

Аудиторський висновок  
щодо фінансової звітності  
Товариства з обмеженою відповідальністю  
**«Банк інвестицій та заощаджень»**  
станом на кінець дня 31 грудня 2007 року

## ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Керівництву Товариства з обмеженою відповідальністю  
«Банк інвестицій та заощаджень»

вул. Мельникова, 83Д  
04119  
м Київ

### 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 (далі – Банк), що включають, баланс, станом на кінець дня 31 грудня 2007 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. Відбір 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 заощаджень» станом на кінець дня **31** грудня **2007** 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»



*I. A. Konstantinov*

І.А. Константінов  
Партнер з аудиту  
(Сертифікат НБУ №0000051 від 03.02.2005 року)

м. Київ, 17 березня 2008 року

**Розкриття інформація відповідно до вимог Постанови Національного банку України №389 від 09.09.2003**

Станом на кінець дня **31 грудня 2007** року існує наступна неузгодженість у періодах між активами та зобов'язаннями Банку:

§	«від <b>2</b> до <b>7</b> днів» – <b>59 018</b> тис. грн.
§	«від <b>8</b> до <b>31</b> днів» – <b>28 239</b> тис. грн.
§	«від <b>275</b> до <b>365 (366)</b> днів» – <b>6 340</b> тис. грн.
§	«від <b>366</b> до <b>548</b> днів» – <b>291</b> тис. грн.
§	«понад <b>5</b> до <b>10</b> років» - <b>29</b> тис. грн.

Невідповідність між активами і пасивами в зазначених періодах знаходиться в рамках значень, які рекомендовано Національним банком України.

Банк розкрив інформацію щодо відповідності обсягів активів та зобов'язань Банку за строками погашення та якості управління активами та пасивами у своїй загальній інформації про діяльність Банку та примітці **33** «Ризик ліквідності». Розкрита інформація відповідає статистичній формі **N 631** «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», яка затверджена постановою Правління Національного банку України від **19.03.2003**р. **N 124** і зареєстрована в Міністерстві юстиції України **07.05.2003**р. за **N 353/7674** (із змінами).

Якість кредитного портфеля задовільна. Сформовані резерви в цілому достатні для відшкодування можливих збитків за кредитними операціями. Основними факторами, що приймаються до уваги при розрахунках суми резерву є:

§	зростання, склад та якість кредитного портфеля
§	здатність індивідуальних позичальників повертати кредити
§	попередня кредитна історія
§	обсяг простроченої заборгованості
§	стан обслуговування боргу
§	поточні економічні умови
§	а також вартість і достатність заставного забезпечення.

Інформація щодо якості кредитного портфеля відповідає інформації, що наведена у примітці **6** «Кредити та заборгованість клієнтів» та примітці **1.10** «Кредити та резерви під кредитні ризики».

Дебіторська заборгованість Банку незначна та не має суттєвого впливу на діяльність Банку. Сформовані резерви під дебіторську заборгованість відповідають нормативним вимогам Національного банку України. Інформація щодо стану дебіторської заборгованості відповідає інформації, що наведена у примітці **11** «Інші активи» та примітці **1.14** «Резерви».

За станом на кінець дня **31.12.2007** на балансі Банку не обліковуються цінні папери у торговому портфелі та у портфелі банку на продаж

Формування резервів, капіталу та фондів Банку відповідає нормативним вимогам Національного банку України. Інформація щодо резервів, капіталу та фондів Банку відповідає інформації, що наведена у примітці **17** «Статутний капітал» та примітці **1.14** «Резерви».

Управління ризиками здійснюється на підставі внутрішніх положень Банку з урахуванням розподілу функцій з управління ризиками між структурними підрозділами Банку та у відповідності до нормативно-правових актів Національного банку України. Інформація щодо оцінки банківських ризиків відповідає інформації, що наведена у примітці **30** «Потенційні зобов'язання банку на кінець року», примітці **32** «Валютний ризик, примітці **33** «Ризик ліквідності» та примітці **34** «Процентний ризик».

Операції з пов'язаними сторонами Банку проводились на звичайних умовах за діючими процентними ставками.

Інформація щодо операцій пов'язаних сторін відповідає інформації, що наведена у примітці **1.17** «Операції пов'язаних сторін» та примітці **35** «Операції пов'язаних сторін».

Бухгалтерський облік, процедури внутрішнього аудиту та заходи контролю адекватні вимогам нормативно – правових актів Національного банку України. Протягом **2007** року підрозділ внутрішнього аудиту Банку був незалежним, звітував безпосередньо вищому керівництву, мав прямий доступ до всієї інформації, яка стосується діяльності Банку.



І.А. Константинов  
Партнер з аудиту  
(Сертифікат НБУ №0000051 від 03.02.2005 року)

м. Київ, 17 березня 2008 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 - 2007 рік.

Звітність надається за станом на 31 грудня 2007 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 та Миколаївське регіональне відділення за адресою м. Миколаїв, вул. Спаська, 13/1.

Філії та представництва у структурі Банку відсутні. Банк є самостійною фінансовою установою, яка організаційно не входить до складу консолідованих груп та не являється дочірньою структурою інших організацій.

Банк має ліцензію №221 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).

Звітний 2007 рік був присвячений вирішенню трьох завдань:

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

Загальна сума чистих активів Банку у порівнянні з попереднім, 2006 роком, збільшилась з 324 456 тис. грн. до 803 648 тис. грн., то б то на 479 192 тис. грн.

Зростання активів Банку відбулося за рахунок збільшення наступних джерел ресурсів:

- статутний капітал банку – на 80 000 тис. грн.;
- прибуток в звітному році – 15 034 тис. грн.;
- кредити, отримані від Національного банку України – 29 500 тис. грн.;
- міжбанківські операції – на 294 861 тис. грн.;
- кошти клієнтів – на 53 561 тис. грн.;
- інші зобов’язання – на 1235 тис. грн..

У 2007 році Банк продовжував динамічно нарощувати об’єми та кількість операції з кредитування суб’єктів господарської діяльності та фізичних осіб. На кінець звітного року загальна сума кредитів клієнтів склала 451 238 тис. грн. Прибуток від кредитних операції юридичних та фізичних осіб був отримай у розмірі 55 420 тис. грн..

Загальний об’єм коштів розміщених у інших банках станом на кінець звітного року складав 334 162 тис. грн.. За операціями на міжбанківському ринку був отриман прибуток у розмірі 6 257 тис. грн..

Збільшились вкладення в основні засоби на 8 623 тис. грн..

Одне з важливих досягнень Банку у 2007 році – зростання темпів росту доходів та збільшення частки комісійних і торговельних доходів. Дохід від банківських операцій зріс на 29 136 тис. грн. до 36 298 тис. грн., дохід від операційної діяльності зріс на 22 753 тис. грн., до 26 274 тис. грн.

В 2007 році валові доходи склали 64 621 тис. грн., 95,4% від загальних доходів доводиться на частку процентних доходів (61 677 тис. грн.), при цьому більша частина яких – 85,7% (52 832 тис. грн.) - відсоткові доходи по кредитах юридичних осіб. Комісійні доходи ( 2 506 тис. грн.) склали 3,9% загальних доходів, більша частина яких - 66,6% (1 668 тис. грн.) склала частка комісійних доходів по валютних операціях із клієнтами банку. Дохід від

вкладень у цінні папери склав 0,03% (20 тис. грн.) від загальних доходів. Дохід від торгівлі іноземною валютою склав 418 тис. грн.), або 0,7% у валових доходах.

Наслідком збільшення кількості та обсягів операції, відкриття відділення Банку, залучення додаткових кадрів стало збільшення загальних витрат на 42 949 тис. грн. до 49 587 тис. грн. Валові витрати за 2007 рік склали 49 587 тис. грн., 51,0% у сукупних витратах склали процентні витрати (25 301 тис. грн.), комісійні витрати – 0,3% (135 тис. грн.), 5,8% - банківські операційні витрати (2 886 тис. грн.), 13,8% - загальні адміністративні витрати (10 026 тис. грн.), 21,7% - відрахування в резерви (10 754 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.

Банк успішно продовжує реалізовувати 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», ЗАТ «Херсонський нафтопереробний завод», ВАТ «Херсоннафтопереробка», фірма «Бріз Лтд», ТОВ ТД «Западна молочна група», 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 169 (у тому числі 5 юридичних осіб - небанківські фінансові установи) та фізичних осіб до 569 контрагентів. На кінець звітного року кількість банків-контрагентів Банку зросла до 96 (з них банки – нерезиденти – 2).

На протязі 2007 року Банком проводилась робота по вступу до міжнародних платіжних систем VISA та MasterCard. Протягом 2008 року Банк планує вступити в міжнародні платіжні системи Visa International та MasterCard International, для емісії платіжних карт даних систем і створення власної еквайрингової мережі. Планується приєднання до спільної мережі банкоматів „АТМОСФЕРА” - програма єдиної банкоматної мережі, що створена з метою підвищення лояльності клієнтів до Банків - учасників мережі шляхом зниження тарифів за зняття коштів у будь-якому банкомату Банку - учасника, а також зниження плати за інтерченж при проведенні розрахунків між Банками - учасниками. Учасниками програми „АТМОСФЕРА” є 16 українських банків. На сьогоднішній день мережа представлена 1564 банкоматами у 150 містах України.

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

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 - Департамент з питань аналізу та управління ризиками і статистичною звітністю. Завданнями даного Департаменту 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 видами 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 ефективною 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, методики, 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 Департаментом 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.

#### **Ринковий ризик**

Ринковий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі. Цей ризик впливає з маркетмейкерства, дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних інструментів (деривативів).

Управління ринковим ризиком в Банку складається з наступних етапів:

- Ø виявлення ринкового ризику;
- Ø оцінка ринкового ризику, в т.ч. процентного, кредитного, валютного та фондового;
- Ø моніторинг ринкового ризику;
- Ø контроль та мінімізація ринкового ризику.

Цілі та задачі управління ринковим ризиком досягаються при дотриманні певних принципів наступними методами:

- Ø система граничних значень (лімітів);
- Ø система повноважень та прийняття рішень;
- Ø інформаційна система;
- Ø система моніторингу фінансових інструментів;
- Ø система контролю.

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 впливають 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 20,92% до 21,10%. Розмір регулятивного капіталу станом на 31 січня 2007 становив 167 652 тис. грн. і відповідав спеціальним ліцензійним вимогам щодо розміру регулятивного капіталу Банку.

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.

