	Чистий прибуток/збиток банку	2 138	121
20	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	-	-
21	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	-	-

Дані наведені у Звіті про фінансові результати статті 1.1, 1.2, 3, 4, 8, 9, 13, 16, 18, 20, 21 є невід'ємною частиною підсумкових даних наведених у примітках 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 27, 28 відповідно. Дані рядку 19 відповідають Звіту Баланс – рядок 30, Звіту про рух грошових коштів рядок 1 та Звіту про власний капітал - рядок 19, графа 9, та рядку 8, графа 11.

Султанова Т.О.

Голова Правління

В.А. Гришко

207-70-28

Головний бухгалтер

Т.О. Верба

Аудиторська фірма „Грант Торнтон Україна”  
Партнер з аудиту І.Л.Константинов  
(сертифікат № 0000051 від 03 лютого 2005 р.)



**Звіт про рух грошових коштів**  
**ТОВ "Банк інвестицій та заощаджень"**  
**за станом на 31 грудня 2005 року**  
**(непрямий метод)**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2006	2005
	<b>I. ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ</b>		
1	Чистий прибуток (збиток) поточного періоду	2 138	121
	Поправки чистого прибутку		
2	Нараховані витрати	171	0
3	Нараховані доходи	233	(394)
4	Амортизація необоротних активів	326	40
5	Резерви під сумнівні борги, знецінення активів	1 247	238
6	Торговельний результат	14	0
7	Нарахований та відстрочений податок	0	0
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій	0	0
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії	0	0
10	Амортизація дисконту і премії цінних паперів	0	0
11	Інший рух коштів, які не є грошовими	337	56
12	Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку	4 467	60
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам	(67 588)	(34 250)
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам	(213 807)	0
15	Зменшення (збільшення) інших активів	(811)	(57)
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України	0	0
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків	55 676	0
18	Збільшення (зменшення) коштів на поточних та депозитних рахунках	196 241	0
19	Збільшення (зменшення) коштів, залучених під ощадні (депозитні) сертифікати	0	0
20	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань	8	0
21	Реалізація (придбання) цінних паперів у торговельному портфелі, у портфелі банку на продаж	(100)	0
22	Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності	(30 381)	(34 307)
23	Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності	(25 914)	(34 247)
	<b>II. ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ</b>		
24	Погашення (придбання) цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0

Рядок	Найменування статті	2006	2005
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	(3 750)	(496)
28	Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності	(3 750)	(496)
	<b>III. ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ</b>		
29	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу	0	0
30	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань	0	0
31	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу	35 000	35 000
32	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду	0	0
33	Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності	35 000	35 000
34	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5 336	257
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	257	0
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	5 593	257

Дані Звіту про рух грошових коштів рядок 1 відповідають звіту Баланс рядок 30, Звіту про фінансові результати – рядок 19, та Звіту про власний капітал - рядок 19, графа 9, та рядку 8, графа 11. Дані рядку 4 відповідають примітці 23 рядок 2 та примітці 9 (сума в таблиці 9.1 за рядком 12 графі 12 плюс таблиці 9.2 за рядком 5 графі 12).

Султанова Т.О.

Голова Правління

В.А. Гришко

207-70-28

Головний бухгалтер

Г.О. Верба



*[Handwritten signature]*



Аудиторська фірма „Грант Торнтон Україна”  
Партнер з аудиту І.Л.Константинов  
(сертифікат № 0000051 від 03 лютого 2005 р.)



**Звіт про власний капітал ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень»  
за станом на 31 грудня 2006оку**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Статутний капітал зареєстрований, сплачений	Капіталізовані дивіденди	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокоритий збиток)	Капітал, резерви та інші фонди, усього	Попередній рік
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Залишок на 1 січня звітного року	35 000	0	0	0	0	0	121	35 121	0
2	Скоригований залишок на початок року									
2.1	Коригування: Зміна облікової політики									
2.2	Виправлення помилок									
3	Переоцінка необоротних активів									
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх реалізації									
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів									
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії									
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації									
8	Чистий прибуток звітного року							2 138	2 138	121
9	Розподіл прибутку до загальних резервів банку									
10	Розподіл прибутку до резервних фондів					6		(6)	0	
11	Розподіл прибутку до інших фондів банку					115		(115)	0	
12	Дивіденди, що сплачені у звітному році									
13	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році									
14	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу	35 000							35 000	35 000
15	Внески за акціями нового випуску									
16	Викуплені власні акції									
17	Продаж раніше викуплених власних акцій									
18	Анульовані раніше викуплені акції									
19	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року	70 000	0	0	0	121	0	2 138	72 259	35 121

Дані Звіту про власний капітал графа 3 рядки 1,19 відповідають рядку 23 Звіту Баланс та рядку 1 примітки 17. Дані рядку 19, графа 9, та рядку 8, графа 11 відповідають рядку 30 Звіту Баланс та відповідають Звіту про фінансові результати – рядок 19, Звіту про рух грошових коштів рядок 1. Дані графи 3 рядки 1,19 відповідають Звіту Баланс рядок 23 та рядку 1 примітки 17. Дані графи 10 рядки 1,19 відповідають Звіту Баланс рядок 31.

Султанова Т.О.

207-70-28

Голова Правління

Головний Бухгалтер



В.А. Гришко

Т.О. Верба

Таблиця 1. Зміни та рух капіталу за звітний 2006 рік.

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал, зареєстрований, сплачений	Капіталізовані дивіденди	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий) збиток	Капітал, резерви та інші фонди, усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Залишок на 1 січня звітного року		35 000	0	0	0	0	0	121	35 121
2	Скоригований залишок на початок періода								0	0
2.1	Коригування: зміна облікової політики								0	0
2.2	Виправлення помилок								0	0
3	Періодичка основних засобів							0		0
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття							0	0	0
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів							0		0
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії							0	0	0
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації							0	0	x
8	Чистий прибуток звітного року								2 138	2 138
9	Розподіл прибутку до загальних резервів банку						0		0	x
10	Розподіл прибутку до резервних фондів						6		(6)	x
11	Розподіл прибутку до інших фондів банку						115		(115)	x
12	Дивіденди, що сплачені у звітному році									
13	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році		0				0		0	0
14	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу		35 000						0	35 000
15	Внески за акціями нового випуску		0	0		0				0
16	Викуплені власні акції				0	0	0		0	0
17	Продаж раніше викуплених власних акцій				0	0				
18	Анульовані раніше викуплені акції		0		0					x
19	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року		70 000	0	0	0	121	0	2 138	72 259

Довідково:

На протязі 2006 року на рахунок 3630 були внесені копшти за незареєстрованим статутним капіталом, які були перенесено на рахунок 5000 після реєстрації додаткових внесків до статутного фонду банку. Станом на 31.12.2006 залишок по рахунку 3630 відсутній.

Станом на 31 грудня 2006 року сальдо суми нарахованих неотриманих доходів та суми нарахованих несплачених витрат складала - ( 171 ) тис. грн.

Султанова Т.О.

207-70-28

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.А. Гришко

Т.О. Верба

Аудиторська фірма „Грант Торингтон Україна“  
Партнер з аудиту І.Л.Константинов  
(сертифікат № 0000051 від 03 лютого 2005 р.)



Таблиця 2. Зміни та рух капіталу за звітний 2005 рік.

Рядок	Найменування статті	Примитк и	Статутний капітал, заресстро- ваний, сплачений	Капіталізо- вані дивіденти	Вику- плені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілен- ий прибуток (непокритий) збиток	Капітал, резерви та інші фонди, усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Залишок на 1 січня звітного року		0	0	0	0	0	0	0	0
2	Скоригований залишок на початок періода								0	0
2.1	Коригування: зміна облікової політики								0	0
2.2	Виправлення помилок								0	0
3	Періодичка основних засобів							0		0
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття							0	0	0
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів							0		0
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії							0	0	0
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації							0	0	x
8	Чистий прибуток звітного року								121	121
9	Розподіл прибутку до загальних резервів банку						0		0	x
10	Розподіл прибутку до резервних фондів						0		0	x
11	Розподіл прибутку до інших фондів банку						0		0	x
12	Дивіденди, що сплачені у звітному році								0	0
13	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році		0				0		0	0
14	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу		35 000			0			0	35 000
15	Внески за акціями нового випуску		0	0		0				0
16	Викуплені власні акції				0	0	0		0	0
17	Продаж раніше викуплених власних акцій				0	0				
18	Анульовані раніше викуплені акції		0		0					x
19	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року		35 000	0	0	0	0	0	121	35 121

Довідково:

На протязі 2005 року руху за рахунком 3630 не відбувалося.

Станом на 31 грудня 2005 року сума нарахованих доходів складала 394 тис. грн., таким чином збиток по рахунку 3630 у повному обсязі складається з суми нарахованих доходів. Станом на 31 січня 2006 року 394 тис. грн. отримані.

Султанова Т.О.

207-70-28

Голова Правління

Головний бухгалтер

Аудиторська фірма „Грант Торнтон Україна”  
Партнер з аудиту І.Л.Константинов  
(сертифікат № 0000051 від 03 лютого 2005 р.)



В.А. Гришко

Т.О. Верба

## **Примітка 1. Облікова політика.**

### **Примітка 1.1 Загальна інформація про діяльність банку.**

Товариство з обмеженою відповідальністю «Банк інвестиції та заощаджень» був зареєстрований Національним банком України 09 серпня 2005 року.

Банк розташований за адресою: Україна, Київ 04119, вул. Мельникова, 83Д.

Період звітності, за який подається даний звіт - 2006 рік.

Звітність надається за станом на 31 грудня 2006 року та відображається у тисячах гривень.

У структурі ТОВ «Банк інвестиції та заощаджень» (надалі – “Банк”) відкрито Волинське відділення за адресою м. Луцьк пр-т Волі, 14. Філії та представництва у структурі Банку відсутні.

У своїй діяльності Банк керується вимогами Закону України “Про банки і банківську діяльність”, нормативно-правовими актами Національного банку України та іншими актами чинного законодавства України.

Органами управління Банку є Загальні збори учасників, Спостережна рада Банку та Правління.

Загальні збори учасників є вищим органом управління Банку. В зборах приймають участь Учасники або призначені ними представники. Представники можуть бути постійними або призначеними на певний строк. Учасники вправі передати свої повноваження на Загальних зборах учасників своїм представникам.

Чергові загальні збори учасників скликаються не рідше одного разу на рік за рішенням Правління Банку.

На кінець звітного 2006 року кількість працівників банку склала 41 осіб.

До системи Банку входять наступні структурні одиниці та підрозділи, які забезпечують його діяльність:

- Кредитний комітет, комітет управління активами та пасивами, тарифний комітет, які підпорядковуються Правлінню Банку.

- Відділ внутрішнього аудиту підпорядковано Спостережній раді Банку. Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» відділ внутрішнього аудиту Банку створюється як орган оперативного контролю Спостережної ради Банку. Аудит та тематичні перевірки структурних підрозділів і установ банку здійснюються згідно затвердженого Спостережною радою банку Плану проведення аудиторських перевірок Відділом внутрішнього аудиту на рік;

- Служба фінансового моніторингу, сектор банківської безпеки та управління інвестицій і корпоративного управління підпорядковується безпосередньо Голові Правління банку;

- Департамент активно-пасивних операцій очолюється начальником департаменту та складається з управління кредитів та депозитів і управління інвестицій та корпоративного управління.

- Управління бухгалтерського обліку очолюється головним бухгалтером та складається з відділу податкового обліку, відділів звітності та методології.

