

Загальна інформація про діяльність банку

Найменування:

Повне - Товариство з обмеженою відповідальністю «АРТЕМ-БАНК»

Скорочене - ТОВ «АРТЕМ-БАНК»

Товариство з обмеженою відповідальністю «АРТЕМ-БАНК» є правонаступником по всіх правах і зобов'язаннях Місцевого кооперативного комерційного банку «АРТЕМ-БАНК».

Місцезнаходження: Україна, м.Київ, вул.Артема,103

Державна реєстрація здійснена Національним банком України 06.08.2002 року
Реєстраційний номер: № 280 у Державному реєстрі банків

Кореспондентський рахунок - в Головному управлінні Національного банку України по м.Києву і Київській області

Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю

Дата звітності: за 2005 рік станом на кінець 31.12.2005 року

Валюта звітності та одиниці її виміру:

§ Грошова одиниця України (в тис.грн.)

§ Іноземна валюта за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України за станом на 31.12.2005 року:

| | |
|---------------------------|----------------|
| 100 американських доларів | 505-0000 грн.; |
| 100 євро | 597-1625 грн.; |
| 10 російських рублів | 1- 7541 грн.. |

Види діяльності: банківська діяльність згідно ліцензії Національного банку України № 203 від 17.02.2003 року та письмового дозволу НБУ № 203-4 від 25.02.2005 року.

Спеціалізація: універсальний банк без спеціалізації за видами операцій.

На підставі отриманої ліцензії Національного банку України № 203 від 17.02.2003 року ТОВ „АРТЕМ-БАНК” здійснює:

- 1) приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- 2) 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;
- 3) розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- 4) надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- 5) придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- 6) лізинг;
- 7) послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;

- 8) випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- 9) випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- 10) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

На підставі отриманого письмового дозволу Національного банку України № 203-4 від 25.02.2005 року ТОВ „АРТЕМ-БАНК” здійснює:

1. Операції з валютними цінностями:

- 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.

2. Емісію власних цінних паперів.

3. Купівлю та продаж цінних паперів за дорученням клієнтів.

4. Операції на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг).

5. Інвестиції у статутні фонди та акції інших юридичних осіб.

6. 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.

7. Довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.

8. Депозитарну діяльність зберігача цінних паперів.

9. Діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.

Припинення або обмеження окремих видів банківських операцій за рішеннями Національного банку України або органів управління у звітному році не було.

Стратегічна мета ТОВ „АРТЕМ-БАНК” полягає в ефективному управлінні банком, у взаємовигідному співробітництві з підприємствами різних форм власності, в т.ч. і зарубіжними, у розширенні кола клієнтів, яким надаються банківські послуги, та направлена на удосконалення існуючих банківських продуктів і впровадження нових на рівні міжнародних стандартів, на зміцнення фінансового потенціалу банку, на створення сприятливого інвестиційного клімату для масового інвестування в українську економіку, на зміцнення позицій в банківському секторі економіки та підтримку режиму справедливої конкуренції у цій сфері, на посилення функціональної ролі в економічному та соціальному розвитку країни.

Акти законодавства України, яким керується банк під час виконання своїх функцій

Під час виконання своїх функцій Банк керується чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом банку та

внутрішніми нормативними документами [положеннями, операційними правилами (процедурами), методиками, регламентами, що розроблені на підставі чинного законодавства та затверджені згідно з вимогами Статуту банку].

Органами управління Банку є:

- Ø Загальні Збори Учасників Банку;
- Ø Спостережна Рада Банку;
- Ø Правління Банку.

Вищим органом управління Банку є Загальні Збори Учасників. Вони складаються з учасників Банку або призначених ними представників.

У період між проведенням Загальних Зборів Учасників Банку органом управління Банком є Спостережна Рада Банку, яка підзвітна Загальним Зборам Учасників, представляє їх інтереси та контролює діяльність Правління.

Функції і відповідальність Спостережної Ради, кількість членів та порядок їх обрання визначені Статутом банку та Положенням про Спостережну Раду ТОВ „АРТЕМ-БАНК”, що затверджені Загальними Зборами Учасників Банку.

Спостережна Рада Банку виконує наступні функції:

- 1) контролює виконання рішень Загальних Зборів Учасників, роботу Правління Банку;
- 2) затверджує правила процедури та внутрішні документи і положення, які регулюють політику Банку та діяльність внутрішнього аудиту;
- 3) заслуховує результати перевірок Ревізійною комісією фінансово-господарської діяльності Банку, пропонує рекомендації щодо усунення виявлених недоліків, визначає обсяг інформації за результатами перевірок для ознайомлення Загальними Зборами Учасників Банку, дотримуючись при цьому вимог конфіденційності;
- 4) визначає організаційну структуру та чисельність працівників Банку, його філій, представництв та відділень, затверджує економічні нормативи з праці, розміри видатків на утримання і розвиток Банку;
- 5) визначає зовнішнього аудитора;
- 6) встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 7) за поданням Голови Правління Банку приймає рішення про вступ Банку у концерни, асоціації, об'єднання та вихід з них;
- 8) приймає рішення щодо створення, реорганізації, ліквідації дочірніх підприємств, філій, представництв і відділень Банку, затвердження їх положень;
- 9) обирає та відкликає Голову Правління Банку;
- 10) за поданням Голови Правління Банку обирає та відкликає членів Правління Банку;
- 11) проводить попередній розгляд річних звітів, балансів та висновків по них Ревізійної комісії Банку;
- 12) аналізує дії Правління щодо управління Банком;
- 13) організує проведення позачергових ревізій та аудиторських перевірок фінансово-господарської діяльності Банку;
- 14) приймає рішення щодо покриття збитків;
- 15) подає Загальним Зборам Учасників Банку пропозиції з питань діяльності Банку;
- 16) заслуховує інформаційні доповіді Правління про діяльність Банку;
- 17) надає Правлінню питання, які вносяться в порядок денний Загальних Зборів Учасників Банку;
- 18) попередньо розглядає всі питання, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів Учасників, та готує такі питання до розгляду Загальними Зборами Учасників Банку;
- 19) затверджує кошторис витрат Банку;
- 20) встановлює порядок та розмір оплати праці членів Правління Банку;

- 21) здійснює інші дії щодо контролю за діяльністю Правління Банку;
- 22) приймає рішення про дату скликання та порядок денний Загальних Зборів Учасників Банку;
- 23) здійснює інші повноваження, делеговані Загальними Зборами Учасників Банку.

Члени Спостережної Ради Банку виконують свої обов'язки відповідно до законодавства України, Статуту Банку, Положення про Спостережну Раду, а також рішень Загальних Зборів Учасників Банку.

Члени Спостережної Ради Банку, у разі невиконання або неналежного виконання ними своїх обов'язків, несуть дисциплінарну, адміністративну та іншу відповідальність згідно з чинним законодавством України.

Виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку є Правління. У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Загальним Зборам Учасників та Спостережній Раді Банку, і діє на підставі Статуту банку та Положення про Правління ТОВ „АРТЕМ-БАНК”, затвердженого Спостережною Радою Банку. Кількість членів Правління та порядок їх обрання визначені Статутом банку.

Крім того, до складу Правління входить відповідальний працівник із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Правління Банку виконує наступні функції:

- 1) організує та здійснює керівництво оперативною діяльністю Банку, забезпечує виконання рішень Загальних Зборів Учасників Банку та Спостережної Ради Банку;
- 2) затверджує положення про структурні підрозділи Банку та забезпечує розподіл обов'язків і повноважень щодо здійснення операцій;
- 3) вирішує питання підбору, підготовки та використання кадрів;
- 4) розглядає і вирішує інші питання діяльності Банку, що не входять до компетенції Загальних Зборів Учасників Банку та Спостережної Ради Банку;
- 5) подає на затвердження Спостережної Ради Банку стратегічні напрямки діяльності Банку, бізнес-плани та бюджети Банку в цілому, його підрозділів та звітів про їх виконання;
- 6) затверджує правила, процедури та внутрішні документи Банку, які стосуються операційної діяльності та внутрішнього контролю в Банку і затвердження яких не відноситься до компетенції Загальних Зборів Учасників або Спостережної Ради Банку;
- 7) затверджує поточні плани діяльності Банку та заходи, що необхідні для вирішення його завдань;
- 8) розробляє та подає на затвердження Спостережній Раді банку кошторис банку на рік, положення про систему додаткової оплати праці працівників банку; затверджує тарифи на послуги Банку.

Правління несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з вимогами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних Зборів Учасників і Спостережної Ради Банку, Положенням про Правління ТОВ „АРТЕМ-БАНК”.

Органами контролю Банку є Ревізійна комісія, яка обирається і підпорядковується Загальним Зборам Учасників банку та здійснює щорічні перевірки діяльності банку, а також служба внутрішнього аудиту Банку, яка є органом контролю Спостережної Ради, підпорядковується безпосередньо Спостережній Раді і діє на підставі Положення про Відділ внутрішнього аудиту ТОВ „АРТЕМ-БАНК”, затвердженого Спостережною Радою.