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 „Єврорезерв” на загальну суму 17 500 тис. грн., або 11,67% загального капіталу;
2. Лагур Сергій Миколайович на загальну суму 43 935 тис. грн., або 29,29% загального капіталу – пряма участь;
3. Івахів Степан Петрович на загальну суму 37 350 тис. грн., або 24,90% загального капіталу – пряма участь;
4. Єремєєв Ігор Миронович на загальну суму 27 700 тис. грн., або 18,46% загального капіталу – пряма участь;
5. Романів Микола Ярославович на загальну суму 9 715 тис. грн., або 6,48% загального капіталу – пряма участь, 6 000 тис. грн., або 4,00% – опосередкована участь;
6. Романів Наталія Василівна на загальну суму 6 000 тис. грн., або 4,00% загального капіталу – пряма участь, 9 715 тис. грн., або 6,48% - опосередкована участь;
7. Попов Андрій Володимирович на загальну суму 5 000 тис. грн., або 3,33% загального капіталу – пряма участь, 9 715 тис. грн., або 11,67% – опосередкована 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 2007 року кількість працівників банку склала 76 осіб. На кінець 2006 року кількість працівників банку складала 41 особу.

Голова Правління

Снегірев А.В.

Головний бухгалтер

Верба Т.О.



**Баланс ТОВ "Банк інвестицій та заощаджень"**  
за станом на 31 грудня 2007 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4	5
<b>АКТИВИ</b>				
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку		14 095	5 580
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, та цінні папери, емітовані Національним банком України	2	0	0
3	Кошти в інших банках	3	334 162	101 844
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	4	0	114
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5	0	0
6	Кредити та заборгованість клієнтів	6	439 746	212 390
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	0	0
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	8	0	0
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9	12 503	3 880
10	Нараховані доходи до отримання	10	250	161
11	Відстрочений податковий актив		844	0
12	Інші активи	11	2 048	486
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	12	0	0
<b>14</b>	<b>Усього активів</b>		<b>803 648</b>	<b>324 456</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
15	Кошти банків		380 037	55 676
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України		29 500	0
16	Кошти клієнтів	13	249 802	196 241
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком		0	0
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	14	0	0
19	Нараховані витрати до сплати	15	5 172	171
20	Відстрочений податкові зобов'язання		0	0
21	Інші зобов'язання	16	1 344	109
<b>22</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>636 355</b>	<b>252 197</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>				
23	Статутний капітал	17	150 000	70 000
24	Капіталізовані дивіденди		0	0
25	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)		0	0
26	Емісійні різниці		0	0
27	Резерви та інші фонди банку		2 259	121
28	Резерви переоцінки, у тому числі:		0	0
28.1	Резерви переоцінки необоротних активів		0	0
28.2	Резерви переоцінки цінних паперів		0	0

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2007 рік	2006 рік
29	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років		0	0
30	Прибуток/Збиток звітного року, що очікує затвердження		15 034	2 138
31	Усього власного капіталу		167 293	72 259
<b>32</b>	<b>Усього пасивів</b>		<b>803 648</b>	<b>324 456</b>

Дані наведені у статтях звіту Баланс відповідають аналогічним статтям приміток 31, 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 (рядки 1,19 колонка 4) та примітки 17 (рядок 1). Дані рядку 30 відповідають Звіту про фінансові результати (рядок 19), Звіту про рух грошових коштів (рядок 1) та Звіту про власний капітал (рядки 1, 19 колонка 10, рядок 8, колонки 10, 11, 12). Дані рядку 31 відповідають Звіту про власний капітал (рядок 19 колонки 11, 12). Дані рядку 9 відповідають відповідним даним приміток 9 (таблиці 9.1, 9.2, 9.3) та 32 (рядок 9).

Голова Правління

Снігіреві А.В.

Головний бухгалтер

Верба Т.О.



«    » \_\_\_\_\_ 2008 року

Зиско О.А.  
207-70-32



Аудиторська фірма „Грант Торнтон Україна”  
Партнер з аудиту І.Л. Константинов  
(свідоцтво № 0000050 від 20 вересня 2007 р.)

**Звіт про фінансові результати  
ТОВ "Банк інвестицій та заощаджень"  
за станом на 31 грудня 2007 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2007 рік	2006 рік
1	Чистий процентний дохід		36 376	7 304
1.1	Процентний дохід	19	61 677	8 298
1.2	Процентні витрати	20	(25 301)	(994)
2	Чистий комісійний дохід		2 371	253
2.1	Комісійний дохід		2 506	255
2.1	Комісійні витрати		(135)	(2)
3	Торговельний дохід	21	438	99
4	Дохід у вигляді дивідендів	22	0	0
5	Дохід від участі в капіталі		0	0
6	Інший дохід		1	124
7	Усього доходів		39 185	7 779
8	Загальні адміністративні витрати	23	(3 118)	(1 163)
9	Витрати на персонал	24	(6 855)	(2 381)
10	Витрати від участі в капіталі		0	0
11	Інші витрати		(2 938)	(714)
12	Прибуток від операцій		26 274	3 521
13	Чисті витрати на формування резервів	25	(10 754)	(1 247)
14	Дохід/Збиток від довгострокових активів, призначених для продажу		0	0
15	Прибуток до оподаткування		15 520	2 273
16	Витрати на податок на прибуток	26	(486)	(135)
17	Прибуток після оподаткування		15 034	2 138
18	Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	27	0	0
19	Чистий прибуток/збиток банку		15 034	2 138
20	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	28	0	0
21	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	28	0	0

Дані наведені у Звіті про фінансові результати за рядками 1.1, 1.2, 3, 4, 8, 9, 13, 16 є невід'ємною частиною підсумкових даних, наведених у примітках 19, 20, 21, 23, 24, 25, 26 відповідно. Дані рядку 19 відповідають Звіту Баланс (рядок 30), Звіту про рух грошових коштів (рядок 1) та Звіту про власний капітал (рядки 1, 19 колонки 10 та рядок 8 колонки 10, 11, 12).

Голова Правління

Снегірєв А.В.

Головний бухгалтер

Верба Т.О.

« \_\_\_\_\_ » 2008 року

Зиско О.А.  
207-70-32

Аудиторська фірма „Грант Торнтон Україна“  
Партнер з аудиту І.Л. Константинов



**Звіт про власний капітал ТОВ «Банк інвестицій та заощаджень»  
за станом на 31 грудня 2007 року**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	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	12
1	Залишок на 1 січня звітного року		70 000	0	0	0	121	0	2 138	72 259	35 121
2	Скоригований залишок на початок року										
2.1	Коригування: Зміна облікової політики	1.3									
2.2	Виправлення помилок	1.3									
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, дочірні компанії										
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації										
8	Чистий прибуток звітного року								15 034	15 034	2 138
9	Розподіл прибутку до загальних резервів банку										
10	Розподіл прибутку до резервних фондів						107		(107)	0	
11	Розподіл прибутку до інших фондів банку						2 031		(2 031)	0	
12	Дивіденди, що сплачені у звітному році										
13	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році										
14	Сплата до раніше зареєстр. статутного капіталу		80 000							80 000	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 2007 року		150 000	0	0	0	2 259	0	15 034	167 293	72 259

Дані Звіту про власний капітал (рядки 1,19 за колонкою 4) відповідають Звіту Баланс (рядок 23) та примітки 17 (рядок 1). Дані рядків: 1, 8, 19 (колонки 10, 11) відповідають звіту Баланс (рядки 30, 31), Звіту про фінансові результати (рядки 17, 19), Звіту про рух грошових коштів (рядок 14) та примітки 14 (колонки 4, 11, 12) відповідають Звіту про рух грошових коштів (рядок 31).

«    »    2008 року

Зиско О.А.

207-70-32

Голова Правління

Головний бухгалтер

Снегірєв А.В.

Верба Т.О.

Аудиторська фірма „Грант Торнтон Україна”  
Партнер з аудиту І.Л. Константінов  
(свідоцтво № 0000050 від 20 вересня 2007 р.)



Таблиця 1. Зміни та рух капіталу за 2007 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Залишок на 1 січня звітного року		70 000	0	0	0	121	0	2 138	72 259
2	Скоригований залишок на початок року									
2.1	Коригування: Зміна облікової політики	1.3								
2.2	Виправлення помилок	1.3								
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								15 034	15 034
9	Розподіл прибутку до загальних резервів банку									
10	Розподіл прибутку до резервних фондів						107		(107)	0
11	Розподіл прибутку до інших фондів банку						2 031		(2 031)	0
12	Дивіденди, що сплачені у звітному році									
13	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році									
14	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу		80 000							80 000
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		150 000	0	0	0	2 259	0	15 034	167 293

Дані Звіту про власний капітал (рядки 1,19 за колонкою 4) відповідають Звіту Баланс (рядок 23) та примітки 17 (рядок 1). Дані рядків: 1, 8, 19 (колонки 10, 11) відповідають звіту Баланс (рядки 30, 31), Звіту про фінансові результати (рядки 17, 19), Звіту про рух грошових коштів (рядок 1). Дані рядку 14 (колонки 4, 11) відповідають Звіту про рух грошових коштів (рядок 31).

Залишок за рахунком 3630 на кінець дня 31 грудня 2007 року відсутній.

Сума (сальдо) нарахованих доходів (витрат) і неотриманих (сплачених) у звітному році складає 4922 тис. грн..

Таблиця 2. Зміни та рух капіталу за 2006 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	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
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 року									
2.1	Коригування: Зміна облікової політики	1.3								
2.2	Виправлення помилок	1.3								
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
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
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

Дані Звіту про власний капітал (рядки 1,19 за колонкою 4) відповідають Звіту Баланс (рядок 23) та примітки 17 (рядок 1). Дані рядків: 1, 8, 19 (колонки 10, 11) відповідають звіту Баланс (рядки 30, 31), Звіту про фінансові результати (рядки 17, 19), Звіту про рух грошових коштів (рядок 1).

Залишок за рахунком 3630 на кінець дня 31 грудня 2006 року відсутній.

Сума (сальдо) нарахованих доходів (витрат) і неотриманих (сплачених) за попередній 2006 рік складає 10 тис. грн..