- Казначейство очолюється директором казначейства та складається з відділу ділінгових операцій, відділу з управління ліквідністю, відділу кореспондентських відносин та міжнародних розрахунків.

- Управління аналізу та управління ризиками очолюється начальником управління та складається з відділу моніторингу зовнішніх ризиків, відділу бюджетування та економічного аналізу діяльності банку (внутрішні ризики), відділу економічних нормативів.

- Операційний департамент очолюється директором департаменту та складається з відділу розрахункових операцій, відділу грошового обігу, відділу валютного контролю, відділу розрахункових операцій та депозитів фізичних осіб, відділу касових операцій, відділу неторгівельних операцій.

- Управління інформаційних технологій очолюється начальником управління та складається з відділу супроводження програмного забезпечення, відділу телекомунікацій та локальних мереж та сектору інформаційної безпеки.

- Юридичне управління.

Відповідальним за здійснення операцій управлінням активно-пасивних операцій, казначейством, управлінням бухгалтерського обліку, відділом розрахункових операцій та юридичним відділом є 1-й заступник Голови Правління банку.

Відповідальним за здійснення операцій валютним управлінням, відділом з питань аналізу та управління ризиками та управлінням автоматизації є заступник Голови Правління.

Стратегія розвитку ТОВ « Банк інвестиції та заощаджень » полягає в тому, щоб бути надійною, стабільною, прибутковою фінансовою установою, яка динамічно розвивається, нарощує капітал, активи та обсяги банківських операцій, сприяє розвитку економіки України, надає клієнтам повний спектр банківських послуг найвищої якості, використовуючи нові банківські технології та сучасні методи фінансового менеджменту.

Найбільш перспективною для Банку є кредитно-депозитна діяльність. Застосування політики гнучкого та індивідуального підходу до кожного клієнта дозволяють Банку створювати клієнтську базу та проводити активну діяльність по кредитуванню крупного та середнього бізнесу, а також надавати широкий спектр послуг для фізичних осіб.

Для проведення міжнародних платежів ТОВ “ Банк інвестиції та заощаджень ” встановив кореспондентські відносини з АБ „Діамант” (Київ), АКБ „Донгорбанк” (Донецьк), „Кредит Европ Банк” (Амстердам), АКБ „Промсвязьбанк” (Москва)

ТОВ “Банк інвестиції та заощаджень” активно працює на міжбанківському кредитному ринку. Банк використовує інструменти міжбанківського ринку для оперативного розміщення ресурсів у інших банках, яким встановлено відповідний кредитний ліміт. Загальний об’єм коштів розміщених у інших банках станом на кінець звітного року склав 101 844 тисяч гривень, за операціями на міжбанківському ринку був отриман процентний дохід у розмірі 1 384 тисяча гривень.

У звітному 2006 році Банк отримав прибуток у розмірі 2 138 тисяча гривень.

### **Примітка 1.2 Основи облікової політики та складання звітності.**

Фінансова звітність підготовлена згідно з обліковою політикою Банку, у відповідності з вимогами нормативно - правових актів Національного банку України, вимог міжнародних стандартів та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Основними принципами облікової політики Банку є:

*повне висвітлення* - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;

*превалювання сутності над формою* - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;

*автономність* - активи та зобов'язання Банку відокремлені від активів та зобов'язань інших банків (підприємств) і власників Банку, у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не повинні відображатися у фінансовій звітності банку;

*обачність* - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;

*безперервність* - оцінка активів Банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому. Плани скорочення масштабів діяльності Банку повинні відображатися у фінансових звітах;

*нарахування та відповідність доходів і витрат* - для визначення фінансового

результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в

бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або

зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів. Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами. Власний капітал - це залишкова частина в активах банку після вирахування всіх зобов'язань; *послідовність* – постійне (із року в рік) застосування обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах; *історична (фактична) собівартість* - пріоритетною є оцінка активів і пасивів за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, переоцінюються у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

Облікова політика Банку в частині методів оцінки активів і зобов'язань та створення резервів на покриття можливих втрат реалізується відповідно до вимог чинного законодавства, нормативних документів Національного банку України, стандартів бухгалтерського обліку, внутрішніх регламентів Банку.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання Банку оприбутковуються та обліковуються за:

- вартістю їх придбання чи виникнення - за історичною або первісною вартістю: активи
- за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації; зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності;

- справедливою (ринковою) вартістю: активи - за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів, зобов'язання – за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами; вираз «обізнані, зацікавлені та незалежні сторони» означає наявність добре проінформованого покупця, який має бажання купити, і добре проінформованого продавця, що має бажання продати, які є незалежними та діють у власних інтересах; приведення вартості активів у відповідність до справедливої здійснюється шляхом їх переоцінки, оцінки на предмет зменшення корисності та наявних кредитних ризиків.

Крім указаних, в обліковій політиці Банку, у залежності від характеру та змісту завдань різних складових його облікової системи, використовуються інші методи оцінки окремих груп активів і зобов'язань, а саме:

- балансова вартість – вартість активів або зобов'язань за даними бухгалтерського обліку, тобто відображена в балансі Банку; балансова вартість окремих активів чи зобов'язань складається з декількох елементів, які обліковуються окремо; так, балансова вартість векселів обліковується у розрізі кожної складової боргового цінного паперу: номінал, неамортизований дисконт, неамортизована премія;

- договірна вартість – вартість активу, передбачена договорами, укладеними Банком з його контрагентами;

- залишкова вартість – різниця між первісною (переоціненою) вартістю активу та сумою нарахованого зносу чи створеного резерву;

- застава вартість – вартість предмету застави, визначена по узгодженості між Банком та позичальником (заставадавцем), які є незалежними, та зафіксована у відповідному договорі застави;

- ліквідаційна вартість – сума коштів, яку передбачається отримати у разі ліквідації певного активу;

- номінальна вартість – вартість, вказана на цінних паперах, банкнотах, монетах тощо;

- переоцінена вартість – вартість активу після його переоцінки;

- поточна (відновлювана) вартість – сума грошових коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації, яку потрібно було б витратити для придбання (створення) такого самого або аналогічного активу на поточний момент (дату балансу);

- ринкова вартість активу – чиста вартість його придбання або реалізації на активному ринку;

- теперішня вартість – теперішня (дисконтована) сума майбутніх чистих грошових надходжень, які очікуються від використання активу; теперішня (дисконтована) вартість майбутніх платежів, які, як очікується, потрібні для погашення зобов'язання в процесі звичайної діяльності Банку;

- чиста вартість реалізації – ціна реалізації активу в умовах звичайної господарської діяльності за вирахуванням витрат на збут.

Активи і зобов'язання Банку оцінені так, що створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

Вартість активів змінюється внаслідок коливання ринкових цін, курсів іноземних валют, фізичного та морального зносу, інших об'єктивних факторів. Банк проводить переоцінку окремих статей активів до їх справедливої (ринкової) вартості у порядку, визначеному чинним законодавством та внутрішніми документами Банку.

Оцінка (переоцінка) активів та зобов'язань Банку можуть бути відображені в обліку різними способами, відповідно до нормативних актів Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку, а саме:

- коригуванням відповідної статті балансового звіту,  
- переоцінкою статей балансу в іноземній валюті, за виключенням немонетарних, за офіційним валютним курсом;

- формуванням спеціальних резервів у національній валюті (за активами в національній валюті);

- формуванням спеціальних резервів у іноземній валюті (за активами в іноземній валюті), шляхом переоцінки якого за офіційним валютним курсом забезпечується незалежність оцінки активу в іноземній валюті від коливань валютних курсів.

Операції в іноземній валюті, під час первісного визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат, відображаються в бухгалтерському обліку в подвійній оцінці: у номіналі іноземної валюти та її гривневому еквіваленті за офіційним валютним курсом на дату здійснення бухгалтерських операцій. У фінансовій звітності активи і зобов'язання Банку в іноземній валюті відображаються в гривневому еквіваленті за офіційним валютним курсом на дату складання звітів.

Протягом року Голова Правління Банку та головний бухгалтер здійснювали постійний контроль за достовірною оцінкою активів і зобов'язань, зокрема об'єктивною їх класифікацією, бухгалтерським обліком за відповідними балансовими рахунками відповідно до проведеної оцінки, своєчасним та повним формуванням резервів за всіма кредитними операціями, операціями з цінними паперами, інвестиціями, дебіторською заборгованістю та простроченими і сумнівними до отримання нарахованими доходами.

Протягом 2006 року суттєвих змін у обліковій політиці Банку не відбувалось.

З метою запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансування тероризму Банк здійснює фінансовий моніторинг у відповідності до Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом”, “Про банки і банківську діяльність”, а також згідно затвердженого Національним банком України Положення “Про здійснення банками фінансового моніторингу”. Банком розроблені, затверджені і введені в дію положення, програми, правила та методики, що спрямовані на здійснення внутрішнього контролю з метою протидії легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом, а саме:

- програма здійснення фінансового моніторингу;
- програма ідентифікації та вивчення клієнтів;
- правила здійснення внутрішнього фінансового моніторингу;
- правила здійснення фінансового моніторингу за видами банківських операцій;
- програма навчання та підвищення кваліфікації працівників банку з питань фінансового моніторингу.

**Примітка 1.3. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок.**

На протязі 2006 року в ТОВ „Банк інвестицій та заощаджень” не відбувалось змін в обліковій політиці.

**Примітка 1.4 Іноземна валюта.**

Доходи і витрати в іноземній валюті відображались за рахунками “Доходи” і “Витрати” за офіційним курсом, що діяв на дату їх виникнення.

Курсові різниці, які виникали в зв'язку із здійсненням операцій в іноземній валюті, визнавались як дохід або витрати у звітному періоді.

На кожен дату балансового звіту грошові статті в іноземній валюті відображені з використанням курсу на дату завершення звітного періоду.

У „Звіті про фінансові результати” та у звіті “Баланс” використані наступні курси гривні відносно іноземних валют :

за 10	Російських рублів	1,9179	грн.
за 100	Доларів США	505,000	грн.
за 100	Євро	665,085	грн.

Переоцінка усіх валютних балансових рахунків здійснюється при кожній зміні офіційного курсу Національного банку України. Курсові різниці переоцінки балансових рахунків відображені у „Звіті про фінансові результати” за статтею „Торговельний дохід”.

Керівництво Банку проводить політику мінімізації відкритих валютних позиції та здійснення операції по купівлі-продажу готівкової валюти на умовах “тод” з метою уникнення ризику збитків внаслідок можливої зміни курсу іноземної валюти.

**Примітка 1.5 Доходи та витрати.**

Доходи та витрати відображаються в бухгалтерському обліку ТОВ „Банк інвестицій та заощаджень” із застосуванням принципу “нарахування і відповідності доходів і витрат”. Суми доходів та витрат враховуються та оцінюються в момент продажу активу або надання (отримання) послуг. Усі доходи та витрати, що відносяться до звітного періоду, відображались у тому ж звітному періоді, незалежно від того, коли вони були отримані або сплачені кошти. Доходи та витрати, пов'язані з такими операціями, визнавались у бухгалтерському обліку в один і той самий звітний період.

Цей принцип застосовувався Банком за таких умов:

якщо фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути досить точно оцінений;

якщо дохід або витрати відповідають виникненню реальної заборгованості.

У разі виконання вищевказаних умов, нарахування доходів та витрат застосовувались в межах принципу обачності, за яким неприпустима як переоцінка активів або доходів банку так і недооцінка зобов'язань або витрат, пов'язаних з наданням такої послуги.