За звітній період здійснено 11 аудиторських перевірок за різними напрямками діяльності Банку, якими встановлено, що Банк є керованим, а організована і впроваджена система внутрішнього контролю в Банку є адекватною, та рекомендовано з метою удосконалення внутрішнього контролю за ризиками та попередження проблем у майбутньому здійснити заходи щодо створення системи ризик-менеджменту банку, яка має забезпечити виявлення та оцінку ризиків на постійній основі та на всіх рівнях.

Частка керівництва в акціях

Керівництво банку не має часток у статутному капіталі банку.

Істотна участь у банку

Учасниками Банку є 19-ть юридичних осіб-резидентів України.

Істотною участю володіє один учасник ТОВ „Парадигма” – 90,25% (частка вартістю 32 490 000 грн.). Письмовий дозвіл на володіння істотною участю надано Національним банком України від 24.01.2003 року № 03047.

Структурні одиниці та підрозділи, які входять до організаційної структури банку

Виконання вище зазначених банківських операцій забезпечують структурні підрозділи:

- Операційний відділ
- Відділ касових операцій
- Відділ обліку банківських операцій
- Кредитно-депозитний відділ
- Відділ цінних паперів
- Відділ валютних операцій
- Відділ корпоративних прав
- Відділ з питань аналізу, управління ризиками та статистичної звітності
- Казначейство
- Відділ розвитку
- Відділ довірчого управління
- Юридичний відділ
- Відділ технічного та програмного забезпечення
- Загальний відділ
- Відділ банківської безпеки
- Відділ маркетингу та реклами
- Відповідальний виконавець з питань легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом

Філій і відділень за станом на 31.12.2005 року Банк не має.

Загальна кількість працівників на 31.12.2005 року складає 128 чоловік. Кількість працюючих станом на 01.01.2005 року складала 123 чол.

Кадрова політика у звітному році була спрямована на формування кваліфікованого колективу, здатного оперативно вирішувати поставлені завдання, а саме:

- ✓ на підвищення професійного рівня працівників;
- ✓ на підвищення рівня ділової культури персоналу;
- ✓ на розвиток та удосконалення внутрішньої організаційної структури банку.

Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення Банку у звітному році не здійснювалося.

Характеристика діяльності банку

Діяльність Банку поширюється на територію однієї області. У звітному році діяльність Банку була направлена на розширення партнерських відносин з підприємствами різних форм власності, на удосконалення існуючих банківських продуктів та впровадження нових. Основними компонентами бізнесу банку у 2005 році є операційна та кредитно-інвестиційна діяльність.

З квітня 2005 року Банком впроваджено новий банківський продукт - діяльність по виконанню операцій довірчого управління.

Основними напрямками діяльності банку у звітному році були:

- ✓ розширення ресурсної клієнтської бази;
- ✓ збільшення обсягу кредитного портфелю;
- ✓ здійснення операцій з цінними паперами;
- ✓ здійснення операцій довірчого управління;
- ✓ нарощення регулятивного капіталу тощо.

Це знайшло відображення передусім у:

- § збільшенні валюти балансу на 67,3 % або на 127 856 тис.грн.;
- § зростанні кредитного портфелю на 31,4 % або на 11 816 тис.грн.;
- § обсязі здійснених операцій довірчого управління - 17 716 тис. грн.;
- § зростанні обсягу коштів на рахунках клієнтів на 120,6 % або на 141 499 тис.грн.;
- § зростанні портфелю цінних паперів на 487,5% або на 11 738 тис.грн..

Опис кожного сегмента контрагентів:

Банк має більш ніж 700 контрагентів. Основні контрагенти: банки, юридичні особи-підприємства різних форм власності та фізичні особи.

Юридичних осіб (в т.ч. суб'єктів підприємницької діяльності - фізичних осіб-підприємців):

- резидентів - 224
 - нерезидентів - 3
- з них небанківських фінансових установ - 7

Фізичних осіб:

- Резидентів - 193
- Нерезидентів - 7

Основні види економічної діяльності клієнтів: виробництво машин та устаткування, іншого транспортного устаткування, будівництво, операції з нерухомістю, страхування, фінансове посередництво.

Результати від банківських та інших операцій

Банк отримав прибуток за всіма видами банківських та інших операцій станом на 01.01.2006 року у сумі 1 384, 99 тис. грн.

Платоспроможність банку

Зареєстрований і сплачений статутний капітал банку станом на 31.12.2005 року становить 36 000,00 тис. грн., що відповідає нормативним вимогам Національного банку України. Регулятивний капітал станом на 31.12.2005 року становить 39 146, 92 тис. грн.

Платоспроможність банку завжди знаходиться в межах нормативних значень, встановлених Національним банком України.

Станом на 31.12.2005 року:

- Ø норматив адекватності регулятивного капіталу банку (Н2) складає 13,43%
- Ø норматив адекватності основного капіталу банку (Н3) - 11,67%

Обмеження щодо володіння активами

При здійсненні банківських операцій Банк постійно контролює та дотримується значень економічних нормативів, встановлених Національним банком України. Дотримання економічних нормативів контролюється Відділом з питань аналізу, статистичної звітності та управління ризиками, Комітетом з питань управління активами і пасивами, Кредитним комітетом, Правлінням банку.

Показники обмежень щодо володіння активами станом на 31.12.2005 року становлять:

- Ø Норматив миттєвої ліквідності (Н4) - 153,39%
- Ø Норматив поточної ліквідності (Н5) - 196,05%

- Ø Норматив короткострокової ліквідності (Н6) -101,87%
- Ø Норматив максимального розміру кредитного ризику (Н7) -22,99%
- Ø Норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 604,42 %
- Ø Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) -4,28 %
- Ø Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) – 11,79%
- Ø Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11) – 7,71%
- Ø Норматив загальної суми інвестування (Н12) – 30,22%.

Облікова політика банку (принципи оцінки та методи обліку окремих статей звітності) та її зміни

Облікова політика Банку ґрунтувалась для всіх статей звітності на загальноприйнятих у міжнародній практиці принципах, міжнародних та національних стандартах бухгалтерського обліку та звітності, зокрема, на таких:

- Безперервність діяльності банку.
- Стабільність правил бухгалтерського обліку.
- Обачливість - активи і зобов'язання оцінювались та відображались в фінансовому обліку розумно, з достатньою мірою обережності, щоб не переносити існуючі фінансові ризики на наступні звітні періоди. З цією метою в Банку ведуться спеціальні рахунки обліку сумнівних активів, резервів від знецінення активів та можливих втрат за сумнівними активами, резервів під ризики та платежі тощо.
 - Нарахування доходів та видатків (поділ звітних періодів).
 - Статті доходів та видатків враховувались та оцінювались в період здійснення економічних операцій незалежно від того, коли були отримані або сплачені кошти. При невизначеності абсолютної суми зобов'язань згідно умов договору віднесення на витрати проводилося в місяці їх погашення згідно виставлених рахунків
 - Дата операції. Операції відображались в бухгалтерському обліку в день їх здійснення, тобто в день виникнення прав (активів) або зобов'язань (пасивів).
 - Окреме відображення активів та пасивів. Цей принцип передбачає, що всі рахунки активів та пасивів оцінювались окремо і відображались в розгорнутому вигляді. Усі рахунки є активними або пасивними, за винятком транзитних або технічних рахунків.
 - Прийнятність вхідного балансу. Залишки за балансовими рахунками на початок поточного звітного періоду відповідають залишкам на кінець попереднього звітного періоду.
 - Перевага змісту над формою. Операції відображались відповідно до її економічної суті, а не юридичної форми.
 - Оцінка. Активи і пасиви обліковувались за вартістю їх придбання. Активи і зобов'язання в іноземній валюті переоцінювались на звітну дату.
 - Відкритість. Фінансові звіти склалися достатньо якісно і детально, щоб уникнути двозначності та правдиво відображали операції банку з необхідними поясненнями.
 - Звітність складалася так, щоб бути чіткою та зрозумілою для користувача
 - Суттєвість. У фінансових звітах відображалась уся істотна інформація, корисна для прийняття рішень. Порогом суттєвості окремих об'єктів обліку, що належать до активів, зобов'язань і власного капіталу, є величина в 1 відсоток підсумку відповідно всіх активів, усіх зобов'язань і капіталу банку; порогом суттєвості окремих видів доходів і витрат є величина в 1 відсоток підсумку відповідно всіх доходів та всіх витрат банку.
 - Повнота бухгалтерського обліку. Всі банківські операції належно задокументовані і відображені у регістрах бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Невід'ємною частиною бухгалтерського обліку була система аналітичного обліку. За рахунками відображались операції, визначені чинним законодавством та нормативними актами Національного банку України. Фінансова звітність містить всю інформацію про фактичні та

можливі результати операцій банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею.

На протязі 2005 року зміни до Облікової політики банку не вносились.