**Звіт про рух грошових коштів**  
**ТОВ "Банк інвестицій та заощаджень"**  
**за станом на 31 грудня 2007 року**  
**(непрямий метод)**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2007 рік	2006 рік
	<i>I. ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ</i>			
1	Чистий прибуток (збиток) поточного періоду		15 034	2 138
	Поправки чистого прибутку			
2	Нараховані витрати	15	5 000	171
3	Нараховані доходи	10	(89)	233
4	Амортизація необоротних активів	9, 23	972	326
5	Резерви під сумнівні борги, знецінення активів		10 754	1 247
6	Торговельний результат	21	20	14
7	Нарахований та відстрочений податок		1 151	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		(224)	337
<b>12</b>	<b>Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку</b>		<b>32 618</b>	<b>4 467</b>
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам		(172 819)	(67 588)
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам		(237 431)	(213 807)
15	Зменшення (збільшення) інших активів		(2 406)	(811)
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України		29 500	0
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків		294 863	55 676
18	Збільшення (зменшення) коштів на поточних та депозитних рахунках		53 559	196 241
19	Збільшення (зменшення) коштів, залучених під ощадні (депозитні) сертифікати		0	0
20	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань		165	8
21	Реалізація (придбання) цінних паперів у торговому портфелі, у портфелі банку на продаж		100	(100)
22	Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності		(34 470)	(30 381)
<b>23</b>	<b>Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності</b>		<b>(1 851)</b>	<b>(25 914)</b>
	<i>II. ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ</i>			
24	Погашення (придбання) цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
25	Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії		0	0

Рядок	Найменування статті	Примітки	2007 рік	2006 рік
26	Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні компанії		0	0
27	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів		(9 582)	(3 750)
<b>28</b>	<b>Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності</b>		<b>(9 582)</b>	<b>(3 750)</b>
	<i>III. ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ</i>			
29	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу		0	0
30	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань		0	0
31	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу		80 000	35 000
32	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду		0	0
<b>33</b>	<b>Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності</b>		<b>80 000</b>	<b>35 000</b>
34	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		68 567	5 336
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		5 593	257
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		74 160	5 593

Дані Звіту про рух грошових коштів (рядок 1) відповідають звіту Баланс (рядок 30), Звіту про фінансові результати (рядок 19) та Звіту про власний капітал (рядки 1, 19, колонки 10, та рядку 8, колонки 10, 11, 12). Дані рядку 4 відповідають примітці 23 (рядок 2) та примітці 9 (сума в таблиці 9.1 за рядком 12 колонки 12 плюс сума в таблиці 9.2 за рядком 5 колонки 12).

Голова Правління



Сигіреєв А.В.

Головний бухгалтер

Верба Т.О.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2008 року

Султанова Т.О.  
207-70-32



Аудиторська фірма „Грант Торнтон Україна“  
Партнер з аудиту І.Л. Константинов  
(свідоцтво № 0000050 від 20 вересня 2007 р.)

## **Примітка 1. Облікова політика.**

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

Товариство з обмеженою відповідальністю „Банк інвестиції та заощаджень” зареєстрований Національним банком України 09 серпня 2005 року, має банківську ліцензію № 221 від 04.11.2005 та письмовий дозвіл на право здійснення банківських операцій від 04.11.2005 № 221-1.

У своїй діяльності Банк керується вимогами Цивільного та Господарського кодексів України, Закону України „Про банки і банківську діяльність”, „Про Національний банк України”, „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, „Про оподаткування прибутку підприємств”, „Про платіжні системи та переказ коштів в Україні”, „Про оплату праці”, „Про податок з доходів фізичних осіб”, іншими актами чинного законодавства України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

У структурі ТОВ „Банк інвестиції та заощаджень” (надалі – Банк) відкрито два відділення - Волинське (м. Луцьк, пр-т Волі, 14) та Миколаївське регіональне (м. Миколаїв, вул. Спаська, 13/1). Філії та представництва у структурі Банку відсутні.

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. Аудиторські перевірки відділом внутрішнього аудиту здійснюються згідно з Планом роботи відділу, який складається на півріччя і затверджується Головою Спостережної Ради та погоджується Головою Правління Банку. План роботи відділу внутрішнього аудиту охоплює найбільш ризикові види діяльності банку;

- Служба фінансового моніторингу, управління банківської безпеки, управління розвитку банківської мережі та юридичне управління підпорядковуються безпосередньо Голові Правління Банку.

- Департамент активно-пасивних операцій очолюється начальником департаменту та складається з управління кредитів та депозитів і управління інвестицій та корпоративного управління та підпорядковується першому заступнику Голови Правління.

- Служба бухгалтерського обліку очолюється головним бухгалтером до складу якої входять: управління бухгалтерського обліку (відділи фінансового та податкового обліку), операційний департамент (відділи: розрахункових операцій юридичних осіб, розрахункових операцій та депозитів фізичних осіб, касових операцій, валютного контролю), управління внутрішньобанківського контролю та управління методології.

- Казначейство очолюється директором казначейства та складається з Управління міжнародних розрахунків (відділи: кореспондентських відносин та міжнародних розрахунків; документарних операцій) та відділів: ділінгових операцій, супроводження міжбанківських розрахунків, бухгалтерського обліку казначейських операцій, неторговельних операцій. У своїй діяльності підпорядковується першому заступнику Голови Правління.

- Департамент з питань аналізу та управління ризиками і статистичної звітності очолюється директором департаменту та складається з управління питань аналізу та управління ризиками, відділу моніторингу ризиків та економічних нормативів, відділу бюджетування та економічного аналізу діяльності банку, відділу статистичної звітності. Департамент підпорядковується заступнику Голови Правління.

- Управління банківськими платіжними картками очолюється начальником управління та підпорядковується першому заступнику Голови Правління.

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

- Господарське управління очолюється начальником та підпорядковується заступнику 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.

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.

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

Фінансова звітність підготовлена згідно з обліковою політикою Банку та у відповідності з вимогами нормативно - правових актів Національного банку України, 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 та 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, нормативно – правових актів Національного банку України, стандартів бухгалтерського обліку та 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 вказаних 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, за якою актив, зобов'язання та власний капітал відображаються в балансі Банку. Балансова вартість для фінансового активу та фінансового зобов'язання складається з основної суми, нарахованих процентів та неамортизованої премії і дисконту, суми переоцінки, суми визнаного зменшення корисності;
- амортизована собівартість - це вартість, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності;
- 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;
- заставна вартість – вартість предмету застави, визначена за узгодженістю між Банком та позичальником (заставадавцем) 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 вирахування 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 нормативно – правових 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.

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

Для забезпечення складання та подання користувачам реальної фінансової звітності Банк має право здійснювати виправлення помилок та коригування фінансової звітності стосовно подій, що відбулись після дати складання звітності.

Коригуючи проводки Банк, при потребі, має право здійснювати щомісячно. В період складання річного фінансового звіту, з метою включення всіх операцій у фінансову звітність та виправлення помилкових записів минулого року, також можуть проводитися коригуючі проводки, відповідно до вимог Положення про формування коригуючих

проводок, що здійснюються банками України, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 09.10.2001 № 427.

На протязі 2007 року в ТОВ „Банк інвестицій та заощаджень” не відбувалось змін в обліковій політиці, фактів помилок в попередніх періодах, які потрібно було б виправляти у 2007 році не було.

#### **Примітка 1.4 Іноземна валюта.**

Доходи та витрати в іноземній валюті відображались 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	2,0579	грн.
за 100	Доларів США	505,0000	грн.
за 100	Євро	741,9460	грн.
за 100	Швейцарських франків	446,8477	грн.

Переоцінка (перерахунок залишків за рахунками в іноземній валюті в еквіваленті суми у гривні за офіційним курсом гривні до іноземних валют) усіх монетарних статей балансу в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений Національним банком України. Курсові різниці від переоцінки монетарних статей балансу в іноземній валюті відображені у „Звіті про фінансові результати” за статтею „Торговельний дохід”.

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

Політика банку щодо мінімізації та захисту від ризиків збитків унаслідок зміни курсу іноземної валюти визначена Політикою управління ризиками та Методикою використання показника вартості ризику для оцінки валютних ризиків. Метою зазначених положень є захист інтересів учасників та клієнтів Банку в період настання валютного ризику. Стабілізація грошових потоків, недопущення кризи платоспроможності, захист капіталу учасників та клієнтських коштів є головним завданням менеджменту Банку в період настання економічної кризи в країні.

#### **Примітка 1.5 Доходи та витрати.**

Доходи та витрати в бухгалтерському обліку відображаються 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, відображаються у тому ж звітному періоді, незалежно від того, коли вони були отримані або сплачені кошти. Доходи та витрати, пов'язані з такими операціями, визнаються у бухгалтерському обліку в один і той самий звітний період.

Доходи та витрати визнаються за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями банку;
- якщо фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути досить точно оцінений.

У разі не виконання зазначених умов принцип нарахування та відповідності доходів та витрат застосовується 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.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню. Якщо на дату нарахування неможливо визначити дохід (витрати) за останні 2 - 3 дні місяця (наприклад, комісії за інкасаторські послуги, за послуги розрахунково-касового обслуговування тощо), то такий дохід (витрати) визнаються наступного місяця.

Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Доходи (витрати) за одноразовими послугами (наприклад, комісії за здійснений обмін валют, надання (отримання) консультацій тощо) визнаються без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надаються (отримуються).

Доходи (витрати) за безперервними послугами (наприклад, комісії за інформаційно-розрахункове обслуговування в системі електронних платежів, за послуги користування системою електронної пошти тощо) визнаються щомісяця протягом усього строку дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування.

Доходи (витрати) за послугами, що надаються поетапно, визнаються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в обліку за принципом нарахування. Нарухування доходів (витрат) здійснюється з дати оформлення документа, що підтверджує надання (отримання) послуги.

Доходи (витрати) за послугами з обов'язковим результатом визнаються за фактом надання (отримання) послуг або за фактом досягнення передбаченого договором результату.

Бухгалтерський облік визнаних Банком доходів і витрат ведеться на рахунках 6 та 7 класів за єдиною для структурних підрозділів Банку структурою аналітичних рахунків, передбаченою Характеристикою аналітичних рахунків внутрішнього плану рахунків бухгалтерського обліку ТОВ „Банк інвестицій та заощаджень”.

Відображення в бухгалтерському обліку нарахованих доходів і витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо, відповідно до Положення про облікову політику Банку та окремими внутрішніми положеннями, які регулюють порядок здійснення відповідних операцій.

В обліковій політиці Банку застосовуються наступні схеми відображення визнаних (отриманих, сплачених) доходів (витрат) у бухгалтерському обліку:

- через рахунки нарахованих доходів (витрат);
- шляхом прямого віднесення на відповідні рахунки 6 та 7 класів або із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Якщо доходи (витрати) отримані (сплачені) на дату балансу, то такі доходи (витрати) можуть не відобразитися за рахунками нарахованих доходів і витрат.