Доходи вважаються сумнівними при виконанні умови, якщо платіж за основним боргом прострочений понад 180 днів або проценти за ним прострочені понад 60 днів. За 2006 рік всі нараховані доходи до отримання сплачені вчасно.

Нарахування процентів по кредитах здійснювалось згідно з Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 18.06.2003 року № 255 ( із змінами та доповненнями).

Порядок нарахування та сплати відсотків за кредитами обумовлюється в кредитній угоді. Нарахування здійснюється кожен місяць станом на останнє число ( включно) поточного місяця та в момент повного повернення кредиту.

Метод нарахування - факт\факт.

Комісійні доходи і витрати визнаються Банком і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування.

Доходи (витрати) за одноразовими послугами визнаються касовим методом, тобто без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо ці кошти отримуються (виплачуються) у звітному періоді, у якому послуги фактично надаються (отримуються).

Облік доходів та витрат здійснювався наростаючим підсумком з початку року. Залишки за рахунками доходів і витрат в кінці року були зараховані на рахунок обліку прибутку звітного року, що очікує затвердження.

Процентні доходи та витрати визнаються із застосуванням ефективної ставки відсотка та визначаються як добуток амортизованої собівартості фінансового активу на ефективну ставку відсотка.

Для розрахунку ефективної ставки відсотка визначаються потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов договору за фінансовим інструментом, у тому числі включаються всі комісії та інші сплачені або отримані сторонами суми, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту (наприклад, кредитні лінії), то використовуються потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії договору.

Якщо в майбутньому реальні значення та строки потоків грошових коштів будуть відрізнятися від запланованих, то на дату балансу коригується балансова вартість фінансового інструменту.

Ефективна ставка відсотка не застосовується, якщо мають місце наступні критерії:

1. Строк користування фінансового інструменту не перевищує *одного року*;
2. Строк користування фінансового інструменту перевищує *один рік*, а рівень відхилення ефективної ставки відсотка за фінансовими інструментами від номінальної процентної ставки є несуттєвим, тобто складає не більше 6 процентних пунктів.
3. Величина дисконту (премії) з урахуванням сум комісій, що включаються до вартості фінансового інструменту, є несуттєвою, тобто менше 1 % від суми номіналу, то вона відноситься на процентні доходи (витрати) під час визнання такого фінансового інструменту.

#### **Примітка 1.6. Цінні папери у торговому портфелі банку.**

Станом на кінець дня 31.12.2006 на балансі Банку обліковувались цінні папери (інвестиційні сертифікати) в торговому портфелі у сумі 114 тис.грн. (Примітка 4). Цінні папери, які утримувались в торговому портфелі Банку протягом звітного року, переоцінювались за справедливою вартістю на кожну квартальну дату балансу. Результати переоцінки відображались на відповідних рахунках з обліку переоцінки цінних паперів у торговому портфелі банку. Результати операцій з цінними паперами у торговому портфелі банку у Звіті про фінансові результати відображені за статтею “Торговельний дохід”.

Процентних доходів, отриманих протягом 2006 року від володіння цінними паперами у торговому портфелі у Банку не було.

Дивідендних доходів за операціями з цінними паперами у торговому портфелі Банк у звітному році не отримував (примітка 22).

Бухгалтерський облік операцій із цінними паперами Банк здійснював відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України (затвердженої постановою Правління Національного банку України від 03.10.2005 № 358).

У якості застави або для операцій репо за станом на кінець дня 31 грудня 2006 року цінні папери не використовувались.

#### **Примітка 1.7 Цінні папери у портфелі банку на продаж.**

Станом на кінець дня 31.12.2006 на балансі Банку не обліковувались цінні папери у портфелі банку на продаж (Примітка 5).



**Примітка 1.8. Цінні папери в портфелі банку до погашення.**

Цінні папери в портфелі Банку до погашення - операції з борговими цінними паперами, які утримуються Банком до строку їх погашення з метою отримання процентного доходу.

Станом на кінець дня 31.12.2006 цінні папери в портфелі банку до погашення не обліковуються (Примітка 7).

**Примітка 1.9. Операції репо.**

Операції репо передбачають, що Банк надає та отримує кошти за шляхом купівлі (продажу) цінних паперів на певний період за умови зворотного їх викупу за заздалегідь обумовленою ціною. У звітному році Банк не здійснював операцій за угодами репо (Примітка 6).

**Примітка 1.10. Кредити та резерви під кредитні ризики**

У звіті Баланс кредити відображаються за сумою 212 390 тис.грн. (сума основного боргу 213 807 тис.грн. мінус резерви на потенційні збитки 1 418 тис.грн.) (звіт Баланс рядок 6, Примітка 6.1 рядок13, та примітці 32 рядок 6 графа 8).

Банк здійснює кредитні операції відповідно до основних напрямків кредитної діяльності Банку на підставі чинного Законодавства України, свого Статуту, Ліцензії Національного банку України на право проведення активних операцій, та нормативно-правових актів Національного банку України.

Продаж активів з відстроченням платежу в бухгалтерському обліку відображається відповідно до економічної суті за рахунками з обліку кредитів згідно з Планом рахунків бухгалтерського обліку банків України.

Резерви під кредитні ризики поділяється на резерви під стандартну та нестандартну заборгованість за кредитними операціями. Резерви під нестандартну заборгованість формуються за кредитними операціями, класифікованими як " під контролем", "субстандартні", " сумнівні", а також "безнадійні". Резерв під кредитні ризики формується в тій валюті, у якій враховується заборгованість.

Банком здійснюється розрахунок резервів під стандартну та нестандартну заборгованість ( з урахуванням строків погашення боргу за кредитними операціями) протягом місяця, у якому здійснено кредитну операцію (або укладено угоду на її здійснення). Формування резервів здійснюється щомісяця в повному обсязі незалежно від розміру їх доходів за групами ризику відповідно до сум заборгованості за кредитними операціями (у тому числі наданих зобов'язань з кредитування) за станом на перше число місяця, наступного за звітним.

Безнадійна кредитна заборгованість списується Банком за рахунок резерву під нестандартну заборгованість за рішенням Правління Банку.

Резерв під кредитні ризики використовується лише для покриття збитків за непогашеною позичальниками заборгованістю за кредитними операціями за основним боргом, стягнення якої є неможливим.

На протязі звітнього 2006 року не проводилося списання сум безнадійної кредитної заборгованості.

Нарахування процентів за кредитами здійснюється згідно Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 18 червня 2003 року № 255 (із змінами та доповненнями). Нарахування процентів здійснюється по кожному позичальнику та відображається на відповідних рахунках 1 та 2 класу Плану рахунків.

Відповідно до нормативних вимог процентні доходи Банку нараховуються та відображаються у бухгалтерському обліку не рідше одного разу на місяць незалежно від періодичності нарахувань ( розрахунків), яка вказана в угоді з контрагентом. Нарахування процентних доходів і витрат здійснюється пропорційно сумі активу та кількості днів, протягом яких існували такі активи, за методами:

- “факт/факт”, тобто за фактичну кількість днів у місяці (28,30,31) та році (365);



- “факт/360” ( за фактичною кількістю днів у місяці та умовно у році – 360 днів), у залежності від виду валюти, у якій здійснюється банківська операція.

За методом “факт/факт” нараховуються процентні доходи за операціями з банками та клієнтами, що здійснюються в національній валюті України (відповідно до умов договору). Розрахунок процентних доходів за вказаними операціями у всіх інших валютах здійснюються за методом “факт/360” (або “факт/факт”, якщо це передбачено договором).

Протягом звітного року розрахунок процентних доходів, по всіх угодах, Банком здійснювався за методом “факт/факт”.

Формування резервів за можливими втратами за кредитними операціями Банку здійснювався у 2006 році відповідно до вимог Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 06.07.2000 р. № 279 та внутрішньобанківської Методики оцінки фінансового стану позичальників. Рух резервів під заборгованість за кредитами протягом 2006 року наведено у Таблиці 6.2. (Примітка 6).

На протязі звітного року у Банку не було:

- § списання кредитів за рахунок сформованих резервів;
- § повернення попередньо списаних кредитів;
- § списання нарахованих до отримання процентів за рахунок резерву, якщо їх стягнення є неможливим.

У звітному році Банком сформовано резервний фонд для покриття можливих збитків та інших втрат у сумі 6 тис.грн. (5% від прибутку за 2005 рік), що відображено у Звіті про власний капітал - рядок 10, графа 7 (рахунок 5021).

У 2006 році Банком не здійснювалось формування загального резерву під заборгованість для можливих збитків за кредитами (рахунок 5020).

#### **Примітка 1.11. Враховані векселі.**

На протязі 2006 року Банк не здійснював операцій по врахуванню векселів.

#### **Примітка 1.12 Нематеріальні активи.**

У складі нематеріальних активів Банк обліковує, в основному, права на використання програмного забезпечення автоматизації операційної діяльності Банку та формування звітності. Облік нематеріальних активів ведеться пооб'єктно на рахунку 4300 “Нематеріальні активи” за історичною (первісною) вартістю, яка включає всі витрати на їх придбання, установку і введенню в експлуатацію.

Амортизація вартості нематеріальних активів нараховується щомісячно із застосуванням прямолінійного методу за нормами, визначеними згідно зі строками корисного використання активів. При цьому, ліквідаційна вартість нематеріальних активів прирівнюється Банком до нуля.

Термін корисного використання нематеріальних активів Банку становить до 10 років. При цьому, вартість прав на використання програмного забезпечення, якому притаманне швидке моральне старіння, Банк має намір амортизувати протягом 4 років від дати придбання.

Індксація (переоцінка) та перегляд терміну корисного використання нематеріальних активів у 2006 році не проводились.

Станом на 31.12.2006 угоди на придбання Банком нематеріальних активів в майбутньому немає.

У фінансовій звітності нематеріальні активи Банку відображені в залишковій вартості - у сумі, яка являється різницею між первісною вартістю та нарахованими на дату звіту амортизаційними відрахуваннями.

### **Примітка 1.13 Основні засоби.**

Основні засоби відображаються в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, включаючи всі витрати по їх придбанню (створенню), доставці, установці і введенню в експлуатацію.

Норми, за якими нараховується знос основних засобів, розраховується в залежності від строку їх корисного використання (експлуатації) за прямолінійним методом, та, відповідно до облікової політики Банку.

Ставки амортизаційних відрахувань встановлюються постійно діючою комісією при вводі в експлуатацію основних засобів і нематеріальних активів, виходячи із строку їх корисного використання, який приймає значення в межах для:

- земельні ділянки не амортизуються;
- будинки, споруди і передавальні пристрої від 4 до 30 років;
- обладнання від 2 до 8 років;
- транспортні засоби до 5 років;
- інструменти, інвентар від 3 до 10 років;
- меблі від 3 до 20 років;
- комп'ютерне та телефонне обладнання від 2 до 5 років;
- інші необоротні матеріальні активи (крім малоцінних) до 5 років.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100% його вартості.

Індексація (переоцінка) та перегляд термінів корисного використання (експлуатації) основних засобів протягом звітного періоду не проводились.

Під заставу зобов'язань за лізинговими платежами активи Банком не надавались. Основні засоби у фінансовий та оперативний лізинг Банком не передавались. Банк немає основних засобів, що надані під заставу зобов'язань. Банком основні засоби у фінансовий лізинг не отримувались.

Протягом звітного року Банк був лізингодержувачем службових приміщень, прийнятих в оперативний лізинг, вартість яких становить 4 394 тис.грн. (Примітка 9). За станом на кінець дня у Балансі Банку за рахунком 9840 обліковуються активи, прийняті в оперативний лізинг на суму 4 394 тис.грн.