Консолідація фінансових звітів

Банк не входить до складу консолідованої групи і консолідовану фінансову звітність не складав.

Управління ризиками (операційним, валютним, процентним, ринковим, ліквідності та кредитним)

Згідно з вимогами ст.44 Закону України „Про банки і банківську діяльність” в банку створено постійно діючий підрозділ з питань аналізу та управління ризиками, який діє на підставі Положення про Відділ з питань аналізу, статистичної звітності та управління ризиками ТОВ „АРТЕМ-БАНК”, затвердженого Правлінням банку.

Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками в банку створено постійно діючі профільні комітети, які діють на підставі положень про комітети, затверджені Правлінням за погодженням Спостережною Радою ТОВ „АРТЕМ-БАНК”:

- Ø Кредитний комітет
- Ø Комітет з питань управління активами і пасивами
- Ø Тарифний комітет.

В своїй діяльності по управлінню ризиками Банк керується нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішньою нормативною базою документів, яка включає Політику управління активами і пасивами, Кредитну політику, Облікову політику, Положення про профільні комітети, Положення про управління ризиками, Положення про структурні підрозділи, посадові інструкції відповідальних виконавців, Операційні правила (процедури), методики тощо.

Крім того, в Банку розроблено План заходів на випадок надзвичайних ситуацій.

Діяльність з управління ризиками здійснюється на рівні Правління банку, профільних комітетів та структурних підрозділів в межах відповідальності за ризиками, що відносяться до компетенції відділів.

Така відповідальність існує незалежно від того, що в Банку створено окремий структурний підрозділ по управлінню ризиками.

Аналіз та управління ризиками ліквідності, валютним, процентним та ринковим ризиками здійснюється шляхом щомісячного (в першій декаді) розгляду, аналізу показників та прийняття відповідних рішень на засіданнях Комітету з питань управління активами і пасивами, результати яких оформлюються відповідними протоколами.

Щодо процентного ризику, то при його аналізі та розробці шляхів управління, банк керується розрахунками процентної маржі в цілому по банку та детальним аналізом динаміки середньозваженого розміру відсоткових ставок, (як по процентним доходам банку так і по процентним витратам), за видами контрагентів, (міжбанківські операції, операції з фізичними та юридичними особами).

Детальність полягає в аналізі динаміки ставок для кожної групи контрагентів за строками депозитних та кредитних операцій, (довгострокові, короткострокові, кошти до запитання), видами валюти кредиту, (в національній валюті та інших видах валют).

Порівняння середньозваженого розміру відповідних ставок:

- за минулий рік;
- з початку року;
- за звітний місяць

дає чітку характеристику реального стану процентної політики банку та вказує на необхідність внесення відповідних коректив шляхом надання рекомендацій Комітетом з питань управління активами і пасивами щодо встановлення граничних розмірів відсоткових ставок та процентної маржі.

Банк також помісячно контролює виконання планових показників процентної маржі, доходності активів та вартості ресурсів, які затверджуються Спостережною Радою банку на календарний рік.

Щодо валютного ризику, то враховуючи специфіку операцій банку на данному етапі розвитку, ТОВ «АРТЕМ-БАНК» сконцентрував свою діяльність на управлінні валютним ризиком і частково відносно ринкового ризику, на необхідності зваженої політики валютно-обмінних операцій та постійним контролем і управлінням мінімізації розміру відкритої валютної позиції.

Результати поточної валютно-обмінної діяльності банку та вплив на фінансові результати банку наявної на протязі звітного періоду відкритої валютної позиції постійно аналізуються на засіданнях Комітету з управління активами і пасивами. Такий порядок роботи щодо аналізу валютного та частково ринкового ризиків сформувався лише з середини листопада 2005 року і вже приніс певні позитивні результати.

Відносно аналізу та управління ризиком ліквідності банком провадиться робота за декількома напрямками:

- оцінка розривів;
- детальний аналіз динаміки показників балансу банку з кореляцією щодо доходності та витратності.

Основними напрямками роботи банку щодо аналізу та управління кредитним ризиком є:

§ обговорення на засіданнях Кредитного комітету банку показників фінансового стану контрагентів банку;

§ постійна робота відносно досягнення адекватності внутрішніх методик банку щодо аналізу фінансового стану контрагентів та нарахування резервів з вимогами ринкової ситуації;

§ аналіз динаміки обсягів резервів відносно динаміки зміни обсягів кредитних операцій в розрізі категорій ризику, дотримання економічних нормативів.

Основними напрямками роботи щодо операційного ризику є аналіз та контроль за наступними підвидами цього ризику:

| Назва | Основні фактори, що виділяються банком для вивчення певного підвиду операційного ризику |
|------------------------------|--|
| Ризик трансакції | Помилка при виконанні |
| | Складність банківського продукту |
| | Помилка у обліку |
| | Помилка у розрахунках |
| | Ризик документації/контрактний ризик |
| Ризик операційного контролю | Перевищення лімітів |
| | Шахрайство |
| | Відмивання грошей |
| | Ризик безпеки |
| | Ризик основного персоналу |
| Ризик обробки інформації | |
| Процедурний ризик | Нечіткість формулювань обов'язків персоналу згідно посадових інструкцій та невідповідність вимог до персоналу певним посадовим інструкціям |
| Ризик систем | Помилки програмування |
| | Помилки у моделі/методології |
| | Управлінська інформація |
| | Збій у комп'ютерних мережах |
| | Відказ телекомунікаційних систем |
| Помилки у моделі/методології | |

Питання контролю за дотриманням достатніх заходів щодо контролю та управління операційно-технологічним ризиком розглядається на засіданнях Комітету з питань управління активами і пасивами не рідше одного разу на квартал до 8 числа кожного першого місяця кварталу згідно з вимогами Положення про управління ризиками ТОВ „АРТЕМ-БАНК”.

Всі підрозділи банку систематично надають Комітету з питань управління активами і пасивами матеріали про наявні та потенційні загрози для діяльності банку через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватності інформаційних технологій та процесів.

Враховуючи вимоги Методичних рекомендацій щодо організації та функціонування систем ризик-менеджменту в банках України”, схвалених постановою Правління Національного банку України від 02.08.2004 року № 361, Банк у звітному році провадив роботу щодо створення адекватної системи ризик-менеджменту, яка має забезпечити виявлення та оцінку ризиків на постійній основі та на всіх рівнях, і насамперед, прогнозувати ризики інвестиційно-кредитної діяльності, а також здійснював заходи щодо удосконалення внутрішньої нормативної бази документів, якими регулюються питання управління всіма видами ризиків.

Зокрема, доопрацьовуються існуючі внутрішні положення і методики та розробляються проекти політик щодо управління за кожним окремим видом ризиків і форми управлінської звітності, визначаються основні вимоги щодо її складання та регламент подання профільним комітетам і органам управління.

Проектами передбачаються процедури контролю та моніторингу додаткових видів ризиків, які раніше банком не опрацьовувались – стратегічний, юридичний, ризик репутації, а також проведення процедур щодо затвердження Спостережною Радою банку фінансового плану на календарний рік з встановленням планових показників доходів та витрат банку, процентної маржі, доходності активів та вартості ресурсів.

У перспективі подальшого розвитку банківської діяльності Банк планує здійснити заходи щодо:

- ∅ подальшого розширення клієнтської бази;
- ∅ збільшення у II кварталі 2006 року статутного капіталу на 30,0 млн.грн. з доведенням до загального розміру 66, млн..грн.;
- ∅ перегляду політики відсоткових ставок за коштами, що будуть залучатися банком у 2006 році.
- ∅ підвищення рівня рентабельності банку.

Голова Правління

О.Г.Білоненко

Головний бухгалтер

В.М.Луцький

Баланс ТОВ «АРТЕМ - БАНК»