У разі, якщо Банком отримані доходи (здійснені витрати), за активами або зобов'язаннями, які будуть існувати в майбутньому, або за послугами, які будуть надані (отримані) у наступних звітних періодах, такі доходи (витрати) не включаються до фінансового результату звітного періоду, а враховуються на рахунках 3600 „Доходи майбутніх періодів” (3500 „Витрати майбутніх періодів”).

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.

Нараховані доходи за операціями Банку (у тому числі за кредитними операціями) визнаються сумнівними щодо отримання, якщо платіж за основним боргом прострочений понад 180 днів або проценти за ним прострочені понад 60 днів. Також заборгованість

визнається та відображається в обліку як сумнівна щодо отримання, якщо Банк не має впевненості в погашенні заборгованості за основним боргом і процентами, ураховуючи фінансовий стан боржника (контрагента Банку).

Якщо заборгованість за нарахованими доходами визнана сумнівною та обліковується за відповідними рахунками сумнівної заборгованості, то подальше нарахування доходів та їх облік Банк здійснює за позабалансовими рахунками групи 960 „Не сплачені в строк доходи” до часу їх погашення клієнтом (поручителем) або до строку, коли Банк приймає рішення про зупинення нарахування процентів згідно рішення Кредитного комітету та Правління Банку.

Нараховані доходи у 2007 році сплачені контрагентами Банку своєчасно.

Комісійні доходи і витрати (далі - комісії) - операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою.

Комісії за наданими (отриманими) послугами залежно від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

- комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення сум дисконту та премії за цим фінансовим інструментом;
- комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами (витратами);
- комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції

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

Процентні доходи і витрати - це операційні доходи (витрати), отримані (сплачені) Банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані (залучені) Банком, і суми яких обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка. А саме:

- доходи (витрати) за операціями з коштами, розміщеними в інших банках (залученими від інших банків);
- за кредитами і депозитами, наданими (отриманими) юридичним та фізичним особам, та іншими процентними фінансовими інструментами, у тому числі за цінними паперами;
- доходи у вигляді амортизації дисконту (премії).

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

Ефективна ставка відсотка у Банку 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.**

За станом на кінець дня 31.12.2007 на балансі Банку не обліковуються цінні папери у торговому портфелі (Примітка 4).

Цінні папери, які утримувались в торговому портфелі Банку протягом звітного року, обліковувалися за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки Банку, яка здійснювалась на кожну квартальну дату балансу. Результати переоцінки відображались на відповідних рахунках з обліку переоцінки цінних паперів у торговому портфелі банку. Результати від торгівлі цінними паперами у торговому портфелі банку у „Звіті про фінансові результати” відображені за статтею „Торговельний дохід”.

Процентних доходів, отриманих протягом 2007 року від володіння цінними паперами у торговому портфелі Банку не було (примітка 19).

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

Бухгалтерський облік операцій із цінними паперами Банк здійснював відповідно до вимог 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 2007 року цінні папери не використовувались.

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

Станом на кінець дня 31.12.2007 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 31.12.2007 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 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 1.10. Кредити та резерви під кредитні ризики.**

У звіті „Баланс” кредити відображені у сумі 439 746 тис. грн. (сума основного боргу 451 238 тис. грн. мінус резерви на потенційні збитки 11 492 тис. грн.) (звіт „Баланс” рядок 6, Примітка 6.1 рядок 13, та примітці 32 рядок 6 колонка 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.

Кредитні операції в бухгалтерському обліку відображаються за рахунками з обліку кредитів відповідно до їх економічної суті згідно з Планом рахунків бухгалтерського обліку банків України.

Резерв за кредитними операціями формується за всіма видами наданих кредитів у гривні та іноземних валютах, включаючи депозити, розміщені в інших банках, кредити, надані іншим банкам, суб'єктам господарювання, овердрафт, враховані векселі, факторингові операції, фінансовий лізинг (якщо об'єктом лізингу не є нерухоме майно), позабалансові зобов'язання з кредитування, за якими банк повинен надавати кошти за першою вимогою контрагента (тобто, за якими банк несе ризик), фактично надані гарантії та поручительства станом за останній робочий день звітного місяця.

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.

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 учасників (рахунок 5020 „Загальні резерви”). У звітному році Загальними зборами учасників не приймалися рішення щодо формування загального резерву під заборгованість для можливих збитків за кредитами.

У 2007 році Банком сформовано резервний фонд для покриття можливих збитків та інших втрат у сумі 107 тис. грн. (5% від прибутку за 2006 рік).

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 2007 року у Банку 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 18.06.2003 № 255 (із змінами та доповненнями). Нарахування процентів здійснюється по кожному позичальнику та відображається на відповідних рахунках 1 та 2 класу Плану рахунків бухгалтерського обліку.

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 звітнього року розрахунок процентних доходів, по всіх угодах, Банком здійснювався за методом „факт/факт”.

Формування резервів за можливими втратами за кредитними операціями Банку здійснювався у 2007 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 № 279 та внутрішньобанківської Методики оцінки фінансового стану позичальників.

Рух резервів під заборгованість за кредитами протягом 2007 року наведено у Таблиці 6.2. (Примітка 6).

На протязі звітного року Банком не здійснювалось:

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

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

На протязі 2007 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 і формування звітності та права на комерційні позначення (право на торговельну марку - знак для товарів і послуг Банку та право на комерційне (фірмове) найменування – логотип Банку). Облік придбаних (виготовлених) нематеріальних активів ведеться пооб'єктно за рахунком 4300 „Нематеріальні активи” за історичною (первісною) вартістю, яка включає всі витрати, безпосередньо пов'язані з їх придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Амортизація вартості нематеріальних активів нараховується щомісячно із застосуванням прямолінійного методу за нормами, визначеними згідно зі строками корисного використання нематеріальних 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.

Переоцінка та перегляд терміну корисного використання нематеріальних активів у 2007 році не проводились.

Станом на 31.12.2007 була укладена угода на придбання Банком у майбутньому нематеріальних активів, а саме – авторського майнового права на веб-систему на суму 14 тис. грн. (договір на розробку веб-системи від 09.08.2007 № П-09/082007, виконавець ТОВ „ПІМЕНТОС”).

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 придбання (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 під час введення в експлуатацію основних засобів, виходячи із строку їх корисного використання, який приймає значення в межах для:

- будинки, споруди і передавальні пристрої від 4 до 30 років;
- обладнання від 2 до 8 років;
- транспортні засоби до 5 років;
- інструменти, прилади, інвентар від 3 до 10 років;
- меблі від 3 до 20 років;

комп'ютерне та телефонне обладнання від 2 до 5 років;

інші основні засоби від 2 до 5 років;

інші необоротні матеріальні активи (крім малоцінних) від 2 до 5 років.

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

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

Основні засоби у фінансовий та оперативний лізинг Банком не надавались. Протягом звітного 2007 року основні засоби у фінансовий лізинг не отримувались. Банк немає основних засобів, що надані під заставу зобов'язань.

Протягом звітного року Банк був лізингодержувачем службових приміщень, прийнятих в оперативний лізинг, вартість яких становить 8932 тис. грн. (Примітка 9). За станом на кінець дня у Балансі Банку за рахунком 9840 обліковуються активи, прийняті в оперативний лізинг на суму 8932 тис. грн..

Банк здійснює придбання основних засобів на умовах передплати-поставки. Станом на 31.12.2007 була укладена угода на придбання Банком основних засобів у майбутньому - приміщення під установу Банку (відділення) на суму 2625 тис. грн. (попередній договір купівлі-продажу нерухомого майна від 27.12.2007).

#### **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 учасників (рахунок 5020 „Загальні резерви”). У звітному році загальні резерви Банком не створювались.

Відрахування до резервного фонду здійснюються з чистого прибутку звітного року після затвердження Загальними зборами учасників Банку річної фінансової звітності та прийняття рішення щодо розподілу прибутку (рахунок 5021 „Резервні фонди”). У звітному році Банком сформовано резервний фонд для покриття можливих збитків та інших втрат у сумі 107 тис. грн. (5% від прибутку за 2006 рік).

Порядок формування та розміри інших фондів Банку визначаються відповідними рішеннями Загальних зборів учасників відповідно до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України. У 2007 році Банком створено інші фонди у сумі 2031 тис. грн. за рахунок прибутку 2006 року (рахунок 5022 „Інші фонди банку”).

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 резерви (крім резервів за кредитними ризиками, Примітка 1.10):

- для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості;
- простроченими понад 31 день та сумнівними до отримання нарахованими доходами за активними операціями;
- за операціями з цінними паперами.

Формування резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості Банком здійснюється за результатами інвентаризації дебіторської заборгованості та її класифікації за групами ризику в залежності від строків обліку на балансі, а також з урахуванням строків погашення, передбачених договорами або правилами проведення операцій, що встановлені законодавством України та внутрішніми положеннями Банку. Інвентаризація проводиться щомісячно, станом на перше число місяця, наступного за звітним. Якщо за результатами інвентаризації дебіторська заборгованість відноситься до IV групи ризику, тобто вважається збитковою, подальший її облік ведеться Банком на відповідних балансових рахунках з обліку сумнівної дебіторської заборгованості (1880, групи 2880, 3580). Формування резервів здійснюється щомісячно з



першого по п'яте число наступного місяця за звітним у повній розрахунковій сумі незалежно від фінансових результатів діяльності Банку.

У лютому місяці 2007 року Банком було сформовано спеціальних резервів для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості у сумі 7 тис. грн.. Списання безнадійної дебіторської заборгованості за рахунок сформованого резерву протягом звітного року не здійснювалось.

Формування резерву під прострочені понад 31 день та сумнівні нараховані доходи здійснюється щомісячно в повній сумі незалежно від фінансового результату діяльності Банку. Витрати на формування резервів під прострочену заборгованість за іншими нарахованими доходами відносяться на рахунок 7720 „Відрахування в резерви під заборгованість за нарахованими доходами”; суми вказаних резервів обліковуються на рахунку 3599 (КА) „Резерви під заборгованість за іншими нарахованими доходами”.

На суму часткового або повного погашення контрагентом простроченої заборгованості за нарахованими процентними та комісійними доходами здійснюється зменшення суми сформованих резервів під сумнівну заборгованість за нарахованими доходами.

Протягом звітного року Банк не формував спеціальних резервів під прострочені понад 30 днів та сумнівні нараховані доходи.

Для розрахунку та формування резерву за операціями з цінними паперами Банк здійснює перегляд цінних паперів, які класифіковані та обліковуються у портфелі на продаж і портфелі до погашення, не рідше одного разу на місяць з дати визнання їх на балансі.