Банк здійснює придбання основних засобів на умовах передплати-поставка. Станом на 31.12.2006 р. були укладені наступні угоди на придбання Банком основних засобів та нематеріальних активів у майбутньому: на придбання земельної ділянки на суму 11 тис.грн. (договір від 21.12.2006 №1892), на придбання будинку на суму 3098 тис.грн. (договір від 21.12.2006 №1891) та на розробку дизайн-проекту приміщення під установу Банку на суму 41 тис.грн. (договір від 08.12.06 №3)

### **Примітка 1.14. Резерви**

Загальні резерви створюються Банком, відповідно до чинного законодавства, для відшкодування можливих збитків від різних видів ризиків за рахунок нерозподіленого прибутку після оподаткування за рішенням Загальних зборів акціонерів (рахунок 5020). У звітному році загальні резерви Банком не створювались.

Для відображення у фінансовій звітності реального стану активів за критеріями, визначеними нормативно – правовими актами Національного банку України та відповідними внутрішніми документами, Банк, відповідно до чинного законодавства, станом на перше число кожного місяця формує спеціальні банківські резерви (крім резервів за кредитними ризиками, Примітка 1.10):

- за простроченими (сумнівними) доходами (у тому числі комісійними),
- за дебіторською заборгованістю,
- за цінними паперами.

Резерви під прострочені доходи (у тому числі і комісійні), які відповідно до облікової політики Банку вважаються сумнівними, або прострочені на строк, більший 31 дня, формуються щомісячно в повній сумі незалежно від фінансового результату діяльності

Банку. Контроль за повнотою формування вказаного резерву здійснюється за даними щомісячного оборотно – сальдового балансу.

Якщо за результатами інвентаризації дебіторська заборгованість відноситься до IV групи ризику, тобто вважається збитковою, подальший облік її сум ведеться Банком на відповідних балансових рахунках з обліку сумнівної дебіторської заборгованості (1880, групи 288, 3580). Формування резервів здійснюється щомісячно з першого по п'яте число наступного місяця у повній розрахунковій сумі незалежно від фінансових результатів діяльності Банку. Формування ( коригування) резервів під дебіторську заборгованість здійснюється за рахунок відрахувань з відповідних рахунків групи 770 " Відрахування в резерви".

Протягом 2006 року Банк не формував спеціальних резервів для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості. С писання дебіторської заборгованості протягом звітного року не було.

Протягом звітного року Банк не формував спеціальних резервів за активами ( крім резервів за кредитами).

### **Примітка 1.15. Податок на прибуток**

Ставка податку на прибуток за звітний період порівняно з минулим звітним періодом не змінювалася і складала 25 відсотків.

Податковий облік забезпечує визначення сум податкового прибутку та здійснюється з додержання вимог Закону України від 22.05.1997 р. №283/97-ВР „ Про оподаткування прибутку підприємств”.

Бухгалтерський облік відображає фінансовий стан, результати діяльності банку незалежно від правил та вимог податкового законодавства з додержанням вимог міжнародних стандартів та національних стандартів бухгалтерського обліку.

Різна облікова політика оподаткування податкового та бухгалтерського обліку приводить до виникнення різниць між податковим та обліковим прибутками.

Різниці між обліковим та податковим прибутком можуть бути постійними та тимчасовими.

Постійні різниці між податковим та обліковим прибутком зумовлені тим, що окремі доходи та витрати включаються до розрахунку облікового прибутку, але не враховуються при визнанні податкового прибутку, або визнаються з метою оподаткування, але не визнаються у фінансових звітах.

Тимчасові різниці між податковим та обліковим прибутком – це різниці в часі, які виникають унаслідок того, що період, у якому окремі доходи або витрати включаються до складу податкового обліку, не збігається з періодом, у якому ці статті включені для обчислення облікового прибутку.

Виникнення тимчасових різниць між податковим та бухгалтерським обліком призводить до відстрочених податкових зобов'язань.

Відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на кінець звітного періоду Банк не визнавав, у зв'язку з тим, що відсутні тимчасові різниці, тобто всі доходи та витрати збігаються з періодом відображення в податковому та бухгалтерському обліку.

Різниці між податковим та обліковим прибутком, зумовлені постійними різницями і виникли за рахунок наступних показників:

- витрат, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку в сумі 17 тис. грн., а саме: страховий резерв під стандартну заборгованість – 9 тис. грн.; інші – 8 тис. грн.
- витрат, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку в сумі 514 тис.грн., а саме: страховий резерв під нестандартну заборгованість – 514 тис.грн.
- доходи, які підлягають обкладанню податком на прибуток, але не належать до облікового прибутку в сумі – 99 тис.грн., а саме: процентні доходи за депозитними договорами 2005р. – 99 тис.грн.

-доходи, які не підлягають обкладанню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку в сумі – 4 тис. грн., а саме: переоцінка цінних паперів – 4 тис.грн.

-інші суми, які не є доходами та витратами в сумі 7 тис. грн., а саме: виправлення помилок 2005 року. – 7 тис. грн.

Витрат ( доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком від діяльності, що припинена немає.

**Примітка 1.16 Власні акції банку, викуплені у акціонерів.**

ТОВ „Банк інвестицій та заощаджень” створений у формі товариства з обмеженою відповідальністю, тому акції емітовані не були.

**Примітка 1.17. Операції пов'язаних сторін.**

Облік операцій з пов'язаними сторонами Банк проводив згідно з вимогами нормативно - правових актів Національного банку України, вимог міжнародних стандартів та національних (стандартів) положень бухгалтерського обліку.

Угоди, що уклалися Банком з пов'язаними сторонами не передбачають більш сприятливі умови, ніж угоди з іншими особами. Обсяг кредитних операцій Банку з пов'язаними сторонами у звітному році незначний 2288 тис. грн. або 0,8 % суми всіх кредитів наданих у 2006 році (Примітка 35).

При здійсненні операцій з пов'язаними особами їх умови є аналогічними при проведенні операцій між незалежними сторонами. Методи оцінки: видачі кредитів – справедлива вартість, залучення депозитів – справедлива вартість.

За відсутністю асоційованих компаній операцій за такими не здійснювалися.

**Примітка 1.18 Взаємозалік статей активів та зобов'язань.**

Взаємозалік статей активів і зобов'язань балансу Банку у 2006 році не здійснювався.

**Примітка 1.19 Похідні фінансові інструменти та операції хеджування.**

На протязі звітного року банк не укладав угоди з деривативами та не проводив операції хеджування.

**Примітка 1.20 Операції з простими та потенційними простими акціями, які були здійснені після дати балансу.**

Після дати балансу банк не проводив операції випуску акцій; конвертування або здійснення прав на потенційні звичайні акції, які перебувають в обігу на дату балансу, у звичайні акції; випуск акцій за умов, які залежать від непередбачених подій тощо.

**Примітка 1.21 Звітність за сегментами**

Звітність за сегментами за 2006 рік Банк не складає.

**Примітка 1.22 Інформація про аудитора ( аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту.**

Аудит фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31 грудня 2006 року проведено Аудиторською фірмою „Грант Торнтон Україна”. Підписав аудиторський висновок Партнер з аудиту І.Л.Константинов; сертифікат, що визначає кваліфікаційну придатність на зайняття аудиторською діяльністю на території України № 0000051 від 03 лютого 2005 р. Висновок який надав аудитор – безумовно позитивний.

Султанова Т.О.

207-70-28

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.А. Гришко

Т.О. Верба

ТОВ „Банк інвестицій та заощаджень” РІЧНИЙ ЗВІТ за 2006

**Примітка 2.** Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України

Протягом звітного року банк не проводив операцій з казначейськими та іншими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, та цінними паперами, емітованими Національним банком України.

**Примітка 3.** Кошти в інших банках

Рядок	Найменування статті	2006	2005
1	Кошти на вимогу в інших банках	13	0
2	Строкові вклади (депозити), що розміщені в інших банках	15 150	8 250
2.1	У тому числі розміщені на умовах субординованого боргу	0	0
3	Кредити, які надані іншим банкам	86 687	26 000
4	Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями	0	0
5	<b>Усього</b>	101 850	34 250
6	Резерв під заборгованість інших банків	(5)	(238)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	101 844	34 013

Підсумкові дані примітки 3 відповідають звіту Баланс рядок 3, та примітці 32 рядок 3 графа 8.

Сума вказана в рядку 6 складає залишок по балансовому рахунку 1591 “ Резерви під стандартну заборгованість інших банків”

Загальний обсяг кредитних операцій з банками збільшився на 33%.

Протягом 2006 року формувалися резерви під кредити, які були надані іншим банкам та обліковувались на балансовому рахунку 1591.

Дата	Кредити, які надані іншим банкам, (тис.грн.)	Сума резерву, (тис.грн.)
01.01.2006	34 250	238
01.02.2006	34 750	278
01.03.2006	18 750	118
01.04.2006	16 750	83
01.05.2006	7 000	0
01.06.2006	7 000	0
01.07.2006	6 000	0
01.08.2006	5 500	0
01.09.2006	0	0
01.10.2006	12 508	20
01.11.2006	2 300	20

ТОВ „Банк інвестицій та заощаджень” РІЧНИЙ ЗВІТ за 2006

01.12.2006	44 721	150
01.01.2007	101 850	5

**Примітка 4.** Цінні папери в торговому портфелі банку

Рядок	Найменування статті	2006	2005
1	Боргові цінні папери	0	0
2	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	114	0
3	Усього	114	0

Підсумкові дані примітки 4 відповідають звіту Баланс рядок 4, та примітці 32 рядок 4 графа 8.

В банку немає цінних папери, які були використані як застава або для операцій репо.

**Примітка 5.** Цінні папери в портфелі банку на продаж.

На протязі звітного року банк не формував портфель цінних паперів на продаж.

**Примітка 6.** Кредити та заборгованість клієнтів

**Таблиця 6.1.** Кредитний портфель банку

Рядок	Найменування статті	2006	2005
1	Овердрафт, у тому числі:	0	0
1.1	Сумнівні	0	0
1.2	Прострочені	0	0
2	Операції репо	0	0
3	Враховані векселі, у тому числі:	0	0
3.1	Сумнівні	0	0
3.2	Прострочені	0	0
4	Вимоги, що придбані за операціями факторингу, у тому числі:	0	0
4.1	Сумнівні	0	0
4.2	Прострочені	0	0
5	Кредити в поточну діяльність, у тому числі:	211 307	0
5.1	Сумнівні	0	0
5.2	Прострочені	0	0
6	Кредити в інвестиційну діяльність, у тому числі:	500	0
6.1	Сумнівні	0	0
6.2	Прострочені	0	0
7	Іпотечні кредити, у тому числі:	2 000	0
7.1	Сумнівні	0	0
7.2	Прострочені	0	0
8	Фінансовий лізинг (оренда), у тому числі:	0	0

ТОВ „Банк інвестицій та заощаджень” РІЧНИЙ ЗВІТ за 2006

Рядок	Найменування статті	2006	2005
8.1	Сумнівні	0	0
8.2	Прострочені	0	0
9	Кредити, що надані органам державної влади, у тому числі:	0	0
9.1	Сумнівні	0	0
9.2	Прострочені	0	0
10	Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями	0	0
11	Усього кредитів	213 807	0
12	Резерви під заборгованість за кредитами	1 418	0
13	Усього кредитів за вирахуванням резервів під кредити	212 390	0

Підсумкові дані таблиці 6.1 відповідають звіту Баланс рядок 6, та примітці 32 рядок 6 графа 8.