за станом на 31 грудня 2005 року

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Примітки | 2005 рік | 2004 рік |
|-------|---|----------|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | АКТИВИ | | | |
| 1 | Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку | | 14702 | 12398 |
| 2 | Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України | 2 | 0 | 0 |
| 3 | Кошти в інших банках | 3 | 238550 | 135217 |
| 4 | Цінні папери в торговому портфелі банку | 4 | 0 | 0 |
| 5 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 5 | 11826 | 73 |
| 6 | Кредити та заборгованість клієнтів | 6 | 46015 | 37249 |
| 7 | Цінні папери в портфелі банку до погашення | 7 | 1848 | 2187 |
| 8 | Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії | 8 | 0 | 0 |
| 9 | Основні засоби та нематеріальні активи | 9 | 4045 | 2061 |
| 10 | Нараховані доходи до отримання | 10 | 640 | 403 |
| 11 | Відстрочений податковий актив | | 0 | 0 |
| 12 | Інші активи | 11 | 203 | 141 |
| 13 | Усього активів | | 317829 | 189729 |
| | ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| 14 | Кошти банків: | | 17510 | 34400 |
| 14.1 | У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України | | 0 | 0 |
| 15 | Кошти клієнтів | 12 | 258800 | 117300 |
| 16 | Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком | | 0 | 0 |
| 17 | Боргові цінні папери, емітовані банком | 13 | 0 | 0 |
| 18 | Нараховані витрати до сплати | 14 | 2767 | 802 |
| 19 | Відстрочені податкові зобов'язання | | 30 | 23 |
| 20 | Інші зобов'язання | 15 | 211 | 78 |
| 21 | Усього зобов'язань | | 279318 | 152603 |

| Власний капітал | | | | |
|-----------------|---|----|--------|--------|
| 22 | Статутний капітал | 16 | 36000 | 36000 |
| 23 | Капіталізовані дивіденди | | 0 | 0 |
| 24 | Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників) | | 0 | 0 |
| 25 | Емісійні різниці | | 0 | 0 |
| 26 | Резерви та інші фонди банку | | 1126 | 477 |
| 27 | Резерви переоцінки, у тому числі: | | 0 | 0 |
| 27.1 | Резерви переоцінки необоротних активів | | 0 | 0 |
| 27.2 | Резерви переоцінки цінних паперів | | 0 | 0 |
| 28 | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років | | 0 | 0 |
| 29 | Прибуток/Збиток звітного року, що очікує затвердження | | 1385 | 649 |
| 30 | Усього власного капіталу | | 38511 | 37126 |
| 31 | Усього пасивів | | 317829 | 189729 |

Голова Правління

О.Г.Білоненко

Головний бухгалтер

В.М.Луцький

10 лютого 2006 р.

Вик.Луцький В.М.

тел.483-30-65

Звіт про фінансові результати

ТОВ «АРТЕМ - БАНК»

за станом на 31 грудня 2005 року

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Примітки | 2005 рік | 2004 рік |
|-------|--|----------|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистий процентний дохід | | 16865 | 9873 |
| 1.1 | Процентний дохід | 18 | 39570 | 22044 |
| 1.2 | Процентні витрати | 19 | (22705) | (12171) |
| 2 | Чистий комісійний дохід | | 2060 | (134) |
| 2.1 | Комісійний дохід | | 3121 | 1752 |
| 2.2 | Комісійні витрати | | (1061) | (1886) |
| 3 | Торговельний дохід | 20 | 2637 | 2111 |
| 4 | Дохід у вигляді дивідендів | 21 | 0 | 0 |
| 5 | Дохід від участі в капіталі | | 0 | 0 |
| 6 | Інший дохід | | 86 | 34 |
| 7 | Усього доходів | | 21648 | 11884 |
| 8 | Загальні адміністративні витрати | 22 | (5410) | (3473) |
| 9 | Витрати на персонал | 23 | (1429) | (826) |
| 10 | Втрати від участі в капіталі | | 0 | 0 |
| 11 | Інші витрати | | (3644) | (6981) |
| 12 | Прибуток від операцій | | 11165 | 604 |
| 13 | Чисті витрати на формування резервів | 24 | (9166) | 170 |
| 14 | Прибуток до оподаткування | | 1999 | 774 |
| 15 | Витрати на податок на прибуток | 25 | (614) | (125) |
| 16 | Прибуток після оподаткування | | 1385 | 649 |
| 17 | Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.) | 26 | 0 | 0 |
| 18 | Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.) | 26 | 0 | 0 |

Голова Правління

О.Г.Білоненко

Головний бухгалтер

В.М.Луцький

10 лютого 2006 р.

Вик.Луцький В.М.

тел.483-30-65

Звіт про власний капітал ТОВ "АРТЕМ-БАНК"

станом на кінець дня 31 грудня 2005 року

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті | Статутний капітал, зареєстрований, сплачений | Капіталізовані дивіденди | Викуплені власні акції | Емісійні різниці | Резерви та інші фонди банку | Резерви переоцінки | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Капітал, резервні та інші фонди, усього | Капітал, резервні та інші фонди, усього 2004 рік |
|-------|--|--|--------------------------|------------------------|------------------|-----------------------------|--------------------|---|---|--|
| 1 | 2 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 1 | Залишок на 1 січня 2005 року | 3600 | - | - | - | 477 | - | 649 | 37126 | 36477 |
| 2 | Скоригований залишок на початок року | 3600 | - | - | - | 477 | - | 649 | 37126 | 36477 |
| | <u>Коригування</u> | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Зміна облікової політики | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Виправлення помилок | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Переоцінка необоротних активів | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - | - | - | 1385 | 1385 | 649 |
| 9 | Розподіл прибутку до загальних резервів банку | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Розподіл прибутку до резервних фондів | - | - | - | - | 649 | - | (649) | - | - |
| 11 | Розподіл прибутку до інших фондів банку | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Дивіденди, що сплачені у звітному році | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Дивіденди, що капіталізовані у звітному році | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Внески за акціями нового випуску | - | - | - | - | - | - | - | - | 4000 |
| 16 | Викуплені власні акції | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 17 | Продаж раніше викуплених власних акцій | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Анульовані раніше викуплені акції | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 | Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2005 року | 36000 | - | - | - | 1126 | - | 1385 | 38511 | 37126 |

Голова Правління

Білоненко О.Г.

Головний бухгалтер

Луцький В.М.

| | | | | | | | | | | |
|----|--|--|-------|--|--|--|------|--|-------|-------|
| 8 | Чистий прибуток звітнього року | | | | | | | | 1385 | 1385 |
| 9 | Розподіл прибутку до загальних резервів банку | | | | | | | | | |
| 10 | Розподіл прибутку до резервних фондів | | | | | | 649 | | (649) | |
| 11 | Розподіл прибутку до інших фондів банку | | | | | | | | | |
| 12 | Дивіденди, що сплачені у звітному році | | | | | | | | | |
| 13 | Дивіденди, що капіталізовані у звітному році | | | | | | | | | |
| 14 | Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу | | | | | | | | | |
| 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 звітнього року | | 36000 | | | | 1126 | | 1385 | 38511 |

Таблиця 2 Зміни та рух капіталу за 2004 рік

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Примітки | Статутний капітал зареєстрований, сплачений | Капіталізовані дивіденди | Викуплені власні акції | Емісійні різниці | Резерви та інші фонди банку | Резерви переоцінки | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Капітал, резерви та інші фонди, усього |
|-------|--|----------|---|--------------------------|------------------------|------------------|-----------------------------|--------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1 | Залишок на 1 січня звітного року | | 36000 | | | | 12 | | 465 | 36477 |
| 2 | Скоригований залишок на початок року | | 36000 | | | | 12 | | 465 | 36477 |
| 2.1 | Коригування Зміна облікової політики | 1.2 | | | | | | | | |
| 2.2 | Виправлення помилок | 1.2 | | | | | | | | |
| 3 | Переоцінка необоротних активів | | | | | | | | | |
| 4 | Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття | | | | | | | | | |
| 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 | | | | | | | | 649 | 649 |
| 9 | Розподіл прибутку до загальних резервів банку | | | | | | | | | |
| 10 | Розподіл прибутку до резервних фондів | | | | | | 465 | | (465) | |

| | | | | | | | | | | |
|----|---|--|-------|--|--|--|-----|--|-----|-------|
| 11 | Розподіл прибутку до інших фондів банку | | | | | | | | | |
| 12 | Дивіденди, що сплачені у звітному році | | | | | | | | | |
| 13 | Дивіденди, що капіталізовані у звітному році | | | | | | | | | |
| 14 | Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу | | | | | | | | | |
| 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 | | 36000 | | | | 477 | | 649 | 37126 |

Звіт про рух грошових коштів

за станом на 31 грудня 2005 року

ТОВ „АРТЕМ-БАНК”

(прямий метод)

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Примітка | 2005 рік | 2004 рік |
|-------|--|----------|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | I. ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ | | | |
| 1 | Процентні доходи, що отримані | | 39280 | 21738 |
| 2 | Процентні витрати, що сплачені | | (20739) | (11736) |
| 3 | Комісійні доходи, що отримані | | 3121 | 1753 |
| 4 | Комісійні витрати, що сплачені | | (1061) | (1886) |
| 5 | Дивіденди від інвестицій в асоційовані компанії, що отримані | | 0 | 0 |
| 6 | Інші доходи, що отримані | | 57 | 34 |
| 7 | Інші витрати, що сплачені | | (8572) | (10161) |
| 8 | Реалізовані результати від торговельних операцій | | 3494 | 337 |
| 9 | Повернення раніше списаних активів | | 0 | 0 |
| 10 | Виплати працівникам банку | 23 | (1429) | (826) |
| 11 | Податок на прибуток, що сплачений | | (539) | (148) |
| 12 | Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку | | 13612 | (895) |
| 13 | Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам | | (97422) | (34842) |
| 14 | Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам | | (11826) | (17464) |