Банк формує резерви під нестандартні цінні папери, які визначаються за результатами аналізу фінансового стану емітентів, поточної вартості цінних паперів, грошових потоків і доходів за цінними паперами, а також усієї наявної в розпорядженні банку інформації про обіг відповідних цінних паперів на фондовому ринку.

Розрахунок резерву за операціями з цінними паперами здійснюється залежно від їх класифікації до відповідного портфеля та методу визначення балансової вартості.

Протягом звітного року Банк не формував спеціальних резервів за операціями з цінними паперами.

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

Податковий облік ведеться у відповідності до Закону України від 22.05.1997 № 283/97-ВР „Про оподаткування прибутку підприємств” та забезпечує визначення суми прибутку, що підлягає оподаткуванню.

Прибуток оподатковується за ставкою 25 відсотків до об'єкта оподаткування, в порівнянні з 2006 роком ставка об'єкта оподаткування залишилась незмінною.

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.

Різниці між податковим та обліковим прибутком, зумовлені постійними та тимчасовими 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 1108 тисяч гривень, а саме:
  - процентні витрати – 844 тисяч гривень;
  - матеріальна допомога та інші соціальні виплати – 14 тисяч гривень;
  - внески на обов'язкове державне пенсійне та соціальне страхування – 3 тисячі гривень;
  - витрати на утримання власних основних засобів – 51 тисяча гривень;
  - господарські витрати – 35 тисяч гривень;
  - витрати на охорону – 8 тисяч гривень;
  - поштово-телефонні витрати – 8 тисяч гривень;
  - відрахування в резерви під стандартну заборгованість – 145 тисяч гривень.
- витрат, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку в сумі 4004 тисяч гривень, а саме:
  - страховий резерв для відшкодування можливих втрат за нестандартною заборгованістю – 3978 тисяч гривень;
  - програмне забезпечення, вартістю до 1000 гривень – 10 тисяч гривень;
  - збір на обов'язкове державне пенсійне страхування від купівлі – продажу нерухомого майна – 8 тисяч гривень;
  - вартість послуг нотаріуса за посвідчення договору купівлі – продажу нерухомого майна – 8 тисяч гривень.
- доходи, які підлягають обкладанню податком на прибуток, але не належать до облікового прибутку в сумі – 9 тисяч гривень, а саме:
  - прибуток від операцій з цінними паперами – 9 тисяч гривень.
- доходи, які не підлягають обкладанню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку в сумі – 484 тисячі гривень, а саме:
  - переоцінка цінних паперів – 5 тисячі гривень.
  - резерв за стандартними кредитами – 479 тисяч гривень.Різниці між обліковим та податковим прибутком розраховані за ставкою оподаткування 25 відсотків.

Банком визнано відстрочений податковий актив в сумі 844 тисячі гривень. Наявність відстроченого податкового активу пояснюється дією тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню з оподаткування в майбутніх періодах у податковому обліку, тобто балансова вартість зобов'язання за депозитним договором за даними бухгалтерського обліку більша, ніж його податкова база. Період дії зазначених тимчасових різниць з 01.09.2007 до 31.12.2007 року.

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, міжнародних стандартів та національних (стандартів) положень бухгалтерського обліку та внутрішніх положень Банку.

Угоди, що укладалися Банком з пов'язаними сторонами, не передбачають більш сприятливі умови, ніж угоди з іншими особами.

Протягом 2007 року Банк здійснював окремі операції з пов'язаними особами, у тому числі, надання кредитів, залучення депозитів, що займають наступну питому вагу у загальному їх обсязі, а саме: обсяг кредитних операцій Банку з пов'язаними сторонами становить 10256 тис. грн. або 1,18 % суми всіх кредитів наданих у 2007 році; обсяг залучених депозитів складає 202283 тис. грн., або 55 % суми залучених у звітному році депозитів (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 операції за такими не здійснювалися.

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

Взаємозалік статей активів і зобов'язань балансу Банку у 2007 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**

Враховуючи вимоги п. 1.1 розділу II Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 7.12.2004 № 598, параграфу 3 Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 14 „Звітність за сегментами”, звітність за сегментами за звітний 2007 та попередній 2006 роки Банк не складає у зв'язку з тим, що протягом зазначених років Банком не здійснювалась емісія цінних паперів (облігацій) які не продавались, не купувались та не випускались на відкритий ринок цінних паперів (примітка 29).

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

Аудит фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31 грудня 2007 року проведено Аудиторською фірмою „Грант Торнтон Україна”. Аудиторський висновок підписав Партнер з аудиту Константінов Ігор Леонідович; свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України № 0000050 від 20 вересня 2007 року.

Висновок аудитора: безумовно позитивний висновок про відповідність складеної Банком річної фінансової звітності дійсному фінансовому стану Банку.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Снегірев А.В.

Верба Т.О.

**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	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Кошти на вимогу в інших банках	60 065	13
2	Строкові вклади (депозити), що розміщені в інших банках	2 226	15 150
2.1	У тому числі розміщені на умовах субординованого боргу	0	0
3	Кредити, які надані іншим банкам	272 430	86 687
4	Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями	0	0
5	<b>Усього</b>	<b>334 721</b>	<b>101 850</b>
6	Резерв під заборгованість інших банків	(559)	(5)
7	<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b>	<b>334 162</b>	<b>101 844</b>

Підсумкові дані примітки 3 відповідають звіту Баланс (рядок 3), та примітці 32 (рядок 3 колонка 8).

Протягом 2007 року формувалися резерви під кредити, які були класифіковані як „стандартні” та обліковувались на балансовому рахунку 1591. Резерви формувались в наступних сумах:

Місяць 2007 р.	Кредити, які надані іншим банкам, (тис. грн.)	Сума резерву (тис. грн.)
Січень	96 363	69
Лютий	135912	35
Березень	88 531	69
Квітень	110 888	51
Травень	115 834	161
Червень	89 291	143
Липень	141 156	148
Серпень	181 453	232
Вересень	205 487	497
Жовтень	203 731	429
Листопад	350 376	823
Грудень	181 093	560

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

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	0	0
2	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	0	114
3	<b>Усього</b>	<b>0</b>	<b>114</b>

Підсумкові дані примітки 4 відповідають звіту Баланс (рядок 4) та примітці 32 (рядок 4 колонка 8).

В банку немає цінних паперів, 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	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
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:	446 693	211 307
5.1	Сумнівні	0	0
5.2	Прострочені	0	0
6	Кредити в інвестиційну діяльність, у тому числі:	0	500
6.1	Сумнівні	0	0
6.2	Прострочені	0	0
7	Іпотечні кредити, у тому числі:	4 545	2 000
7.1	Сумнівні	0	0
7.2	Прострочені	0	0
8	Фінансовий лізинг (оренда), у тому числі:	0	0
8.1	Сумнівні	0	0
8.2	Прострочені	0	0

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
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
<b>11</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>451 238</b>	<b>213 807</b>
12	Резерви під заборгованість за кредитами	(11 492)	(1 418)
<b>13</b>	<b>Усього кредитів за вирахуванням резервів під кредити</b>	<b>439 746</b>	<b>212 390</b>

Підсумкові дані таблиці 6.1 відповідають звіту Баланс (рядок 6) та примітці 32 (рядок 6 колонка 8).

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

Рядок	Рух резервів	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Залишок на 1 січня</b>	<b>1 418</b>	<b>0</b>
2	Відрахування до резервів під:	20 986	1 967
2.1	Нестандартну заборгованість	20 548	1 841
2.2	Стандартну заборгованість	438	126
3	Списання активів за рахунок резервів (зазначити яких саме)	0	0
4	Зменшення резерву під:	(10 912)	(550)
4.1	Нестандартну заборгованість (у разі поліпшення кредитного портфеля)	(10 500)	(459)
4.2	Стандартну заборгованість (у разі погіршення кредитного портфеля або її погашення)	(412)	(91)
<b>5</b>	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня</b>	<b>11 492</b>	<b>1 418</b>

Повернення раніше списаних кредитів за 2007 рік відсутнє.

Підсумкові дані таблиці 6.2 (рядок 5) відповідають даним таблиці 6.1 (рядок 12).

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

Рядок	Вид економічної діяльності	Код розділу КВЕД	2007 рік	%	2006 рік	%
1	2	3	4	5	6	7
1	Сільське господарство, мисливство та пов'язані з ними послуги	01	26 107	5,79	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

Рядок	Вид економічної діяльності	Код розділу КВЕД	2007 рік	%	2006 рік	%
1	2	3	4	5	6	7
8	Інші галузі добувної промисловості	14	0	0,00	0	0,00
9	Виробництво харчових продуктів, напоїв	15	12 700	2,81	0	0,00
10	Виробництво тютюнових виробів	16	0	0,00	0	0,00
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 нафтопереробки 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	61 729	13,68	17 495	8,18
36	Оптова торгівля та посередництво в оптовій торгівлі	51	288 318	63,89	176 258	82,44
37	Роздрібна торгівля; ремонт побутових виробів та предметів особистого вжитку	52	12 918	2,86	0	0,00
38	Діяльність готелів та ресторанів	55	17 700	3,92	0	0,00
39	Діяльність наземного транспорту	60	17	0,00	0	0,00
40	Діяльність водного транспорту	61	0	0,00	0	0,00

Рядок	Вид економічної діяльності	Код розділу КВЕД	2007 рік	%	2006 рік	%
1	2	3	4	5	6	7
41	Діяльність авіаційного транспорту	62	0	0,00	0	0,00
42	Додаткові транспортні послуги та допоміжні операції	63	19 757	4,38	17 500	8,18
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	250	0,06	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	1 379	0,31	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
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		10 363	2,30	2 054	0,96
63	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління		0	0,00	0	0,00
<b>64</b>	<b>Усього</b>		<b>451 238</b>	<b>100</b>	<b>213 807</b>	<b>100</b>

Підсумкові дані таблиці 6.3 (рядок 64) відповідають даним таблиці 6.1 (рядок 11) та таблиці 6.5 (рядок 2).



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

На протязі 2007 року в банку не було кредитів, за якими не нараховувалися відсотки.

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

Рядок	Найменування статті	2007 рік	%	2006 рік	%
1	2	3	4	5	6
1	Кредити, що видані під гарантію Кабінету Міністрів України	0	0	0	0
2	<b>Загальна сума кредитів</b>	<b>451 238</b>	<b>100</b>	<b>213 807</b>	<b>100</b>

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

Підсумкові дані таблиці 6.5 (рядок 2) відповідають даним таблиці 6.3 (рядок 64).