**Таблиця 6.2.** Рух резервів під заборгованість за кредитами

Рядок	Рух резервів	2006	2005
1	Залишок на 1 січня	0	0
2	Відрахування до резервів під:	1 967	0
2.1	Нестандартну заборгованість	1 841	0
2.2	Стандартну заборгованість	126	0
3	Списання активів за рахунок резервів (зазначити яких саме)	0	0
4	Зменшення резерву під:	550	0
4.1	Нестандартну заборгованість (у разі поліпшення кредитного портфеля)	459	0
4.2	Стандартну заборгованість (у разі погіршення кредитного портфеля або її погашення)	91	0
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	1 418	0

Підсумкові дані таблиці 6.2 рядок 5 графа 3 та 4 відповідають рядку 12 графам 3 та 4 таблиці 6.1.

**Таблиця 6.3.** Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	Код розділу КВЕД	Звітний рік	%	Попередній рік	%
1	2	3	4	5	6	7
1	Сільське господарство, мисливство та пов'язані з ними послуги	01	0	0,00	0	0,00
2	Лісове господарство та пов'язані з ним послуги	02	0	0,00	0	0,00
3	Рибальство, рибництво та пов'язані з ним послуги	05	0	0,00	0	0,00
4	Добування вугілля, лігніту і торфу	10	0	0,00	0	0,00
5	Добування вуглеводнів та пов'язані з ним послуги	11	0	0,00	0	0,00
6	Добування уранової та торієвої руд	12	0	0,00	0	0,00
7	Добування металевих руд	13	0	0,00	0	0,00
8	Інші галузі добувної промисловості	14	0	0,00	0	0,00
9	Виробництво харчових продуктів, напоїв	15	0	0,00	0	0,00
10	Виробництво тютюнових виробів	16	0	0,00	0	0,00



ТОВ „Банк інвестицій та заощаджень” РІЧНИЙ ЗВІТ за 2006

Рядок	Вид економічної діяльності	Код розділу КВЕД	Звітний рік	%	Попередній рік	%
1	2	3	4	5	6	7
11	Текстильне виробництво	17	0	0,00	0	0,00
12	Виробництво одягу; виробництво хутра та виробів з хутра	18	0	0,00	0	0,00
13	Виробництво шкіри, виробів зі шкіри та інших матеріалів	19	0	0,00	0	0,00
14	Оброблення деревини та виробництво виробів з деревини, крім меблів	20	0	0,00	0	0,00
15	Виробництво паперової маси, паперу, картону та виробів з них	21	0	0,00	0	0,00
16	Видавнича та поліграфічна діяльність, тиражування записаних носіїв інформації	22	0	0,00	0	0,00
17	Виробництво коксу, продуктів нафтоперероблення та ядерних матеріалів	23	0	0,00	0	0,00
18	Хімічне виробництво	24	0	0,00	0	0,00
19	Виробництво гумових та пластмасових виробів	25	0	0,00	0	0,00
20	Виробництво іншої неметалевої мінеральної продукції	26	0	0,00	0	0,00
21	Металургійне виробництво	27	0	0,00	0	0,00
22	Виробництво готових металевих виробів	28	0	0,00	0	0,00
23	Виробництво машин та устаткування	29	0	0,00	0	0,00
24	Виробництво офісного устаткування та електронно-обчислювальних машин	30	0	0,00	0	0,00
25	Виробництво електричних машин та устаткування	31	0	0,00	0	0,00
26	Виробництво апаратури для радіо, телебачення та зв'язку	32	0	0,00	0	0,00
27	Виробництво медичної техніки, вимірювальних засобів, оптичних приладів та устаткування, годинників	33	0	0,00	0	0,00
28	Виробництво автомобілів, причепів та напівпричепів	34	0	0,00	0	0,00
29	Виробництво інших транспортних засобів	35	0	0,00	0	0,00
30	Виробництво меблів; виробництво іншої продукції	36	0	0,00	0	0,00
31	Оброблення відходів	37	0	0,00	0	0,00
32	Виробництво та розподілення електроенергії, газу, пари та гарячої води	40	0	0,00	0	0,00
33	Збирання, очищення та розподілення води	41	0	0,00	0	0,00
34	Будівництво	45	0	0,00	0	0,00
35	Торгівля автомобілями та мотоциклами, їх технічне обслуговування та ремонт	50	17 495	8,18	0	0,00
36	Оптова торгівля та посередництво в оптовій торгівлі	51	176 258	82,44	0	0,00
37	Роздрібна торгівля; ремонт побутових виробів та предметів особистого вжитку	52	0	0,00	0	0,00
38	Діяльність готелів та ресторанів	55	0	0,00	0	0,00
39	Діяльність наземного транспорту	60	0	0,00	0	0,00
40	Діяльність водного транспорту	61	0	0,00	0	0,00
41	Діяльність авіаційного транспорту	62	0	0,00	0	0,00
42	Додаткові транспортні послуги та допоміжні операції	63	17 500	8,18	0	0,00

ТОВ „Банк інвестицій та заощаджень” РІЧНИЙ ЗВІТ за 2006

Рядок	Вид економічної діяльності	Код розділу КВЕД	Звітний рік	%	Попередній рік	%
1	2	3	4	5	6	7
43	Діяльність пошти та зв'язку	64	0	0,00	0	0,00
44	Грошове та фінансове посередництво	65	0	0,00	0	0,00
45	Страховання	66	0	0,00	0	0,00
46	Допоміжні послуги у сфері фінансового посередництва та страхування	67	0	0,00	0	0,00
47	Операції з нерухомим майном	70	0	0,00	0	0,00
48	Оренда машин та устаткування, прокат побутових виробів і предметів особистого вжитку	71	0	0,00	0	0,00
49	Діяльність у сфері інформатизації	72	0	0,00	0	0,00
50	Дослідження та розробки	73	0	0,00	0	0,00
51	Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу; надання послуг підприємцям	74	0	0,00	0	0,00
52	Державне управління	75	0	0,00	0	0,00
53	Освіта	80	0	0,00	0	0,00
54	Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	85	0	0,00	0	0,00
55	Санітарні послуги, прибирання сміття та знищення відходів	90	0	0,00	0	0,00
56	Діяльність громадських організацій	91	0	0,00	0	0,00
57	Діяльність у сфері культури та спорту, відпочинку та розваг	92	0	0,00	0	0,00
58	Надання індивідуальних послуг	93	500	0,23	0	0,00
59	Діяльність домашніх господарств як роботодавців для домашньої прислуги	95	0	0,00	0	0,00
60	Діяльність домашніх господарств як виробників товарів для власного споживання	96	0	0,00	0	0,00
61	Діяльність екстериторіальних організацій	99	0	0,00	0	0,00
62	Кредити, які надані фізичним особам		2 054	0,96	0	0,00
63	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління		0	0,00	0	0,00
64	Усього		213 807	100	0	0,00

Підсумкові дані Таблиця 6.3. рядок 64 відповідають рядку 11 Таблиці 6.1 та рядку 2 Таблиці 6.5.

**Таблиця 6.4.** Кредити, за якими не нараховувалися відсотки

На протязі 2005-2006 років в банку не було кредитів, за якими не нараховувалися відсотки.

**Таблиця 6.5.** Кредити під гарантію Кабінету Міністрів України

Рядок	Найменування статті	2006	%	2005	%
1	Кредити, що видані під гарантію Кабінету Міністрів України	0	0	0	0
2	Загальна сума кредитів	213 807	100	0	0

Протягом звітнього та попереднього року Банк не надавав кредитів клієнтам під гарантію Уряду України.

Дані рядку 2 Таблиця 6.5. відповідають рядку 64 Таблиці 6.3.

**Примітка 7.** Цінні папери в портфелі банку до погашення.

Цінні папери в портфелі банку до погашення не обліковуються.

**Примітка 8.** Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії.

Протягом звітнього року банк не здійснював вкладень до асоційованих компаній та дочірніх установ.

**Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи**

**Таблиця 9.1. Основні засоби за 2006 рік**

Рядок	Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка [дооцінка (+), уцінка (-)]		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+;-)		Залишок на кінець року		У тому числі				
		Первісна (переоцінена) вартість	Знос		У тому числі		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос			Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Одержані за фінансовим лізингом (орендою) (+)		Передані в оперативний лізинг (оренду) (-)	
					Злиття	Завершені капітальні інвестиції													Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	
1	Земельні ділянки																					
2	Капітальні витрати на поліпшення земель																					
3	Будинки, спорудити передавальні пристрої			2 406		2 342					(41)				2 406	(41)						
4	Машини та обладнання	326	(10)	403					(15)		(101)				714	(111)						
5	Транспортні засоби			299		83					(23)				299	(23)						
6	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	1		463							(27)				464	(27)						
7	Інші основні засоби	58		6							(5)				64	(5)						
8	Бібліотечні фонди																					
9	Малоцінні необоротні матеріальні активи	27	(27)	99							(99)				126	(126)						
10	Тимчасові (нетитульні) споруди																					
11	Інші необоротні матеріальні активи																					
12	Усього	412	(37)	3 676		2 425			(15)	0	(296)				4 073	(333)						

Довідково до таблиці 9.1 „Основні засоби за 2006 рік” по колонці 17 рядка 12:

- банк не мав основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- банк не оформлював у заставу основні засоби;
- банк не мав основних засобів, що тимчасово не використовуються;
- банк не проводив вилучення основних засобів з експлуатації для продажу;
- банк не мав повністю амортизованих основних засобів.
- вартість основних засобів, що прийняті в оперативний лізинг (оренду) (позабалансовий рахунок 9840) - 4 394 тис.грн.

Таблиця 9.1.1 Основні засоби за 2005 рік

Рядок	Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)		Переоцінка [дооцінка (+), уцінка (-)]		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+;-)		Залишок на кінець року		У тому числі				
		Первісна (переоцінена) вартість	Знос		У тому числі		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість		Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Одержані за фінансовим лізингом (орендою) (+)		Передані в оперативний лізинг (оренду) (-)	
					Злиття	Завершені капітальні інвестиції												Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	Земельні ділянки																				
2	Капітальні витрати на поліпшення земель																				
3	Будинки, спорудити передавальні пристрої																				
4	Машини та обладнання			326		318					(10)					326	(10)				
5	Транспортні засоби																				
6	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)			1												1					
7	Інші основні засоби			58		32										58					
8	Бібліотечні фонди																				
9	Малоцінні необоротні матеріальні активи			27		15					(27)					27	(27)				
10	Тимчасові (нетитульні) споруди																				
11	Інші необоротні матеріальні активи																				
12	Усього			412		365					(37)					412	(37)				

Довідково до таблиці 9.1.1 „Основні засоби за 2005 рік” по колонці 17 рядка 12:

- банк не мав основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- банк не оформлював у заставу основні засоби;
- банк не мав основних засобів, що тимчасово не використовуються;
- банк не проводив вилучення основних засобів з експлуатації для продажу;
- банк не мав повністю амортизованих основних засобів.

Таблиця 9.2. Нематеріальні активи за 2006 рік.

Рядок	Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка [дооцінка (+), уцінка (-)]		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+;-)		Залишок на кінець року		
		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	У тому числі		Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Первісна (переоцінена) вартість		Накопичена амортизація	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація
				Злиття	Завершені капітальні інвестиції													
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
1	Права на користування майном																	
2	Права на знаки для товарів і послуг																	
3	Авторські та суміжні з ними права, у тому числі:																	
3.1	Програмне забезпечення																	
4	Інші нематеріальні активи	84	(3)	89		5					(30)					173	(33)	
5	Усього	84	(3)	89		5					(30)					173	(33)	
6	Гудвіл (рахунок 4321)						x	x										

Довідково до таблиці 9.2 „Нематеріальні активи за звітний 2006 рік” по колонці 17 рядка 5:

- банк не мав нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності;
- банк не оформлював у заставу нематеріальні активи;
- банк не створював нематеріальних активів.