| | | | | |
|----|--|--|---------|--------|
| 15 | Зменшення (збільшення) інших активів | | (66) | 2 |
| 16 | Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України | | 0 | 0 |
| 17 | Збільшення (зменшення) коштів інших банків | | (16890) | 32691 |
| 18 | Збільшення (зменшення) коштів на поточних і депозитних рахунках | | 62577 | 6228 |
| 19 | Збільшення (зменшення) коштів, залучених під ощадні (депозитні) сертифікати | | 0 | 0 |
| 20 | Збільшення (зменшення) інших зобов'язань | | 78952 | 39664 |
| 21 | Реалізація (придбання) цінних паперів у торговому портфелі, у портфелі банку на продаж | | (11634) | (91) |
| 22 | Чисте збільшення (зменшення) активів і зобов'язань від операційної діяльності | | 3691 | 26188 |
| 23 | Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності | | 17303 | 25293 |
| | II. ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ | | | |
| 24 | Погашення (придбання) цінних паперів у портфелі банку до погашення | | 0 | (2300) |
| 25 | Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії | | 0 | 0 |
| 26 | Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні компанії | | 0 | 0 |
| 27 | Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів | | (2466) | (547) |
| 28 | Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності | | (2466) | (2847) |
| | III. ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ | | | |

| | | | | |
|------------------------------------|---|--|-------|--------|
| | | | | |
| 29 | Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу | | 0 | 0 |
| 30 | Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань | | 0 | 0 |
| 31 | Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу | | 0 | 0 |
| 32 | Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду | | 0 | 0 |
| 33 | Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності | | 0 | 0 |
| 34 | Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | | 14838 | 22446 |
| 35 | Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року | | 38428 | 14208 |
| 36 | Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року | | 52408 | 38428 |
| IV. Вплив змін курсів валют | | | 857 | (1774) |

"15" лютого 2006 року

Керівник О.Г. Білоненко
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Л.В. Пархоменко т.483-30-65
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер В.М. Луцький
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Примітка I „Облікова політика”

Примітка 1. Облікова політика.

У примітці банк відобразив основи облікової політики, на підставі якої складалася річна фінансова звітність.

Примітки 1.6, 1.9, 1.16, 1.18, 1.19 та 1.20 банк не складав.

Примітка 1.1. Загальна інформація про діяльність банку.

Акти законодавства України, якими керується банк під час виконання своїх функцій

Організація бухгалтерського обліку та звітності в ТОВ „АРТЕМ-БАНК” здійснюється згідно з вимогами Закону України „Про банки і банківську діяльність”, Закону України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.12.1998 року № 566 (зі змінами і доповненнями), Положення про організацію операційної діяльності в банках України, затвердженого постановою Правління НБУ від 18.06.2003 року № 254, іншим чинним законодавством та нормативно-правовими актами, які регулюють банківську діяльність.

Крім того, Банк керується внутрішніми нормативними документами [положеннями, операційними правилами (процедурами), методиками, регламентами, що розроблені на підставі чинного законодавства та затверджені згідно з вимогами Статуту банку] і регламентують порядок належного документування всіх операцій, своєчасне, повне та достовірне відображення операцій у реєстрах бухгалтерського обліку, розподіл обов’язків та повноважень щодо здійснення операцій, систему внутрішнього контролю.

Внутрішній банківський контроль є невід’ємною частиною діяльності банку, який регулюється Положенням про організацію внутрішнього контролю в ТОВ „АРТЕМ-БАНК”, затвердженим Правлінням, і забезпечує дотримання Облікової політики банку, захисту активів, своєчасного і повного відображення в обліку операцій, достовірності фінансової звітності.

Відображення в бухгалтерському обліку банківських операцій здійснюється відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України за міжнародними стандартами бухгалтерського обліку.

Структурні одиниці і підрозділи, що входять до системи банку.

Банк не є системним, філій і відділень у своєму складі станом на 01.01.2006 року не має.

Відображення операцій у бухгалтерському обліку забезпечують структурні підрозділи, які входять до організаційної структури банку:

- Операційний відділ
- Відділ внутрішньобанківських операцій та податкового обліку
- Відділ обліку банківських операцій
- Кредитно-депозитний відділ
- Відділ цінних паперів
- Відділ валютних операцій
- Відділ корпоративних прав
- Казначейство
- Відділ довірчого управління

Характер операцій та основної діяльності банку

Банк діє на території однієї області. Основною діяльністю є банківська діяльність, яка полягає у здійсненні банком у звітному році:

- § кредитно-депозитних операцій, включаючи міжбанківські операції;
- § операцій з цінними паперами;

§ операцій довірчого управління;

§ розрахунково-касового обслуговування клієнтів;

§ валютно-обмінних операцій;

§ обслуговування зовнішньоекономічної діяльності;

§ здійсненні функцій агента валютного контролю;

§ обслуговування зарплатних проектів та виконання операцій з пластиковими картками;

§ надання в оренду індивідуальних сейфів для зберігання документів та цінностей;

§ інші банківські операції та надання комплексних консультацій тощо.

Виконання перелічених операцій здійснювалось на підставі ліцензії Національного банку України № 203 від 17.02.2003 року та письмового дозволу НБУ № 203-4 від 25.02.2005 року з дотриманням вимог чинного банківського законодавства.

Примітка 1.2. Основи облікової політики та складання звітності.

Облікова політика Банку ґрунтувалась для всіх статей звітності на загальноприйнятих у міжнародній практиці принципах, міжнародних та національних стандартах бухгалтерського обліку та звітності, зокрема, на таких:

- Безперервність діяльності банку.
- Стабільність правил бухгалтерського обліку.
- Обачливість - активи і зобов'язання оцінювались та відображались в фінансовому обліку розумно, з достатньою мірою обережності, щоб не переносити існуючі фінансові ризики на наступні звітні періоди. З цією метою в Банку ведуться спеціальні рахунки обліку сумнівних активів, резервів від знецінення активів та можливих втрат за сумнівними активами, резервів під ризики та платежі тощо.
 - Нарахування доходів та видатків (поділ звітних періодів).
 - Статті доходів та видатків враховувались та оцінювались в період здійснення економічних операцій незалежно від того, коли були отримані або сплачені кошти. При невизначеності абсолютної суми зобов'язань згідно умов договору віднесення на витрати проводилося в місяці їх погашення згідно виставлених рахунків.
 - Дата операції. Операції відображались в бухгалтерському обліку в день їх здійснення, тобто в день виникнення прав (активів) або зобов'язань (пасивів).
 - Окреме відображення активів та пасивів. Цей принцип передбачає, що всі рахунки активів та пасивів оцінювались окремо і відображались в розгорнутому вигляді. Усі рахунки є активними або пасивними, за винятком транзитних або технічних рахунків.
 - Прийнятність вхідного балансу. Залишки за балансовими рахунками на початок поточного звітного періоду відповідають залишкам на кінець попереднього звітного періоду.
 - Перевага змісту над формою. Операції відображались відповідно до її економічної суті, а не юридичної форми.
 - Оцінка. Активи і пасиви обліковувались за вартістю їх придбання. Активи і зобов'язання в іноземній валюті переоцінювались на звітну дату.
 - Відкритість. Фінансові звіти склалися достатньо якісно і детально, щоб уникнути двозначності та правдиво відображали операції банку з необхідними поясненнями. Звітність складалася так, щоб бути чіткою та зрозумілою для користувача.
 - Суттєвість. У фінансових звітах відображалась уся істотна інформація, корисна для прийняття рішень. Порогом суттєвості окремих об'єктів обліку, що належать до активів, зобов'язань і власного капіталу, є величина в 1 відсоток підсумку відповідно всіх активів, усіх зобов'язань і капіталу банку; порогом суттєвості окремих видів доходів і витрат є величина в 1 відсоток підсумку відповідно всіх доходів та всіх витрат банку.

• Повнота бухгалтерського обліку. Всі банківські операції належно задокументовані і відображені у регістрах бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Невід'ємною частиною бухгалтерського обліку була система аналітичного обліку. За рахунками відображались операції, визначені чинним законодавством та нормативними актами Національного банку України. Фінансова звітність містить всю інформацію про фактичні та можливі результати операцій банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею.

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

На протязі звітного фінансового року банк змін в обліковій політиці не проводив.

Примітка 1.4. Іноземна валюта.

Операції в іноземній валюті відображаються банком в бухгалтерському обліку і фінансовій звітності у валюті України з перерахуванням її за курсом НБУ на дату здійснення операції або складання звітності.

Доходи та витрати в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом на дату їх нарахування у подвійній оцінці, за номіналом та в гривневому еквіваленті з використанням рахунків № 380 „Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів”. У разі купівлі-продажу іноземної валюти за національну валюту гривня відображається за ринковим курсом. На кінець дня всі залишки в іноземній валюті оцінюються за офіційним курсом. Переоцінка активів та пасивів відображається за балансовим рахунком № 6204 „Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами”.