**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 2007 рік.**

Рядок	Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)		Переоцінка а [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	Злиття	Завершені капітальні інвестиції	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 (орендою) (-)		
																	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			13		13					(0)					13	(0)				
2	Капітальні витрати на поліпшення земель																				
3	Будинки, споруди та передавальні пристрої	2 406	(41)	3343		3343					(136)					5749	(177)				
4	Машини та обладнання	714	(111)	1661		1280					(413)					2375	(524)				
5	Транспортні засоби	299	(23)	902		902					(100)					1201	(123)				
6	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	464	(27)	305		200					(113)					769	(140)				
7	Інші основні засоби	64	(5)	179		179			4	(1)	(15)					239	(19)				
8	Бібліотечні фонди																				
9	Малоцінні необоротні матеріальні активи	126	(126)	133					11	(11)	(133)					248	(248)				
10	Тимчасові (нетитульні) споруди																				
11	Інші необоротні матеріальні активи																				
12	Усього	4 073	(333)	6536		5916			15	(12)	(910)					10594	(1231)				

Довідково до таблиці 9.1 „Основні засоби за 2007 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) - 8932 тис. грн..

Таблиця 9.1.1. 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	Злиття	Завершені капітальні інвестиції	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 (орендою) (-)			
																	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, споруди та 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		2425			(15)		(296)					4 073	(333)					

Довідково до таблиці 9.1.1 „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) - 4394 тис. грн..

Таблиця 9.2. Нематеріальні активи за 2007 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	
				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			9		9					(1)					9	(1)
3	Авторські та суміжні з ними права, у тому числі:																
3.1	Програмне забезпечення																
4	Інші нематеріальні активи	173	(33)	126		37					(61)					299	(94)
5	Усього	173	(33)	135		46					(62)					308	(95)
6	Гудвіл (рахунок 4321)						x	x									

Довідково до таблиці 9.2 „Нематеріальні активи за звітний за 2007 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 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 9.2.1 „Нематеріальні активи за 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 9.3.** Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію необоротними активами

Рядок	Найменування статті	За 2007 рік (оборот за дебетом)	На кінець 2007 року (залишок)
1	2	3	4
1	Капітальне будівництво		
2	Придбання (виготовлення) основних засобів	6 877	962
3	Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів		
4	Придбання (створення) нематеріальних активів	96	49
5	Інші	1 915	1 915
<b>6</b>	<b>Усього</b>	<b>8 888</b>	<b>2 926</b>

Розшифровка статті „Інші” (рядок 5):

- за рахунком 4530 обліковується вартість витрат, пов'язаних із поліпшенням орендованого приміщення Волинського відділення Банку у сумі 1 915 грн..

Підсумкові дані примітки 9 (суми в таблицях 9.1 (рядок 12, колонка 17), 9.2 (рядок 5, колонка 17) та 9.3 (рядок 6, колонка 4) за мінусом сум зносу (таблиця 9.1 (рядок 12, колонка 18) та таблиця 9.2 (рядок 5, колонка 18)) відповідають даним звіту Баланс (рядок 9) та примітки 32 (рядок 9). Дані таблиць 9.1 (рядок 12, колонка 12), 9.2 (рядок 5, колонка 12) відповідає даним Звіту про рух грошових коштів (рядок 4) та примітки 23 (рядок 2).

**Примітка 10. Нарховані доходи до отримання**

Рядок	Найменування статті	2007 рік		2006 рік
		Усього	У тому числі: термін погашення понад 365 днів	
1	2	3	4	5
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	0	0	0
2	Казначейські цінні папери	0		0
3	Кошти в інших банках	232	0	36
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	18	0	125
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0
8	Інвестиції в дочірні компанії	0	0	0
9	Інші	0	0	0
10	Довгострокові активи, призначені для продажу	0	0	0
<b>11</b>	<b>Усього нарахованих доходів</b>	<b>250</b>	<b>0</b>	<b>161</b>
12	Резерви під заборгованість за нарахованими доходами	0	0	0
<b>13</b>	<b>Усього нарахованих доходів за вирахуванням резервів</b>	<b>250</b>	<b>0</b>	<b>161</b>

У банку немає сумнівних нарахованих доходів.

Підсумкові дані примітки 10 відповідають звіту Баланс (рядок 10) та примітки 32 (рядок 10 колонка 8).

**Примітка 11. Інші активи**

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Банківські метали	0	0
2	Запаси матеріальних цінностей	1632	358
3	Витрати майбутніх періодів	155	109
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	253	19
<b>12</b>	<b>Усього інших активів</b>	<b>2 048</b>	<b>486</b>
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
<b>16</b>	<b>Усього інших активів за вирахуванням резервів</b>	<b>2 048</b>	<b>486</b>

Розшифровка статті „Інші” (рядок 11):

- рахунок 2809 – перекази по системі „Вестерн Юніон” в сумі 3 тис. грн.;
- рахунок 2924 – операції з платіжними картками в сумі 6 тис. грн.;
- рахунок 3519 – дебіторська заборгованість за послуги в сумі 207 тис. грн.;
- рахунок 3739 – розрахунки по системі „Вестерн Юніон” в сумі 37 тис.грн..

Підсумкові дані примітки 11 відповідають звіту Баланс (рядок 12) та примітці 32 (рядок 12 колонка 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	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Кошти суб'єктів господарювання, у	109 335	112 496

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
	тому числі:		
1.1	Кошти на вимогу	19 731	111 589
1.2	Строкові кошти	89 604	908
2	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	140 312	83 508
2.1	Кошти на вимогу	3 165	159
2.2	Строкові кошти	137 147	83 349
3	Кошти бюджету, спеціальних фондів та інші кошти клієнтів, що утримуються з бюджету	0	0
4	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:	154	236
4.1	Кошти на вимогу	4	176
4.2	Строкові кошти	150	60
5	Інші зобов'язання перед клієнтами	1	1
<b>6</b>	<b>Усього</b>	<b>249 802</b>	<b>196 241</b>

На протязі 2007 року банк не залучав гарантійних депозитів.

Підсумкові дані примітки 13 відповідають звіту Баланс (рядок 16) та примітці 32 (рядок 16 колонка 8).

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

Протягом 2007 року банк не проводив емісії боргових цінних паперів.

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

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Кошти банків	208	24
2	Кошти клієнтів	4948	147
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	16	0
<b>7</b>	<b>Усього</b>	<b>5 172</b>	<b>171</b>

Підсумкові дані примітки 15 відповідають звіту Баланс (рядок 19) та примітці 32 (рядок 19 колонка 8).



**Примітка 16. Інші зобов'язання.**

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Субординований борг	0	0
2	Доходи майбутніх періодів	1	0
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	0	0
4	Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	0	7
5	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток	1 120	40
6	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	32	0
7	Кредиторська заборгованість перед акціонерами банку	0	0
8	Дивіденди до сплати	0	0
9	Кредиторська заборгованість за операціями з фін. інструментами	0	0
10	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	0	0
11	Банківські резерви на покриття ризиків і втрат	191	62
12	Інші	0	0
<b>13</b>	<b>Усього</b>	<b>1 344</b>	<b>109</b>

Підсумкові дані примітки 16 відповідають звіту Баланс (рядок 21) та примітці 32 (рядок 21 колонка 8).

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

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Резерви за виданими зобов'язаннями	191	62
2	Резерви під курсові ризики	0	0
3	Інші резерви	0	0
<b>4</b>	<b>Усього</b>	<b>191</b>	<b>62</b>

**Примітка 17. Статутний капітал.**

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Статутний капітал зареєстрований	150 000	70 000
1.1	Число акцій - усього, з них:	0	0
1.1.1	Простих акцій	0	0
1.1.2	Привілейованих акцій	0	0
2	Несплачений зареєстрований статутний капітал	0	0
3	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал, з них:	150 000	70 000
3.1	Число акцій - усього, з них:	0	0
3.1.1	Простих акцій	0	0
3.1.2	Привілейованих акцій	0	0

Протягом звітного року банк збільшив розмір статутного капіталу з 70 000 тис. грн. до 150 000 тис. грн. (балансовий рахунок 5000).

Дані примітки 17 (рядок 1) відповідають звіту Баланс (рядок 23) та Звіту про власний капітал (рядки 1,19 колонка 4).

**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	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	За коштами в банках	6 257	1 384
2	За кредитами в клієнтів	55 420	6 914
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
<b>7</b>	<b>Усього</b>	<b>61 677</b>	<b>8 298</b>

Найбільшу частку процентного доходу (85,7%) банк отримав від кредитів наданих суб'єктам господарювання.

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

**Примітка 20. Процентні витрати.**

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	За коштами, що отримані від банків	(7 599)	(194)
2	За коштами, що отримані від клієнтів	(17 679)	(800)
3	За коштами небанківських фінансових установ	(23)	0
4	За цінними паперами власного боргу	0	0
5	Інші	0	0
<b>6</b>	<b>Усього</b>	<b>(25 301)</b>	<b>(994)</b>

Найбільшу частку процентних витрат (41,7%) складають процентні витрати за коштами юридичних осіб.

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

**Примітка 21. Торговельний дохід.**

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Іноземна валюта (реалізований результат)	0	6
2	Іноземна валюта (нереалізований результат)	0	79
3	Усього (зазначається результат від торгівлі іноземною валютою)	418	85
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	20	14
5	Інші (зазначити, які саме)	0	0
<b>6</b>	<b>Усього торговельного доходу</b>	<b>438</b>	<b>99</b>

Протягом звітного 2007 року окремий облік реалізованого результату за торгівельними операціями з купівлі-продажу іноземної валюти Банком не здійснювався.

Найбільшу частку – 95,4% чистого торгівельного доходу Банк отримав від операцій з іноземною валютою.

Підсумкові дані примітки 21 відповідають Звіту про фінансові результати (рядок 3), дані рядку 4 відповідають даним Звіту про рух грошових коштів (рядок 6) .

**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	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Адміністративні витрати	(1 126)	(526)
2	Амортизація (примітка 9)	(972)	(326)
3	Збиток від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	(2)	0
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(558)	(183)
5	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(307)	(28)
6	Інші	(152)	(101)
7	<b>Усього</b>	<b>(3 118)</b>	<b>(1 163)</b>

Розшифровка статті „Інші” (рядок 6):

до інших відносяться витрати, що обліковуються за наступними балансовими рахунками:

7456 - 5 тис. грн. - спонсорство та доброчинність

7457 - 147 тис. 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 колонки 12 плюс сума в таблиці 9.2 за рядком 5 колонки 12).