Таблиця 9.2.1 Нематеріальні активи за 2005 рік.

Рядок	Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка [дооцінка (+), уцінка (-)]		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+;-)		Залишок на кінець року		
		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	У тому числі		Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Первісна (переоцінена) вартість		Накопичена амортизація	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація
				Злиття	Завершені капітальні інвестиції													
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
1	Права на користування майном																	
2	Права на знаки для товарів і послуг																	
3	Авторські та суміжні з ними права, у тому числі:																	
3.1	Програмне забезпечення																	
4	Інші нематеріальні активи			84		48												
5	Усього			84		48					(3)					84	(3)	
6	Гудвіл (рахунок 4321)						x	x										

Довідково до таблиці 9.2.1 „Нематеріальні активи за 2005 рік” по колонці 17 рядка 5:

- банк не мав нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності;
- банк не оформлював у заставу нематеріальні активи;
- банк не створював нематеріальних активів.



**Таблиця 9.3.** Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію необоротними активами.

Рядок	Найменування статті	За рік (оборот за дебетом)	На кінець року (залишок)
1	2	3	4
1	Капітальне будівництво	2 342	0
2	Придбання (виготовлення) основних засобів	83	0
3	Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	0	0
4	Придбання (створення) нематеріальних активів	5	0
5	Інше	0	0
6	Усього	2 430	0

Дані примітці 9 використовуються у звіті Баланс (рядок 9), Звіт про рух грошових коштів (рядок4) та примітках 23 (рядок2), 32 (рядок 9).

**Примітка 10.** Нараховані доходи до отримання

Рядок	Найменування статті	2006		2005
		Усього	У тому числі: термін погашення понад 365 днів	
1	2	3	4	5
1	Грошові кошти та залишки в Національному банку України	0	0	0
2	Казначейські цінні папери	0		0
3	Кошти в інших банках	36	0	394
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0
6	Кредити та заборгованість клієнтів	125	0	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0
8	Інші	0	0	0
9	Усього нараховано доходів	161	0	394
10	Резерви під заборгованість за нарахованими доходами	0	0	0
11	Усього нарахованих доходів за вирахуванням резервів	161	0	394

У банку немає сумнівних нарахованих доходів.

Підсумкові дані примітки 10 відповідають звіту Баланс рядок 10, та примітці 32 рядок 10 графа 8.

**Примітка 11.** Інші активи

Рядок	Найменування статті	2006	2005
1	2	3	4
1	Банківські метали	0	0
2	Запаси матеріальних цінностей	358	0
3	Витрати майбутніх періодів	109	1
4	Дебіторська заборгованість за податком на прибуток	0	0
5	Дебіторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами	0	0
6	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	0	0
7	Дебіторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу валюти:	0	0
7.1.	Для клієнтів	0	0
7.2.	За рахунок банку	0	0
8	Дебіторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	0	0
9	Дебіторська заборгованість працівникам банку	0	0
10	Сумнівна дебіторська заборгованість за операціями банку	0	0
11	Інші	19	0
12	Усього інших активів	486	1
13	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з банками	0	0
14	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами банку	0	0
15	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями банку	0	0
16	Усього інших активів за вирахуванням резервів	486	1

Підсумкові дані примітки 11 відповідають звіту Баланс рядок 12, та примітці 32 рядок 12 графа 8.

**Примітка 12.** Довгострокові активи, призначені для продажу

На кінець звітного періоду у банку не було довгострокових активів, призначених для продажу.

**Примітка 13.** Кошти клієнтів.

Рядок	Найменування статті	2006	2005
1	Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	112 496	0
1.1	Кошти на вимогу	111 589	0
1.2	Строкові кошти	908	0
2	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	83 508	0
2.1	Кошти на вимогу	159	0
2.2	Строкові кошти	83 349	0
3	Кошти бюджету, спеціальних фондів та інші кошти клієнтів, що утримуються з бюджету	0	0
4	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:	236	0
4.1	Кошти на вимогу	176	0
4.2	Строкові кошти	60	0
5	Інші зобов'язання перед клієнтами	1	0
6	Усього	196 241	0

На протязі 2006 банк не залучав гарантійних депозитів.

Підсумкові дані примітки 13 відповідають звіту Баланс рядок 16, та примітці 32 рядок 16 графа 8.

**Примітка 14.** Боргові цінні папери, емітовані банком.

Протягом 2005-2006 років банк не проводив емісії боргових цінних паперів.

**Примітка 15.** Нараховані витрати до сплати.

Рядок	Найменування статті	2006	2005
1	Кошти банків	24	0
2	Кошти клієнтів	147	0
3	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0
4	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0
5	Нарахування за заробітною платою та інші нарахування працівникам банку	0	0
6	Інші	0	0
7	Усього	171	0

Підсумкові дані примітки 13 відповідають звіту Баланс рядок 19, та примітці 32 рядок 19 графа 8.

**Примітка 16.** Інші зобов'язання.

Рядок	Найменування статті	2006	2005
1	Субординований борг	0	0
2	Доходи майбутніх періодів	0	0
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	0	0
4	Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	7	0
5	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток	40	0
5.1	Рядок виключено	0	
6	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	0	0
7	Кредиторська заборгованість перед акціонерами банку	0	0
8	Дивіденди до сплати	0	0
9	Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	0	0
10	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	0	0
11	Банківські резерви на покриття ризиків і втрат	62	0
12	Інші	0	0
13	Усього	109	0

Підсумкові дані примітки 16 відповідають звіту Баланс рядок 21, та примітці 32 рядок 21 графа 8.

**Примітка 16.1** Банківські резерви на покриття ризиків і втрат.

Рядок	Найменування статті	2006	2005
1	Резерви за виданими зобов'язаннями	62	0
2	Резерви під курсові ризики	0	0
3	Інші резерви	0	0
4	Усього	62	0

**Примітка 17.** Статутний капітал.

Рядок	Найменування статті	2006	2005
1	Статутний капітал зареєстрований	70 000	35 000
1.1	Число акцій - усього, з них:	-	-
1.1.1	Простих акцій	-	-
1.1.2	Привілейованих акцій	-	-
2	Несплачений зареєстрований статутний капітал	0	0
3	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал, з них:	70 000	35 000
3.1	Число акцій - усього, з них:	-	-
3.1.1	Простих акцій	-	-
3.1.2	Привілейованих акцій	-	-

Протягом звітного року банк збільшив розмір статутного капіталу з 35 000,00 тис.грн. до 70 000,00 тис.грн. (б/р 5000).

ТОВ „Банк інвестицій та заощаджень” РІЧНИЙ ЗВІТ за 2006

Дані Радка 1 примітки 17 відповідають звіту Баланс рядок 23, та Звіту про власний капітал графа 3 рядки 1,19.

**Примітка 18.** Дивіденди за акціями.

Банк створений у формі товариства з обмеженою відповідальністю, тому акції емітовані не були, дивіденди за ними не сплачувались.

**Примітка 19.** Процентний дохід.

Рядок	Найменування статті	2006	2005
1	За коштами в банках	1 384	1 191
2	За кредитами в клієнтів	6 914	0
3	За цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0
4	За цінними паперами в портфелі банку на продаж	0	0
5	За цінними паперами в портфелі банку до погашення	0	0
6	Інший	0	0
7	Усього	8 298	1 191

Найбільшу частку – 79,04% процентного доходу банк отримав від кредитів наданих суб'єктам господарювання.

Зміни в обсязі сформованих резервів пов'язано з початком кредитування клієнтів банку.

Підсумкові дані примітки 19 відповідають Звіту про фінансові результати рядок 1.1.

**Примітка 20.** Процентні витрати.

Рядок	Найменування статті	2006	2005
1	За коштами, що отримані від банків	194	0
2	За коштами, що отримані від клієнтів	800	2
3	За коштами небанківських фінансових установ	0	10
4	За цінними паперами власного боргу	0	0
5	Інші	0	0
6	Усього	994	12

Найбільшу частину процентних витрат (55,44%) складають процентні витрати за коштами юридичних осіб.

Підсумкові дані примітки 20 відповідають Звіту про фінансові результати рядок 1.2.

Султанова Т.О.

207-70-28

Голова Правління  
Головний Бухгалтер



В.А. Гришко

Т.О. Верба

**Примітка 21.** Торговельний дохід.

Реалізований фінансовий результат за операціями з іноземною валютою розраховується за методом середньозваженої. Розрахунковий період реалізованого фінансового результату – операційний день Банку. При визначенні доходів Банку від купівлі-продажу іноземної валюти сума реалізованої валюти помножується на різницю між курсом продажу та середнім курсом, за якими було придбано валюту (якщо спочатку здійснювався продаж валюти, а потім придбання, враховується різниця між курсом придбання і середнім курсом, за яким здійснювався продаж валюти протягом операційного дня). Реалізований фінансовий результат за операціями з іноземною валютою розраховується перед виконанням переоцінки залишків, пов'язаної зі зміною курсів, тобто наприкінці операційного дня.

Рядок	Найменування статті	2006	2005
1	Іноземна валюта (реалізований результат)	6	0
2	Іноземна валюта (нереалізований результат)	79	0
3	Усього (зазначається результат від торгівлі іноземною валютою)	85	0
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	14	0
5	Інші (зазначити, які саме)	0	0
6	Усього торговельного доходу	99	0

Найбільшу частку – 86% чистого торговельного доходу банк отримав від операцій з іноземною валютою.

Підсумкові дані примітки 21 відповідають Звіту про фінансові результати рядок 3.

**Примітка 22.** Дохід у вигляді дивідендів.

На протязі звітного періоду банк не мав доходів у вигляді дивідендів.

**Примітка 23.** Загальні адміністративні витрати.

Рядок	Найменування статті	2006	2005
1	Адміністративні витрати	526	51
2	Амортизація (примітка 9)	326	40
3	Збиток від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	0	0
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	183	1
5	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	28	350
6	Інші	101	1
7	Усього	1 163	444

Роз'яснення до п.6 таблиці 23

До інших відносяться витрати, що обліковуються на таких балансових рахунках:

7456 - 1 500,00 грн. - спонсорство та доброчинність

7457 - 99 070,43 грн. - інші адміністративні витрати

Підсумкові дані примітки 23 відповідають Звіту про фінансові результати рядок 8.

Дані рядку 2 відповідають Звіту про рух грошових коштів рядок 4, та примітці 9 (сума в таблиці 9.1 за рядком 12 графі 12 плюс таблиці 9.2 за рядком 5 графі 12).

**Примітка 24.** Витрати на персонал.

Рядок	Найменування статті	2006	2005
1	Заробітна плата	1 958	270
2	Внески, збори на обов'язкове державне, пенсійне та соціальне страхування	417	67
3	Витрати на підготовку кадрів	1	0
4	Витрати на спецодяг та інші засоби захисту працівників	0	0
5	Інші витрати на персонал	5	8
6	Усього	2 381	345
7	Середня кількість працівників протягом року	21	4

Підсумкові дані примітки 23 відповідають Звіту про фінансові результати рядок 9, та відповідним даним примітки 9.

Істотні зміни в обсязі нарахувань витрат на персонал протягом 2006 року відбулись у зв'язку з початком повної операційної діяльності, відкриття відділення Банку, що призвело до значного збільшення персоналу банку.