Курси на 01.01.2006 року по основних валютах склали:

| | | | |
|-----|-----|-------------------------------|--------------|
| 036 | AUD | 1 австралійський долар | = 3,686871 |
| 826 | GBP | 1 англійський фунт стерлінгів | = 8,675904 |
| 208 | DKK | 1 датська крона | = 0,800625 |
| 840 | USD | 1 долар США | = 5,050000 |
| 233 | EEK | 1 естонська крона | = 0,381656 |
| 124 | CAD | 1 канадський долар | = 4,328519 |
| 578 | NOK | 1 норвезьких крон | = 0,744917 |
| 643 | RUB | 1 російський рубль | = 0,175410 |
| 752 | SEK | 1 шведська крона | = 0,634577 |
| 756 | CHF | 1 швейцарських франків | = 3,831649 |
| 392 | JPY | 1 японська ена | = 0,05971625 |
| 978 | EUR | 1 ЄВРО | = 5,971625 |

Політика банку щодо ризику збитків внаслідок зміни курсу іноземної валюти визначена як максимальне скорочення часу по здійсненню операцій. Банк проводить щоденну оцінку значення нормативу відкритої валютної позиції з метою аналізу впливу зміни валютних курсів на статті доходів Банку та запобігання відхилення значення відкритої валютної позиції від нормативно встановлених меж.

Примітка 1.5. Доходи та витрати.

Бухгалтерський облік доходів і витрат Банку здійснюється згідно з вимогами Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 18.06.2003 року № 255 (із змінами)..

Доходи і витрати Банку утворюються від здійснення банківських операцій згідно із

Законом України „Про банки і банківську діяльність” та від інших операцій, що здійснюються Банком відповідно до законодавства України.

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

комісійні доходи і витрати;
прибутки (збитки) від торговельних операцій;
дохід у вигляді дивідендів;
витрати на формування спеціальних резервів банку;
доходи від повернення раніше списаних активів;
інші операційні доходи і витрати;
загальні адміністративні витрати;
податок на прибуток;
непередбачені доходи і витрати.

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

а) визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями банку;
б) фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової) Банку.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку.

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

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) визнається наступного місяця.

Крім того, банк, ураховуючи принцип суттєвості, здійснює коригуючі проводки відповідно до Положення про формування коригуючих проводок, що здійснюються банками України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 09.10.2001 N 427 і зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 26.10.2001 за N 909/6100.

Визнаний та відображений за рахунками класу 6 дохід не коригується на величину пов'язаної з ним сумнівної та безнадійної дебіторської заборгованості щодо несплачених нарахованих доходів. Сума такої заборгованості визнається витратами банку шляхом формування резерву під нараховані доходи. З метою визначення витрат у зв'язку з невизнанням доходів на рахунках класу 6 надалі банк здійснює нарахування та облік зазначених доходів за позабалансовими рахунками. Доходи за такими операціями визнаються за рахунками класу 6 під час їх фактичного отримання. Визнані Банком доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку із застосуванням принципу нарахування та відповідності. Разом з тим бухгалтерський облік нарахованих доходів і витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо.

Якщо доходи (витрати) отримані (сплачені) на дату балансу, то Банк може не відображати їх на дату їх за рахунками нарахованих доходів і витрат.

За умови визнання доходів і витрат у межах звітного періоду без відображення їх за рахунками нарахованих доходів (витрат) Банк застосовує відповідний внутрішній контроль за нарахованими та отриманими доходами.

Статті доходів і витрат не згортаються, а відображаються в обліку окремо, за винятком статей, пов'язаних із хеджуванням або активами та зобов'язаннями, якщо є юридичне право на таке згортання та якщо це передбачено відповідними положеннями (стандартами) з бухгалтерського обліку.

На нетто-основі відображаються доходи і витрати, що виникають у результаті

а) реалізації та переоцінки балансової вартості цінних паперів, придбаних для здійснення торгових операцій;

б) реалізації та переоцінки балансової вартості цінних паперів у портфелі на продаж;

в) операцій в іноземній валюті.

Доходи і витрати Банку відображаються в бухгалтерському обліку за рахунками класів 6 та 7 Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 21.11.1997 N 388 (зі змінами).

Залишки за рахунками доходів і витрат відображаються наростаючим підсумком з початку року та в кінці звітного фінансового року закриваються:

- за умови перевищення доходів над витратами - на рахунок 5040 П "Прибуток звітного року, що очікує затвердження";

- за умови перевищення витрат над доходами - на рахунок 5041 А "Збиток звітного року, що очікує затвердження".

Банк самостійно визначає порядок формування аналітичних рахунків за балансовими рахунками класів 6 і 7 згідно структури рахунків бухгалтерського обліку АРТЕМ-БАНКУ" та самостійно визначає використання рахунків по змісту операцій.

Облік нарахованих доходів і витрат та фактично отриманих доходів або сплачених витрат, а також доходів і витрат, що підлягають чи не підлягають оподаткуванню, Банк здійснює на окремих аналітичних рахунках.

Облік нарахованих доходів і витрат здійснюється за відповідними рахунками класів 1,2,3 у кореспонденції з рахунками класів 6 та 7. Рахунки з обліку нарахованих доходів і витрат протягом місяця можуть мати характеристику активно-пасивних, але на перше число місяця - лише активні або пасивні відповідно.

Отримані доходи та здійснені витрати, що належать до майбутніх періодів, обліковуються відповідно за рахунками 3600 П "Доходи майбутніх періодів" та 3500 А "Витрати майбутніх періодів". Витрати майбутніх періодів-витрати банку, проведені у звітному періоді, але які згідно умов договору або змісту витрат належать до наступних звітних періодів (передплата за рекламні послуги, за підписку періодичної преси, за послуги Інтернету, за торгові патенти, тощо), відносяться на витрати згідно наданих документів, які підтверджують факт виконання робіт, послуг.

Банк щомісяця визнає суму доходів і витрат, що належать до звітного періоду, з відображенням за відповідними рахунками класів 6 та 7.

Витрати по господарських операціях відносяться на відповідні рахунки 7 класу в основному після 25 числа поточного місяця.

Доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті відображаються за рахунками класів 6 і 7 у національній валюті за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх визнання з використанням рахунків валютної позиції групи 380 "Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів".

Переоцінка залишків в іноземній валюті за рахунками з обліку заборгованості нарахованих доходів і витрат у зв'язку із зміною офіційних курсів гривні до іноземних валют здійснюється згідно з правилами, визначеними нормативно-правовими актами Національного банку України.

Доходи і витрати майбутніх періодів в іноземній валюті за монетарними активами та зобов'язаннями переоцінюються у валюту звітності під час кожної зміни офіційних курсів

гривні до іноземних валют до часу їх визнання (відображення за рахунками доходів і витрат у відповідному звітному періоді).

Доходи і витрати майбутніх періодів в іноземній валюті за немонетарними статтями відображаються у звітності за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх виникнення і не переоцінюються під час кожної зміни офіційних курсів гривні до іноземних валют до часу їх визнання за відповідними рахунками доходів і витрат класів 6, 7.

Кошти, які надійшли на користь комітентів, принципалів, інших контрагентів, та витрати, здійснені банком за договорами комісій тощо, які відшкодовуються клієнтами, обліковуються на рахунках класів 1, 2, 3 як кредиторська і дебіторська заборгованості відповідно.

У разі непогашення боржником заборгованості за нарахованими доходами в строк, передбачений угодою, наступного робочого дня несплачена сума обліковується на відповідних рахунках з обліку прострочених нарахованих доходів класів 1, 2, 3.

Якщо Банк не має впевненості в погашенні заборгованості за основним боргом і процентами, ураховуючи фінансовий стан боржника (контрагента банку), то така заборгованість має бути визнана та відображена в обліку як сумнівна щодо отримання.

За умови визнання основного боргу сумнівною заборгованість за нарахованими доходами також має визнаватися сумнівною щодо отримання і відобразитися на відповідних рахунках для обліку сумнівної заборгованості за нарахованими доходами класів 1, 2, 3.

У разі наявності простроченої та сумнівної заборгованості за нарахованими доходами Банк формує спеціальні резерви у відповідній валюті за рахунок витрат згідно з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України.

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, визначеного угодою.

Якщо заборгованість за нарахованими доходами, що обліковується за відповідними рахунками класів 1, 2, 3, визнана безнадійною, то Банк списує її за рахунок сформованих резервів. Заборгованість, що списана за рахунок спеціальних резервів, обліковується Банком за позабалансовими рахунками групи 960 "Не сплачені в строк доходи".

Відображення в бухгалтерському обліку доходів та витрат за операціями з цінними паперами, у тому числі амортизація дисконту і премії за ними та визнання дивідендів, здійснюється згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України щодо обліку операцій з цінними паперами.

Доходи і витрати за операціями з лізингу (оренди) необоротних активів, а також витрати з нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів визнаються та відображаються згідно з Інструкцією з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 11.12.2000 № 475 і зареєстрованою в Міністерстві юстиції України 28.12.2000 за № 960/5181 (із змінами).

Бухгалтерський облік витрат, пов'язаних з поліпшенням якості активів, Банк здійснює відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формуванням і використанням резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 15.09.2004 № 435.