**Примітка 24. Витрати на персонал.**

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Заробітна плата	(5 040)	(1 958)
2	Внески, збори на обов'язкове державне, пенсійне та соціальне страхування	(1 330)	(417)
3	Витрати на підготовку кадрів	(3)	(1)
4	Витрати на спеодяг та інші засоби захисту працівників	0	0
5	Інші витрати на персонал	(482)	(5)
<b>6</b>	<b>Усього</b>	<b>(6 855)</b>	<b>(2 381)</b>
7	Середня кількість працівників протягом року	57	21

Розшифровка статті „Інші витрати на персонал” (рядок 5):

- рахунок 7403 – матеріальна допомога в сумі 44 тис. грн. та премія в сумі 438 тис. грн..

Підсумкові дані примітки 24 відповідають Звіту про фінансові результати (рядок 9).

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

У Банку не було збитків (витрат) завданих внаслідок шахрайських дій нествановленими особами за операціями з платіжними картками.

Голова Правління



Снегірєв А.В.

Головний бухгалтер

Верба Т.О.

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

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
	<b>Кошти в інших банках (примітки 3, 11)</b>		
1.1	Відрахування до резерву	(550)	(232)
1.2	Повернення списаних активів	0	0
1	Усього	(550)	(232)
	<b>Кредити та заборгованість клієнтів</b>		
2.1	<b>Відрахування до резерву</b>	(10 204)	(1 479)
2.2	Повернення списаних активів	0	0
2	Усього	(10 204)	(1 479)
	<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

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
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
<b>10</b>	<b>Усього витрат</b>	<b>(10 754)</b>	<b>(1 247)</b>

Підсумкові дані примітки 25 відповідають Звіту про фінансові результати (рядок 13).

#### **Примітка 26 Витрати на податок на прибуток**

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

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	486	135
2	Відстрочений податок на прибуток	0	0
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>486</b>	<b>135</b>

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	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	15 520	2 273
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	3 880	568
	Коригування облікового прибутку (збитку)		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	1 108	17
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(4 004)	(514)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	9	99

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
6	Доходи, які не підлягають обкладанню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	(484)	(4)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	243	57
8	Амортизація, яка підлягає оподаткуванню	(266)	(81)
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо)		(7)
<b>10</b>	<b>Сума податку на прибуток (збиток)</b>	<b>486</b>	<b>135</b>

У таблиці 26.2 статті розраховуються, виходячи із ставки оподаткування 25 відсотків.

Підсумкові дані таблиці 26.2. відповідають Звіту про фінансові результати (рядок 16) та таблиці 26.1 (рядок 3).

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

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Відстрочені податкові активи	844	0
1.1	Тимчасова різниця, що підлягає вирахуванню	3 377	0
1.2	Перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди	0	0
1.3	Перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди	0	0
2	Відстрочені податкові зобов'язання	0	0
2.1	Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню	0	0

Дані таблиці 26.3 (рядок 1) відповідають даним, зазначеним у звіті Баланс (рядок 11) та примітки 32 (рядок 11).

**Примітка 27.** Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу. Протягом звітного року у Банку не було 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 здійснюється.

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

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

**Примітка 29.** Звітні сегменти.

У звітному 2007 та попередньому 2006 роках Банком цінні папери не продавались, не купувались та не випускались на відкритий ринок цінних паперів, у зв'язку з чим Банком не розкривається інформація за сегментами діяльності.

**Примітка 30. Потенційні зобов'язання банку на кінець року.****Примітка 30.1** Потенційні зобов'язання банку на кінець 2007 року

На протязі 2007 року у банку не було справ, які розглядалися в суді.

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням:

Рядок	Найменування статті	2007 рік
1	Гарантії надані	68
2	Зобов'язання з кредитування, що надані, з них:	43 883
2.1	Первинний строк погашення - до 1 року	39 105
2.2	Первинний строк погашення - більше 1 року	4 778
3	Акредитиви	0
4	Авалі	0

Надана застава

№ з/п	Активи, надані під заставу	Сума
1	Майнові права на грошові кошти	359 966

Активів у заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними у Банку немає. Активи заставлені: репо, цінні папери - відсутні, інша застава - відсутня.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди):

майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою в сумі 9 374,5 тис. грн. за строками:

до 1 року – 8,4 тис. грн.;  
 від 1 року до 5 років – 705,6 тис. грн.;  
 понад 5 років – 8 660,5 тис. грн..

**Примітка 30.2** Потенційні зобов'язання банку на кінець 2006 року

На протязі 2006 року у банку не було справ, які розглядалися в суді.

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням:

Рядок	Найменування статті	2006 рік
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

Надана застава

№ з/п	Активи, надані під заставу	Сума
1	Майнові права на грошові кошти	49 736

Активів у заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними у Банку немає. Активи заставлені: репо, цінні папери - відсутні, інша застава - відсутня.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди):

майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою в сумі 4,8 тис. грн. за строками:

до 1 року – 1,3 тис. грн.;  
 від 1 року до 5 років – 3,5 тис. грн.;  
 понад 5 років – відсутня.

Дані примітки 30 відповідають таким приміткам 30 (рядки 24, 25 колонка 6).

Зиско О.А.

207-70-32

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сисгірєв А.В.

Верба Т.О.

**Примітка 31. Географічний ризик**

Таблиця 31.1. Географічний ризик за 2007 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	<b>АКТИВИ</b>				
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	14 095			<b>14 095</b>
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	0			
3	Кошти в інших банках	334 144	17	1	<b>334 162</b>
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0	0	<b>0</b>
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	<b>0</b>
6	Кредити та заборгованість клієнтів	439 746	0	0	<b>439 746</b>
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	<b>0</b>
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	0	0	<b>0</b>
9	Основні засоби та нематеріальні активи	12 503	0	0	<b>12 503</b>
10	Нараховані доходи до отримання	250	0	0	<b>250</b>
11	Відстрочений податковий актив	844	0	0	<b>844</b>
12	Інші активи	2 048	0	0	<b>2 048</b>
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	0	0	0	<b>0</b>
<b>14</b>	<b>Усього активів</b>	<b>803 630</b>	<b>17</b>	<b>1</b>	<b>803 648</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
15	Кошти банків	380 037	0	0	<b>380 037</b>
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	29 500	0	0	<b>29 500</b>
16	Кошти клієнтів	239 134	1 743	8 925	<b>249 802</b>
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	<b>0</b>
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	<b>0</b>
19	Нараховані витрати до сплати	5 172	0	0	<b>5 172</b>
20	Відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0	<b>0</b>
21	Інші зобов'язання	1 344	0	0	<b>1 344</b>
<b>22</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>625 687</b>	<b>1 743</b>	<b>8 925</b>	<b>636 355</b>
<b>23</b>	<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>177 943</b>	<b>(1 726)</b>	<b>(8 924)</b>	<b>167 293</b>
	<b>ПОЗАБАЛАНСОВІ СТАТТІ</b>				
24	Гарантії	68	0	0	<b>68</b>
25	Зобов'язання з кредитування	43 883	0	0	<b>43 883</b>
26	Акредитиви	0	0	0	<b>0</b>
27	Інші	0	0	0	<b>0</b>
<b>28</b>	<b>Чиста позабалансова позиція</b>	<b>1 713 604</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 713 604</b>
<b>29</b>	<b>Чиста позиція</b>	<b>1 891 547</b>	<b>(1 726)</b>	<b>(8 924)</b>	<b>1 880 897</b>



Таблиця 31.2. Географічний ризик за 2006 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
<b>АКТИВИ</b>					
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	5 580			<b>5 580</b>
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	0			<b>0</b>
3	Кошти в інших банках	101 840	4	0	<b>101 844</b>
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	114	0	0	<b>114</b>
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	<b>0</b>
6	Кредити та заборгованість клієнтів	212 390	0	0	<b>212 390</b>
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	<b>0</b>
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	0	0	<b>0</b>
9	Основні засоби та нематеріальні активи	3 880	0	0	<b>3 880</b>
10	Нараховані доходи до отримання	161	0	0	<b>161</b>
11	Відстрочений податковий актив	0	0	0	<b>0</b>
12	Інші активи	486	0	0	<b>486</b>
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	0	0	0	<b>0</b>
<b>14</b>	<b>Усього активів</b>	<b>324 452</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>324 456</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
15	Кошти банків	55 676			<b>55 676</b>
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України				<b>0</b>
16	Кошти клієнтів	85 815	657	109 769	<b>196 241</b>
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0			<b>0</b>
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	0			<b>0</b>
19	Нараховані витрати до сплати	171			<b>171</b>
20	Відстрочені податкові зобов'язання	0			<b>0</b>
21	Інші зобов'язання	109			<b>109</b>
<b>22</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>141 771</b>	<b>657</b>	<b>109 769</b>	<b>252 197</b>
<b>23</b>	<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>182 681</b>	<b>(653)</b>	<b>(109 769)</b>	<b>72 259</b>
<b>ПОЗАБАЛАНСОВІ СТАТТІ</b>					
24	Гарантії	7 236	0	0	<b>7 236</b>
25	Зобов'язання з кредитування	2 005	0	0	<b>2 005</b>
26	Акредитиви	0	0	0	<b>0</b>
27	Інші	0	0	0	<b>0</b>
<b>28</b>	<b>Чиста позабалансова позиція</b>	<b>1 706 507</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 706 507</b>
<b>29</b>	<b>Чиста позиція</b>	<b>1 889 188</b>	<b>(653)</b>	<b>(109 769)</b>	<b>1 778 766</b>

Дані примітки 31 відповідають даним звіту Баланс (рядки 1-22), примітки 32 (рядки 1-22), примітки 30 (рядки 1-2).

Примітка 32. Валютний ризик.

Таблиця 32.1. Валютний ризик за 2007 рік

Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUB	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>АКТИВИ</b>						
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	12 788	106	1 172	29	0	14 095
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	200 163	13 077	120 888	1	33	334 162
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0	0	0	0	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0
6	Кредити та заборгованість клієнтів	433 209	10	6 527	0	0	439 746
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	12 503	0	0	0	0	12 503
10	Нараховані доходи до отримання	143	34	73	0	0	250
11	Відстрочений податковий актив	844	0	0	0	0	844
12	Інші активи	2 008	0	40	0	0	2 048
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	0	0	0	0	0	0
<b>14</b>	<b>Усього активів</b>	<b>661 658</b>	<b>13 227</b>	<b>128 700</b>	<b>30</b>	<b>33</b>	<b>803 648</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
15	Кошти банків	258 329	11 871	109 838	0	0	380 037
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	29 500	0	0	0	0	29 500
16	Кошти клієнтів	225 925	904	22 973	0	0	249 802
17	Ощадні (деPOSITні) 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	5 013	16	143	0	0	5 172
20	Відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0	0	0	0
21	Інші зобов'язання	1 344	0	0	0	0	1 344
<b>22</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>490 611</b>	<b>12 791</b>	<b>132 953</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>636 355</b>
23	Чиста балансова позиція	171 047	436	(4 253)	30	33	167 293
24	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами	1 192 722	1 117	519 765	0	0	1 713 604

Дані наведені у статтях примітки 32 відповідають аналогічним статтям звіту банків. Дані рядка 24 відповідають відповідним даним примітки 9.