**Таблиця 11.1.** Збитки (витрати), завдані банку внаслідок шахрайських дій нестановленими особами за операціями з платіжними картками

У банку не було збитків (витрат), завданих внаслідок шахрайських дій нестановленими особами за операціями з платіжними картками.

Султанова Т.О.

Голова Правління

В.А. Гришко

207-70-28

Головний бухгалтер

Т.О. Верба



**Примітка 25.** Чисті витрати на формування резервів.

Рядок	Найменування статті	2006	2005
1	2	3	4
	<b>Кошти в інших банках (примітки 3, 11)</b>		
1.1	Відрахування до резерву	(232)	238
1.2	Повернення списаних активів	0	0
1	Усього	(232)	238
	<b>Кредити та заборгованість клієнтів</b>		
2.1	<b>Відрахування до резерву</b>	1 479	0
2.2	Повернення списаних активів	0	0
2	Усього	1 479	0
	<b>Цінні папери в портфелі банку на продаж</b>		
3.1	Відрахування до резерву під знецінення	0	0
3.2	<b>Повернення списаних активів</b>	0	0
3	Усього	0	0
	<b>Цінні папери в портфелі банку до погашення (примітки 2, 7)</b>		
4.1	Відрахування до резерву під знецінення	0	0
4.2	Повернення списаних активів	0	0
4	Усього	0	0

ТОВ „Банк інвестицій та заощаджень” РІЧНИЙ ЗВІТ за 2006

Рядок	Найменування статті	2006	2005
1	2	3	4
	<i>Дебіторська заборгованість за операціями банку (примітка 11)</i>		
5.2	Відрахування до резерву	0	0
5.3	Повернення списаних активів	0	0
5	Усього	0	0
	<i>Нараховані доходи (примітка 10)</i>		
6.1	<i>Відрахування до резерву</i>	0	0
6.2	Повернення списаної заборгованості	0	0
6	Усього	0	0
7	Резерви під інші активи (зазначити, які саме)	0	0
8	Повернення списаних інших активів	0	0
9	Усього	0	0
10	Усього витрат	1 247	238

Підсумкові дані примітки 23 відповідають Звіту про фінансові результати рядок 13.  
Зміни в обсязі сформованих резервів пов'язано з початком кредитування клієнтів банку.



**Примітка 26 Витрати на податок на прибуток**

**Таблиця 26.1.** Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	2006	2005
1	Поточний податок на прибуток	135	5
2	Відстрочений податок на прибуток	0	0
3	Усього	135	5

Підсумкові дані Таблиці 26.1. відповідають Звіту про фінансові результати рядок 16.

**Таблиця 26.2.** Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Рядок	Найменування статті	2006	2005
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	2 273	126
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	568	32
	Коригування облікового прибутку (збитку)		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	17	300
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(514)	0
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються ( не належать) до облікового прибутку (збитку)	99	27
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	(4)	(394)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	57	40
8	Амортизація, яка підлягає оподаткуванню	(81)	0
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування ( виправлення помилок тощо)	(7)	0
10	Сума податку на прибуток (збиток)	135	5

У таблиці 26.2 статті розраховуються, виходячи із ставки оподаткування.

Підсумкові дані Таблиці 26.2. відповідають Звіту про фінансові результати рядок 16, та Таблиці 26.1. рядок 3.

Султанова Т.О.

207-70-28

Голова Правління

Головний Бухгалтер



В.А. Гришко

Т.О. Верба

**Таблиця 26.3.** Розрахунок відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань.

Відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на кінець звітного та попереднього років банк не мав.

**Примітка 27.** Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу.

У банку немає довгострокових активів, призначених для продажу.

**Примітка 28.** Розрахунок чистого та скоригованого чистого прибутку (збитку) на одну просту акцію.

Банк створений у формі товариства з обмеженою відповідальністю, тому розрахунок чистого та скоригованого чистого прибутку (збитку) на одну просту акцію не виконується.

**Примітка 28.1.** Розрахунок середньорічної кількості простих акцій в обігу.

Банк створений у формі товариства з обмеженою відповідальністю, тому акції емітовані не були.

**Примітка 30.** Потенційні зобов'язання банку на кінець року.

На протязі звітнього та попереднього років у банку не було справ, які розглядалися в суді.

**Примітка 30.1** Потенційні зобов'язання банку на кінець звітнього року

Рядок	Найменування статті	2006
1	Гарантії надані	7 236
2	Зобов'язання з кредитування, що надані, з них:	2 005
2.1	Первинний строк погашення - до 1 року	2 005
2.2	Первинний строк погашення - більше 1 року	0
3	Акредитиви	0
4	Авалі	0

Майбутні орендні платежі банку (за безвідмовною орендою) складаються з:

- 4 093,6 тис.грн. – орендоване приміщення за адресою м.Київ вул. Мельникова, 83-Д (строк оренди 54 місяці – до 1.07.2010 р.) з можливістю пролонгації, мінімальна сума орендних платежів 75,8 тис.грн. у місяць;

- 1 800,0 стоянка за адресою м.Київ вул. Мельникова, 83- Д, мінімальна сума орендних платежів 0,6 тис.грн.;

- 636,4 тис.грн. орендоване приміщення за адресою м. Луцьк пр-т Волі, 14 ( строк оренди 22 місяці – до 01.11.2007 р.) - з можливістю пролонгації, мінімальна сума орендних платежів 28,9 тис.грн. у місяць.

- 4 394 тис. грн. вартість основних засобів, що прийняті в оперативний лізинг (оренду) (позабалансовий рахунок 9840) .

Загальна сума орендних платежів складає:

до 1 року 1 258,6 грн.

від 1 до п'яти років 3 473,1 грн.

понад п'ять років - грн.

Рахунок 9510 – 49 736,67 тис.грн. – застава, надана банком під забезпечення отриманих кредитів МБК, яка знаходиться у банку.

№ з/п	Активи, надані під заставу	Сума
1	ТОВ "Банк Фамільний", застава – валюта (EUR)	1 340
2	ВАТ АБ "Укргазбанк", застава – валюта (USD)	5 050
3	ВАТ КБ "Інтербанк", застава – валюта (USD)	5 050
4	АБ "Київська Русь", застава – валюта (USD)	10 100
5	АТ ВАБанк, застава – гривня	11 110
6	ВАТ "Ощадбанк", застава – гривня	10 756
7	ВАТ "Ощадбанк", застава – гривня	1 330
8	ТОВ "ПАРТНЕР-БАНК", застава – гривня	5 000

Активів у заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними у банку не має.

**Примітка 30.2** Потенційні зобов'язання банку на кінець попереднього року  
На кінець попереднього року банк не мав потенційних зобов'язань.

Султанова Т.О.

Голова Правління

В.А. Гришко

207-70-28

Головний Бухгалтер

Т.О. Верба



Примітка 32. Валютний ризик.

Таблиця 32.1. Валютний ризик за звітний рік.

Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUB	Інші	Усього
	<b>АКТИВИ</b>						
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	5 562	1	17	0	0	5 580
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	0	0	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	73 585	1 334	26 926	0	0	101 844
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	114	0	0	0	0	114
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0
6	Кредити та заборгованість клієнтів	212 379	0	11	0	0	212 390
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	0	0	0	0	0
9	Основні засоби та нематеріальні активи	3 880	0	0	0	0	3 880
10	Нараховані доходи до отримання	141	0	20	0	0	161
11	Відстрочений податковий актив	0	0	0	0	0	0
12	Інші активи	485	0	1	0	0	486
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	0	0	0	0	0	0
14	Усього активів	296 146	1 335	26 975	0	0	324 456
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
15	Кошти банків	28 086	1 330	26 260	0	0	55 676
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	0	0	0	0	0	0
16	Кошти клієнтів	194 548	0	1 693	0	0	196 241
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
19	Нараховані витрати до сплати	153	3	15	0	0	171
20	Відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0	0	0	0
21	Інші зобов'язання	109	0	0	0	0	109
22	Усього зобов'язань	222 895	1 333	27 969	0	0	252 197
23	Чиста балансова позиція	73 251	2	(994)	0	0	72 259
24	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами	1 649 451	0	57 056	0	0	1 706 507

Дані наведені у статтях примітки 32 відповідають аналогічним статтям звіту Баланс. Дані рядку 0 відповідають відповідним даним примітки 9.

Султанова Т.О.

Голова Правління

В.А. Гришко

207-70-28

Головний Бухгалтер

Т.О. Верба





ТОВ „Банк інвестицій та заощаджень” РІЧНИЙ ЗВІТ за 2006

Таблиця 32.2. Валютний ризик за попередній рік.

Рядок	Найменування статті	УАН	Інші	Усього
	<b>АКТИВИ</b>			
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	257	0	257
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	0	0	0
3	Кошти в інших банках	34 013	0	34 013
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0
6	Кредити та заборгованість клієнтів	0	0	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	0	0
9	Основні засоби та нематеріальні активи	456	0	456
10	Нараховані доходи до отримання	394	0	394
11	Відстрочений податковий актив	0	0	0
12	Інші активи	1	0	1
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	0	0	0
14	Усього активів	35 121	0	35 121
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
15	Кошти банків	0	0	0
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	0	0	0
16	Кошти клієнтів	0	0	0
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0
19	Нараховані витрати до сплати	0	0	0
20	Відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0
21	Інші зобов'язання	0	0	0
22	Усього зобов'язань	0	0	0
23	Чиста балансова позиція	35 121	0	35 121
24	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами	36 511	0	36 511

Дані наведені у статтях примітки 32 відповідають аналогічним статтям звіту Баланс. Дані рядку 9 відповідають відповідним даним примітки 9.

Султанова Т.О.