Умови нарахування та сплати доходів і витрат (дата нарахування, термін сплати за обумовлений період, метод визначення умовної кількості днів, період розрахунку тощо), а також неустойки в разі порушення боржником зобов'язання визначаються договором між банком і контрагентом згідно з вимогами законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

Розрахунковий період для нарахування процентних доходів (витрат) визначається договором відповідно до вимог законодавства України.

Для обрахування процентних доходів і витрат та прирівняних до них комісій Банк застосовує метод "факт/факт", який передбачає, що для розрахунку використовується фактична кількість днів у місяці та році, або іншим методом, визначеним договором між Банком та контрагентом згідно з вимогами чинного законодавства.

Визнані банком доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у фінансовій звітності "Звіт про фінансові результати".

Примітка 1.7. Цінні папери в портфелі банку на продаж.

Цінні папери в портфелі банку на продаж відображались лише за собівартістю. Оцінка цінних паперів здійснювалась відповідно до вимог Положення Банку "Положення про порядок визначення справедливої вартості та зменшення корисності цінних паперів" та

Методики оцінки фінансового стану позичальника ТОВ "АРТЕМ-БАНК", затвердженої Правлінням ТОВ "АРТЕМ-БАНК" від 24.06.2003р. (протокол № 11 із змінами і доповненнями). Зменшення корисності цінних паперів відображалось в бухгалтерському обліку шляхом формування резерву, зваженого на фактор ризику емітента.

Переоцінка цінних паперів протягом звітного періоду не відбувалась.

Проценти та дивіденди від цінних паперів у портфелі банку на продаж під час володіння Банком не отримувались.

Втрати під зменшення корисності цінних паперів у портфелі банку на продаж відображаються у примітці 24 рядок 3.

Цінні папери на продаж, які є об'єктом операцій репо відсутні.

Примітка 1.8. Цінні папери в портфелі банку до погашення.

Цінні папери в портфелі банку до погашення відображались лише за амортизаційною вартістю. Оцінка цінних паперів здійснювалась відповідно до вимог Положення Банку "Положення про порядок визначення справедливої вартості та зменшення корисності цінних паперів" та Методики оцінки фінансового стану позичальника ТОВ "АРТЕМ-БАНК", затвердженої Правлінням ТОВ "АРТЕМ-БАНК" від 24.06.2003р. (протокол № 11 із змінами і доповненнями). Зменшення корисності цінних паперів відображалось в бухгалтерському обліку шляхом формування резерву, зваженого на фактор ризику емітента.

Процентні доходи від цінних паперів у портфелі банку до погашення Банком не отримувались.

Втрати під зменшення корисності цінних паперів у портфелі банку до погашення відображаються у примітці 24 рядок 4.

Примітка 1.10. Кредити та резерви під кредитні ризики.

Згідно плану рахунків бухгалтерського обліку у банках України операції з кредитування банків, підприємств, організацій і громадян відображаються у розділах:

- казначейські та міжбанківські операції:
 - 15 – кошти в інших банках;
- операції з клієнтами:
 - 20 – кредити, що надані суб'єктам господарювання;
 - 21 – кредити, що надані органам державної влади;
 - 22 – кредити, що надані фізичним особам.

Кредит надається позичальнику з позичкового рахунку в безготівковому порядку, шляхом сплати платіжних документів за отримані товарно-матеріальні цінності, виконані роботи і послуги, згідно договорів і контрактів з партнерами, також позичка може бути перерахована на його поточний рахунок для використання на цілі, вказані в кредитному договорі.

Кредит позичальнику – фізичній особі надається з позичкового рахунку в готівковій формі або шляхом перерахування суми кредиту з позичкового рахунку на поточний рахунок фізичної особи чи безпосередньо шляхом оплати з позичкового рахунку витрат, вказаних у заявці позичальником.

З метою розрахунку резерву під кредитні ризики банк здійснює класифікацію кредитного портфеля за кожною кредитною операцією залежно від фінансового стану позичальника, стану обслуговування позичальником кредитної заборгованості та з урахуванням рівня забезпечення кредитної операції. Резерв під стандартну та нестандартну заборгованість розраховується (з урахуванням строків погашення боргу за кредитними операціями) протягом місяця, у якому здійснено кредитну операцію (або укладено угоду на її здійснення). Формування резервів банк здійснює щомісячно в повному обсязі незалежно від його фінансового стану за групами ризику відповідно до сум фактичної кредитної заборгованості за станом на перше число місяця, наступного за звітним, до встановленого строку для подання місячного балансу, та щомісячно коригує обсяг резервів. Резерв під

кредитні ризики формується в тій валюті, в якій враховується заборгованість. Банк створює резерв за коштами, що містяться на кореспондентських рахунках, які відкриті в інших банках, а також депозитами до запитання в інших банках і сумнівною заборгованістю за коштами до запитання в інших банках, розміщеними в банках (резидентах і нерезидентах), які визнані банкрутами або ліквідуються за рішенням уповноважених органів, або які зареєстровані в офшорних зонах, - на всю суму цих коштів. Щомісячно розраховується та формується резерв на всю суму прострочених понад 31 день та сумнівних щодо отримання нарахованих доходів за станом на перше число місяця, та щомісячно коригується обсяг резерву у відповідності до залишку вищевказаних нарахованих доходів.

Відрахування в резерви відображається на рахунках груп 770 „Відрахування в резерви” та 772 „Відрахування в резерви під заборгованість за нарахованими доходами”.

Кошти резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями акумулюються на балансових рахунках:

- за міжбанківськими операціями:

1590 “Резерви під нестандартну заборгованість інших банків за кредитними операціями”;

1591 “Резерви під стандартну заборгованість інших банків за кредитними операціями”;

1790 “Резерви під заборгованість за нарахованими доходами за міжбанківськими операціями”;

3690 “Резерви за операціями за позабалансовими рахунками”;

- за операціями з клієнтами:

2400 “Резерви під нестандартну заборгованість за кредитами, що надані клієнтам”;

2401 “Резерви під стандартну заборгованість за кредитами, що надані клієнтам”;

2490 “Резерви під заборгованість за нарахованими доходами за операціями з клієнтами”;

3690 “Резерви за виданими зобов’язаннями”.

Загальні резерви формуються згідно з вимогами чинного законодавства України за рішенням загальних зборів банку для покриття непередбачених збитків під невизначені ризики під час проведення банківських операцій. Порядок утворення загальних резервів визначається в статуті банку. Резервний фонд утворюється в розмірі не менше 5% від прибутку банку до досягнення 25% розміру його регулятивного капіталу. Відрахування до загальних резервів здійснюється за рахунок прибутку, що залишився після оподаткування або з прибутку до оподаткування, скоригованого на всі потенційні податкові зобов’язання.

Списання безнадійної заборгованості за кредитами здійснюється за рахунок створених спеціальних резервів (за дебетом контраktivних рахунків сформованих

резервів). При цьому списана безнадійна заборгованість обліковується за дебетом відповідних позабалансових рахунків групи 961 “Списана у збиток заборгованість за активами”, за якими вона враховується до часу надходження в порядку відшкодування або до закінчення строку позовної давності.

Повернення попередньо списаних кредитів відображається за кредитом відповідних рахунків групи 770 „Відрахування в резерви”, якщо безнадійну заборгованість було списано за рахунок резерву в поточному році, або за кредитом відповідних рахунків групи 671 „Повернення списаних активів”, якщо безнадійну заборгованість було списано в минулому році. Одночасно здійснюється проводка за кредитом відповідного позабалансового рахунку групи 961 “Списана у збиток заборгованість за активами”. Протягом звітного року списання безнадійної заборгованості за кредитами та повернення попередньо списаних кредитів банком не проводилось.

Нарахування процентів за кредитами здійснюється за методом “факт/факт” регулярно не рідше одного разу на місяць, незалежно від періодичності розрахунків, що вказана в угоді.

У випадку визнання заборгованості за нарахованими доходами безнадійною, заборгованість списується за рахунок сформованих резервів (за дебетом відповідних контраktivних рахунків сформованих резервів). При цьому сума заборгованості відображається за дебетом відповідного позабалансового рахунку групи 960 “Не сплачені в строк доходи”, за яким вона враховується до часу надходження в порядку відшкодування або до закінчення строку позовної давності.

Протягом звітного року списання безнадійної заборгованості за нарахованими доходами по кредитних операціях за рахунок сформованих резервів банком не проводилось.

Примітка 1.11. Враховані векселі.

На протязі звітного року банк враховував вексель до погашення. Облік нарахованих доходів за врахованим векселем банку здійснювався аналогічно до порядку, визначеного Постановою №355 від 20.08.2003 „Про затвердження Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України”. На дату погашення врахованого векселя сума премії була повністю амортизована.

Примітка 1.12. Нематеріальні активи.

Первісна вартість придбаного нематеріального активу складається з ціни (вартості) придбання (крім торговельних знижок), мита, непрямих податків, що підлягають відшкодуванню та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до придатного для використання за призначенням стану.