Зиско О.А.

207-70-32

Голова Правління

Головний бухгалтер



Снігірев А.В.

Верба Т.О.

Таблиця 32.2. Валютний ризик за 2006 рік

Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUB	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	<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
<b>14</b>	<b>Усього активів</b>	<b>296 146</b>	<b>1 335</b>	<b>26 975</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>324 456</b>
	<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
<b>22</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>222 895</b>	<b>1 333</b>	<b>27 969</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>252 197</b>
23	Чиста балансова позиція	73 251	2	(994)	0	0	72 259
24	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами	649 451	0	57 056	0	0	1 706 507

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

Зиско О.А.

207-70-32

Голова Правління

Головний бухгалтер



Снегірєв А.В.

Вєрба Г.О.

Примітка 33. Ризик ліквідності

Таблиця 33.1 Ризик ліквідності за 2007 рік

№	Найменування статті з/п	на вимогу	овернайт (на 1 день)	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) 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 у тому числі:	4 379	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 379
1.1	Банкноти та монети	4 379	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 379
02.	Кошти НБУ, у тому числі:	9 716	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 716
2.1	Кошти до вимогу	9 716	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 716
04.	Кошти в інших банках, у тому числі:	60 079	17 814	40 185	55 228	25 297	136 350	0	0	0	0	0	0	0	0	334 953
4.1	Кошти на вимогу	60 065	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60 065
4.4	Кредити овернайт	0	17 814	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17 814
4.5	Короткострокові вклади (депозити)	0	0	0	2 226	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 226
4.9	Короткострокові кредити	0	0	40 116	52 900	25 250	136 350	0	0	0	0	0	0	0	0	254 616
4.13	Нараховані доходи за коштами в інших банках	14	0	69	102	47	0	0	0	0	0	0	0	0	0	232
05.	Операції з клієнтами у тому числі:	0	0	0	26 518	90 792	126 260	142 098	46 040	251	4 553	5 845	8 900	0	0	451 256
5.1	Кредити, що надані суб'єктам господарювання	0	0	0	26 449	87 666	126 244	140 774	45 973	0	0	5 802	7 967	0	0	440 875
5.6	Кредити, що надані фізичним особам	0	0	0	51	3 126	16	1 324	67	251	8	43	933	0	0	5 818
5.7	Іпотечні кредити, що надані фізичним особам	0	0	0	0	0	0	0	0	4 545	0	0	0	0	0	4 545
5.9	Нараховані доходи за операціями з клієнтами	0	0	0	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18
07.	Дебиторська заборгованість	11	0	0	67	428	1 318	0	844	0	0	0	0	0	0	2 668
09.	Нематеріальні активи	0	0	0	0	0	0	0	4	0	0	0	258	0	0	263
10.	Основні засоби	0	0	0	0	0	0	0	0	2 262	97	148	4 149	0	0	5 584
11.	Інші нараховані доходи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.	Транзитні рахунки	6	0	0	37	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	43
14.	Інші активи	23	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25
15.	Усього активів (I)	74 216	17 814	40 185	81 849	116 519	263 928	142 098	46 889	2 512	4 649	5 993	13 307	0	5 584	815 544
З них:																
15.1	Чутливі до зміни процентно-ставок	0	17 814	40 116	81 625	116 042	262 610	142 098	46 040	251	4 553	5 845	8 900	0	0	725 894
16.	Кошти НБУ, у тому числі:	0	0	0	0	20 000	9 500	0	0	0	0	0	0	0	0	29 500
16.3	Короткострокові кредити та вклади (депозити)	0	0	0	0	20 000	9 500	0	0	0	0	0	0	0	0	29 500
17.	Кошти інших банків у т.ч. числі:	22 796	0	97 900	68 448	25 250	136 350	0	0	0	0	0	0	0	0	350 745
17.4	Короткострокові вклади (депозити)	0	0	0	2 181	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 181
17.6	Кредити овернайт	21 796	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 796
17.9	Короткострокові кредити	1 000	0	97 779	66 181	25 250	136 350	0	0	0	0	0	0	0	0	326 560
17.11	Нараховані витрати за коштами інших банків	0	0	121	86	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	208
19.	Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	19 731	0	0	14 993	1 340	12 448	62 207	2 200	0	0	0	0	0	0	112 920
19.1	Кошти суб'єктів господарювання на вимогу	19 731	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19 731
19.2	Короткострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	0	0	0	13 220	1 340	12 287	58 814	2 200	0	0	0	0	0	0	87 861
19.3	Довгострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	0	0	0	1 743	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 743
19.4	Нараховані витрати за коштами суб'єктів господарювання	0	0	0	30	0	162	3 393	0	0	0	0	0	0	0	3 585
20.	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	3 165	0	1 303	26 614	5 555	44 549	6 599	51 029	2 803	0	29	0	29	0	141 674
20.1	Кошти фізичних осіб на вимогу	3 165	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 165
20.2	Короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб	0	0	1 152	26 238	5 509	44 336	6 377	50 592	0	0	0	0	0	0	134 203
20.3	Довгострокові вклади (депозити) фізичних осіб	0	0	0	0	0	12	104	0	2 778	0	25	0	25	0	2 944
20.4	Нараховані витрати за коштами фізичних осіб	0	0	150	376	46	202	118	437	26	0	3	0	3	0	1 363
21.	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:	4	0	0	0	150	0	0	0	0	0	0	0	0	0	154
21.1	На вимогу	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4
21.2	Короткострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	0	0	0	0	150	0	0	0	0	0	0	0	0	0	150
25.	Кредиторська заборгованість	1 122	0	0	32	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 153
26.	Інші нараховані витрати	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16
30.	Усього зобов'язань (II)	46 833	0	99 203	110 088	52 296	202 848	68 805	53 229	2 803	0	29	0	29	0	636 162
З них:																
30.1	Чутливі до зміни процентної ставки	22 796	0	98 931	109 563	52 249	202 484	65 295	52 792	2 778	0	25	0	25	0	606 938
31.	Невідповідність (I)-(II)	27 382	17 814	(59 018)	(28 239)	64 223	61 080	73 293	(6 340)	(291)	4 649	5 965	13 307	(29)	5 584	179 382
32.	Капітал банку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	167 293
33.	Усього пасивів (III)	46 833	0	99 203	110 088	52 296	202 848	68 805	53 229	2 803	0	29	0	29	167 293	803 455
34.	Невідповідність (I)-(III)	27 382	17 814	(59 018)	(28 239)	64 223	61 080	73 293	(6 340)	(291)	4 649	5 965	13 307	(29)	(161 709)	12 089
35.	Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування	0	0	0	5 267	18 411	3 579	733	11 175	0	8	4 778	0	0	0	43 951
38.	Усього позабалансові зобов'язання (IV)	0	0	0	5 267	18 411	3 579	733	11 175	0	8	4 778	0	0	0	43 951
39.	Невідповідність (I)-(II+IV)	27 382	17 814	(59 018)	(33 506)	45 812	57 501	72 560	(17 515)	(291)	4 642	1 187	13 307	(29)	5 584	135 431
40.	Невідповідність (I)-(III+IV)	27 382	17 814	(59 018)	(33 506)	45 812	57 501	72 560	(17 515)	(291)	4 642	1 187	13 307	(29)	(161 709)	(31 862)

Тропак В.Б.

Голова Правління

А.В. Сягирів

207-70-32

Головний бухгалтер

Т.О. Верба

Таблиця 33.2 Ризик ліквідності за 2006 рік

№	Найменування статті з/п	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) 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 до 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	101 886
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	іпотечні 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 торговельно 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
	З них:														
15.1	чутливі до зміни процентної ставки	28 197	10 100	97 540	19 495	1 860	65 363	92 489	600	0	0	0	0	0	315 644
17	Кошти інших банків у т.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	199	3 444	77 850	0	0	0	0	0	0	83 655
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
	З них:														
30.1	Чутливі до зміни процентної ставки	23 086	11 110	21 480	2 060	199	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	0	(72 259)
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	0	(72 259)

Тропак В.Б.

Голова Правління

А.В. Снегірєв

207-70-32

Головний бухгалтер

Т.О. Верба

**Примітка 34. Процентний ризик.**

Таблиця 34.1. Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за 2007 рік. (%)

Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUB
1	2	3	4	5	6
	<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	4,60	5,02	5,12	4,04
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	16,02	9,80	13,17	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
8	Кошти банків	2,12	4,13	5,81	5,19
8.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	10,68	0	0	0
9	Кошти клієнтів	12,24	7,69	10,04	0
10	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0

Таблиця 34.2. Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за 2006 рік. (%)

Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUB
1	2	3	4	5	6
	<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

Зиско О.А.

207-70-32

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сисигурев А.В.

Верба Т.О.

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

Рядок	Найменування статті	2007 рік	2006 рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані банком (загальна сума)	863 469	282 686
2	Кредити, що надані пов'язаним сторонам, у тому числі:	10 256	2 288
2.1	Кредити, надані юридичним особам	9 887	600
2.2	Кредити, надані фізичним особам	369	1 688
3	Кредити на кінець року, що надані пов'язаним сторонам	9 825	600
4	Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані банком	16,58	17,30
5	Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані пов'язаним сторонам	17,21	13,68
6	Прострочені кредити, що надані пов'язаним сторонам, на кінець року	0	0
7	Депозити, що залучені банком (загальна сума)	365 203	145 083
8	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, у тому числі:	202 283	92 660
8.1	Депозити, залучені від фізичних осіб	126 558	92 139
8.2	Депозити, залучені від юридичних осіб	75 725	521
9	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, на кінець року	176 447	80 785
10	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені банком	15,09	14,45
11	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені від пов'язаних сторін	15,26	15,42
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 у 2007 році склала 2 480 тис. грн., у попередньому 2006 році – 1 019 тис. грн.

Султанова Т.О.

207-70-32

Голова Правління

Головний бухгалтер



Систірєв А.В.

Верба Т.О.

**Примітка 36.** Рахунки довірчого управління.

Банком на протязі звітного 2007 року, не проводились операції з управління власністю та виконання інших послуг в інтересах та за дорученням клієнтів на правах довіреної особи.