207-70-28

Голова Правління

Головний Бухгалтер



В.А. Гришко

Т.О. Верба

## Примітка 33. Ризик ліквідності

7

Таблиця 33.1 Ризик ліквідності за 2006 рік

№ з/п	Найменування статті	на вимогу	від 2 до 7 днів	від 8 до 31 дня	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365(366) днів	від 366 до 548 днів	від 549 до до 2 років	понад 2 роки до 3 років	понад 3 роки до 5 років	понад 5 років до 10 років	понад 10 років	усього
01.	Готівкові кошти	142	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	142
	У тому числі:														
1.1	Банкноти та монети	142	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	142
02.	Кошти НБУ, у тому числі:	5 438	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 438
2.1	Кошти на вимогу	5 438	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 438
04.	Кошти в інших банках, у тому числі:	28 210	10 118	63 558	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	101 888
4.1	Кошти на вимогу	13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13
4.4	Кредити овернайт	28 197	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28 197
4.5	Короткострокові вклади (депозити)	0	10 100	5 050	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15 150
4.9	Короткострокові кредити	0	0	58 490	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	58 490
4.13	Нараховані доходи за коштами в інших банках	0	18	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	36
05.	Операції з клієнтами у тому числі:	0	0	34 000	19 495	1 863	65 363	92 608	603	0	0	0	0	0	213 932
5.1	Кредити, що надані суб'єктам господарювання	0	0	34 000	17 495	1 850	65 355	92 453	600	0	0	0	0	0	211 753
5.6	Кредити, що надані фізичним особам	0	0	0	0	10	8	36	0	0	0	0	0	0	54
5.7	потенці кредити, що надані фізичним особам	0	0	0	2 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 000
5.9	Нараховані доходи за операціями з клієнтами	0	0	0	0	3	0	119	3	0	0	0	0	0	125
06.	Операції з цінними паперами у тому числі:	114	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	114
6.1	Акції та інші ЦП з нефіксованим прибутком у торговому портфелі банку	114	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	114
07.	Дебіторська заборгованість	1	0	327	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	348
09.	Нематеріальні активи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	141	0	0	141
10.	Основні засоби	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 740	0	0	3 740
11.	інші нараховані доходи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14.	інші активи	22	0	1	0	3	0	0	0	0	0	4	0	0	29
15.	Усього активів (I)	33 927	10 118	97 885	19 516	1 866	65 363	92 608	603	0	0	3 884	0	0	325 770
3.	них														
15.1	чутливі до зміни процентної ставки	28 197	10 100	97 540	19 495	1 850	65 363	92 489	600	0	0	0	0	0	315 644
17.	Кошти інших банків у т.ч. числі	23 086	11 125	21 490	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	55 700
17.4	Короткострокові вклади (депозити)	0	10 100	5 050	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15 150
17.6	Кредити овернайт	23 086	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23 086
17.9	Короткострокові кредити	0	1 010	16 430	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17 440
17.11	Нараховані витрати за коштами інших банків	0	15	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24
19.	Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	111 589	0	0	0	1	0	250	657	0	0	0	0	0	112 496
19.1	Кошти суб'єктів господарювання на вимогу	111 589	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	111 589
19.2	Короткострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	0	0	0	0	1	0	250	0	0	0	0	0	0	251
19.3	Довгострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	0	0	0	0	0	0	0	657	0	0	0	0	0	657
20.	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	159	0	0	2 003	198	3 444	77 850	0	0	0	0	0	0	83 656
20.1	Кошти фізичних осіб на вимогу	159	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	159
20.2	Короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб	0	0	0	2 000	198	3 401	77 751	0	0	0	0	0	0	83 349
20.4	Нараховані витрати за коштами фізичних осіб	0	0	0	3	2	43	100	0	0	0	0	0	0	147
21.	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі	176	0	0	60	0	0	0	0	0	0	0	0	0	236
21.1	На вимогу	176	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	176
21.2	Короткострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	0	0	0	60	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60
25.	Кредиторська заборгованість	1	0	7	40	0	0	0	0	0	0	0	0	0	48
30.	Усього зобов'язань (II)	135 010	11 125	21 496	2 104	200	3 444	78 100	657	0	0	0	0	0	252 136
3.	них														
30.1	Чутливі до зміни процентної ставки	23 086	11 110	21 480	2 060	195	3 401	78 001	657	0	0	0	0	0	139 993
31.	Невідповідність (I)-(II)	(101 083)	(1 006)	76 389	17 412	1 666	61 919	14 507	(54)	0	0	3 884	0	0	73 634
32.	Капітал банку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	72 259
33.	Усього пасивів (III)	135 010	11 125	21 496	2 104	200	3 444	78 100	657	0	0	0	0	0	324 395
34.	Невідповідність (I)-(III)	(101 083)	(1 006)	76 389	17 412	1 666	61 919	14 507	(54)	0	0	3 884	0	(72 259)	1 335
35.	Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування	0	0	2 213	7 028	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 241
38.	Усього позабалансові зобов'язання (IV)	0	0	2 213	7 028	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 241
39.	Невідповідність (I)-(II+IV)	(101 083)	(1 006)	74 176	10 384	1 666	61 919	14 507	(54)	0	0	3 884	0	0	64 393
40.	Невідповідність (I)-(III+IV)	(101 083)	(1 006)	74 176	10 384	1 666	61 919	14 507	(54)	0	0	3 884	0	(72 259)	(7 866)

Султанова Т.О.

Голова Правління

В.А. Гришко

207-70-28

Головний Бухгалтер

С.Ф. Верба

Аудиторська фірма „Грант Торнтон Україна“  
Партнер з аудиту І.Л. Констаєтінюв  
(сертифікат № 0000051 від 03 лютого 2005 р.)





Таблиця 33.2 Ризик ліквідності за 2005 рік

№ з/п	Найменування статті	на вимогу	від 2 до 7 днів	від 8 до 31 дня	від 32 днів до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365(366)	від 366 до 548 днів	від 549 днів до 2 років	понад 2 роки до 3 років	понад 3 роки до 5 років	понад 5 років до 10 років	понад 10 років	усього
01.	Готівкові кошти	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	У тому числі:														
1.1	банкноти та монети	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
02.	Кошти НБУ, у тому числі:	257	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	257
2.1	Кошти до вимогу	257	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	257
04.	Кошти в інших банках,	0	5 000	29 250	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34 644
	у тому числі:														
4.5	Короткострокові вклади(депозити)	0	0	8 250	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 250
4.9	Короткострокові кредити	0	5 000	21 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	26 000
4.13	Нараховані доходи за коштами в інших банках	0	0	394	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	394
09	Нематеріальні активи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	81	0	81
10	Основні засоби	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	375	0	375
14	інші активи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
15	Усього активів (I)	257	5 000	29 644	0	0	0	0	0	0	0	0	456	0	35 357
	З них:														
15.1	чутливі до зміни процентної ставки	0	5 000	29 644	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Невідповідність (I)-(II)	257	5 000	29 644	0	0	0	0	0	0	0	0	456	0	35 357
32	Капітал банку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	35 121	35 121
33	Усього пасивів (III)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	35 121	35 121
34	Невідповідність (I)-(III)	257	5 000	29 644	0	0	0	0	0	0	0	0	456	(35 121)	237
39	Невідповідність (I)-(II+IV)	257	5 000	29 644	0	0	0	0	0	0	0	0	456		35 357
40	Невідповідність (I)-(III+IV)	257	5 000	29 644	0	0	0	0	0	0	0	0	456	(35 121)	237

Султанова Т.О.

207-70-28

Голова Правління

Головний Бухгалтер

В.А. Гришко

Т.О. Верба



Аудиторська фірма „Грант Торнтон Україна”  
Партнер з аудиту І.Л.Константинов  
(сертифікат № 0000051 від 03 лютого 2005 р.)

**Примітка 34.** Процентний ризик.

Таблиця 34.1. Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за звітний рік.

		( % )			
Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUB
1	2	3	4	5	5
	<b>АКТИВИ</b>				
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	0	0	0	0
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	5,20	3,50	5,13	0
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0	0	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0
6	Кредити та заборгованість клієнтів	17,42	0	14,00	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
8	Кошти банків	2,48	4,79	5,39	0
8.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	0	0	0	0
9	Кошти клієнтів	14,53	0	10,34	0
10	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0

Султанова Т.О.

207-70-28

Голова Правління

Головний Бухгалтер



В.А. Гришко

Т.О. Верба



Таблиця 34.2. Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за попередній рік.

( % )

Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUB
1	2	3	4	5	5
	<b>АКТИВИ</b>				
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	0	0	0	0
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	10	0	0	0
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0	0	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0
6	Кредити та заборгованість клієнтів	0	0	0	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
8	Кошти банків	0	0	0	0
8.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	0	0	0	0
9	Кошти клієнтів	0	0	0	0
10	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0

Султанова Т.О.

207-70-28

Голова Правління

Головний Бухгалтер



В.А. Гришко

Т.О. Верба

**Примітка 35.** Операції пов'язаних сторін.

Рядок	Найменування статті	2006	2005
1	2	3	4
1	Кредити, що надані банком (загальна сума)	282 686	34 250
2	Кредити, що надані пов'язаним сторонам, у тому числі:	2 288	0
2.1	Кредити, надані юридичним особам	600	0
2.2	Кредити, надані фізичним особам	1 688	0
3	Кредити на кінець року, що надані пов'язаним сторонам	600	0
4	Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані банком	17,30	10,00
5	Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані пов'язаним сторонам	13,68	0
6	Прострочені кредити, що надані пов'язаним сторонам, на кінець року	0	0
7	Депозити, що залучені банком (загальна сума)	145 083	0
8	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, у тому числі:	92 660	0
8.1	Депозити, залучені від фізичних осіб	92 139	0
8.2	Депозити, залучені від юридичних осіб	521	0
9	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, на кінець року	80 785	0
10	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені банком	14,45	0
11	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені від пов'язаних сторін	15,42	0
12	Гарантії, що отримані банком	0	0
13	Гарантії, що надані банком	0	0
14	Суми дебіторської заборгованості	0	0
15	Суми кредиторської заборгованості	0	0
16	Орендні платежі отримані	0	0
17	Орендні платежі сплачені	0	0
18	Операції з цінними паперами, що придбані	0	0
19	Операції з цінними паперами, що реалізовані (продані)	0	0

Сума виплат провідному управлінському персоналу в звітному 2006 року склала 1019 тис. грн., у попередньому 2005 року – 175 тис. грн.

Султанова Т.О.

Голова Правління

В.А. Гришко

489-57-82

Головний бухгалтер

Т.О. Верба

**Примітка 36.** Рахунки довірчого управління.

Банком на протязі звітного 2006 року не проводились операції з управління власністю та виконання інших послуг в інтересах та за дорученням клієнтів на правах довіреної особи.



**СЕРТИФІКАТ № 0000051**

Виданий Константинову Юру Леонідовичу  
(прізвище, ім'я та по батькові)

на підставі Закону України "Про банки і банківську діяльність"  
та рішення Комітету з питань сертифікації аудиторів банків  
від 03.02.2005 № 118  
(дата)

Сертифікат чинний до « 01 » січня 200 7 року.

Заст. Голова Комітету (Фабер С.В.)  
(підпис) (прізвище та ініціали)  
Відповідальний секретар Комітету (Телетій Н.І.)  
(підпис) (прізвище та ініціали)



від 27.12.2006 № \_\_\_\_\_ термін чинності сертифіката продовжено  
(дата)  
до « 01 » січня \_\_\_\_\_ року.

Голова Комітету В.А. Кротюк  
(підпис) (прізвище та ініціали)  
Відповідальний секретар Комітету В.О. Гончар  
(підпис) (прізвище та ініціали)



М.П.

За рішенням Комітету з питань сертифікації аудиторів банків  
від \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ термін чинності сертифіката продовжено  
(дата)  
до « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 200\_\_ року.

Голова Комітету \_\_\_\_\_  
(підпис) (прізвище та ініціали)  
Відповідальний секретар Комітету \_\_\_\_\_  
(підпис) (прізвище та ініціали)

М.П.

*Копія відома  
Юри. загальною відомою  
ТОВ "Грант Торнтон Україна"*



**СЕРТИФІКАТ № 0000058**

Виданий Гаснуліну Віталію Альбертовичу  
(прізвище, ім'я та по батькові)

на підставі Закону України "Про банки і банківську діяльність"  
та рішення Комітету з питань сертифікації аудиторів банків  
від 03.02.2005 № 125  
(дата)

Сертифікат чинний до « 01 » січня 200 7 року.

Заст. Голова Комітету (Фабер С.В.)  
(підпис) (прізвище та ініціали)  
Відповідальний секретар Комітету (Телетій Н.І.)  
(підпис) (прізвище та ініціали)



За рішенням Комітету з питань сертифікації аудиторів банків  
від 27.12.2006 № 174 термін чинності сертифіката продовжено  
(дата)  
до « 01 » січня \_\_\_\_\_ року.

Голова Комітету В.А. Кротюк  
(підпис) (прізвище та ініціали)  
Відповідальний секретар Комітету В.О. Гончар  
(підпис) (прізвище та ініціали)



М.П.

За рішенням Комітету з питань сертифікації аудиторів банків  
від \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ термін чинності сертифіката продовжено  
(дата)  
до « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 200\_\_ року.

Голова Комітету \_\_\_\_\_  
(підпис) (прізвище та ініціали)  
Відповідальний секретар Комітету \_\_\_\_\_  
(підпис) (прізвище та ініціали)

М.П.