Активи можуть бути придбані або виготовлені банком самостійно.

Створені основні засоби та нематеріальні активи зараховуються на баланс банку за їх первісною вартістю.

Первісна вартість об'єкта основних засобів і нематеріальних активів, створених банком, включає прямі витрати на оплату праці, прямі матеріальні витрати, інші витрати, безпосередньо пов'язані зі створенням цього активу та доведенням його до придатного для використання за призначенням стану.

Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищенням їх можливостей та строку використання, що сприятиме збільшенню первісно очікуваних майбутніх економічних вигод.

Первісна вартість нематеріальних активів, отриманих в обмін на подібний об'єкт дорівнює залишковій вартості переданого нематеріального активу. Якщо залишкова вартість переданого нематеріального активу перевищує його справедливую вартість, то первісною

вартістю є справедлива вартість переданого нематеріального активу з включенням її різниці до витрат звітного періоду.

Витрати, що здійснюються для підтримання нематеріальних активів у придатному для використання стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод від його використання, включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість.

Якщо банк здійснив переоцінку об'єктів групи нематеріальних активів, то надалі вони підлягають щорічній переоцінці.

Сума до оцінки залишкової вартості об'єкта нематеріальних активів відображається у складі додаткового капіталу, а суму уцінки – у складі витрат звітного періоду.

Сума попередніх уцінок, що перевищує суму попередніх до оцінок залишкової вартості об'єкта нематеріальних активів, під час чергової до оцінки вартості цього об'єкта нематеріальних активів включається до складу доходів звітного періоду з відображенням різниці між сумою чергової(останньої) до оцінки вартості об'єкта нематеріальних активів і сумою перевищення до витрат звітного періоду.

Вартість нематеріальних активів повинна систематично розподілятися на витрати протягом строку корисного їх використання. Цей процес називається – амортизація.

При амортизації слід враховувати наступне:

Всі нематеріальні активи довгострокового використання мають обмежений строк експлуатації, а тому їх вартість необхідно розподіляти на витрати протягом усіх років їх експлуатації. Основними причинами обмеженості строку служби активів є фізичний та моральний знос;

Амортизація нараховується в фінансовому обліку протягом строку корисного використання, встановленого банком самостійно, в податковому – згідно діючому законодавству.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється щомісячно. Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт нематеріальних активів став придатним для корисного використання і припиняється починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття нематеріальних активів.

Примітка 1.13. Основні засоби.

Первісна вартість придбаного об'єкту основних засобів складається з таких витрат:

- сума, що сплачується постачальникам активів та підрядчикам за виконання будівельно-монтажних робіт (без непрямих податків);
- реєстраційні збори, державне мито та аналогічні платежі, що здійснюються у зв'язку з придбанням (отриманням) прав на об'єкт основних засобів;
- сума ввізного мита;
- сума непрямих податків у зв'язку з придбанням (створенням) основних засобів (якщо вони не відшкодовуються банку);
- витрати на страхування ризиків доставки основних засобів;
- витрати на установку, монтаж, налагодження основних засобів;
- інші витрати, що безпосередньо пов'язані з доведенням основних засобів до придатного для використання за призначенням стану.

Адміністративні та інші витрати, які не належать безпосередньо до витрат на придбання об'єкту чи доведення його до робочого стану, не включаються до первісної вартості цього об'єкта.

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкту.

Первісна вартість об'єкту основних засобів, отриманого в обмін на подібний об'єкт дорівнює залишковій вартості переданого об'єкту основних засобів. Якщо залишкова

вартість переданого об'єкту перевищує його справедливу вартість, то первісною вартістю основних засобів є справедлива вартість переданого об'єкту з включенням її різниці до витрат звітного періоду.

Банк переоцінює об'єкт основних засобів, якщо його залишкова вартість значно (більш ніж 10 %) відрізняється від справедливої його вартості на дату складання балансу. У разі переоцінки об'єкту основних засобів на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів групи основних засобів, до якої належить цей об'єкт.

Переоцінена первісна вартість і сума зносу об'єкта основних засобів визначається множенням первісної вартості та суми зносу об'єкта основних засобів на індекс переоцінки. Індекс визначається діленням справедливої вартості об'єкту, який переоцінюється, на його залишкову вартість.

Вартість основних засобів повинна систематично і раціонально розподілятися на витрати протягом строку корисного їх використання. Цей процес називається амортизація.

При амортизації слід враховувати наступне:

- всі матеріальні активи довгострокового використання мають обмежений строк експлуатації, а тому їх вартість необхідно розподіляти на витрати протягом усіх років їх експлуатації. Основними причинами обмеженості строку служби активів є фізичний та моральний знос.

Амортизація нараховується в фінансовому обліку протягом строку корисного використання, встановленого банком самостійно, в податковому – згідно діючого законодавства.

Амортизація основних засобів здійснюється щомісячно.

Нарахування амортизації основних засобів починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт основних засобів і нематеріальних активів став придатним для корисного використання, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основних засобів.

Нарахування амортизації основних засобів призупиняється згідно наказу по Банку на період їх реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації.

Амортизацію основних засобів (крім інших необоротних матеріальних активів) банк нараховує прямолінійним методом, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується на очікуваний період часу використання об'єкта основних засобів.

Амортизацію малоцінних необоротних матеріальних активів Банк нараховує у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 % його вартості.

Основні засоби можуть бути об'єктом лізингу (оренди).

Залежно від того, чи передбачається правом лізингу (оренди) передавання всіх ризиків і вигод, що пов'язані з користуванням та володінням активом, лізинг (оренда) розглядається як фінансовий або оперативний. При оперативному лізингу (оренді) активи відображаються на балансі лізингодавця, а при фінансовому – на балансі лізингоодержувача.

Примітка 1.14. Резерви.

Загальні резерви формувались Банком у порядку, визначеному Положенням Національного банку України про порядок формування обов'язкових резервів для банків України (затверджено постановою Правління НБУ від 27.06.2001 р. № 244). Формування резервів здійснювалось в процентному відношенні до зобов'язань у цілому за балансом банку, і відповідна сума коштів резервів у національній валюті обліковувалась на кореспондентському рахунку Банку в Національному банку України за встановлений період регулювання.

Формування резерву для покриття можливих втрат від дебіторської заборгованості здійснювалось відповідно до вимог Положення про порядок формування і використання резервів для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості комерційних банків (затверджене постановою Правління НБУ від 11.11.2005 № 425). Оцінка дебіторської

заборгованості і формування резерву здійснювалась щомісячно, станом на останній робочий день місяця. Резерв на суму (авансу по аудиторським послугам) сформований у розмірі 20,0 тис.грн.

Інші спеціальні резерви не формувалися.

Примітка 1.15. Податок на прибуток.

Різниця між витратами з податку на прибуток облікового прибутку на застосовану ставку податку на прибуток виникла:

а)

✓ за рахунок витрат, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються у бухгалтерському обліку (витрати на паливно-мастильні матеріали, парковку автотранспорту, амортизація не виробничих основних засобів, стандартних резервів по кредитних операціях тощо)

✓ за рахунок амортизаційних відрахувань за даними фінансового обліку

б)

✓ за рахунок витрат, що включаються до податкового обліку та не включаються у фінансовому (модернізація основних засобів, сумнівна заборгованість, яка врегульована згідно ст.12 Закону „Про оподаткування прибутку підприємств”, тощо.

Відстрочене податкове зобов'язання в сумі 30,2 тис.грн. визнане в зв'язку з різницею між балансовими вартостями основних засобів у фінансовому та податковому обліку.

Примітка 1.17. Операції пов'язаних сторін.

Банком проводиться кредитування пов'язаних осіб, так станом на кінець 2005 року банком було проведено кредитні операції з пов'язаними особами в розмірі 4 244,78 тис. грн., що становить 8,59 % обсягу кредитного портфелю (без урахування міжбанківських кредитів), крім того відображено зобов'язання з кредитування пов'язаних осіб в сумі 511,00 тис. грн., що становить 3,51 % загального обсягу зобов'язань з кредитування клієнтів (без урахування міжбанківських кредитів). В загальному обсязі кредитних операцій з пов'язаними особами частка операцій з юридичними особами – 41,23 %, з фізичними особами – 58,77%.

Окремі позичальники банку, які є його пов'язаними особами, під час розрахунку нормативів кредитного ризику вважаються одним контрагентом оскільки мають спільного власника їх істотних часток.

В операціях пов'язаних сторін банком застосовуються методи оцінки активів і зобов'язань, відповідно до яких активи та/або дохід не завищується, а зобов'язання та/або витрати не занижуються.

Примітка до додатку 27. Примітки до річного фінансового звіту.

Основними видами ризику, які банк зобов'язаний контролювати з метою уникнення труднощів в забезпеченні активних операцій ресурсами, є ризик ліквідності, ризик зміни процентної ставки та валютний ризик.

В першу чергу, для попередження цих ризиків, Банк:

- відображає в угодах особливі умови, зокрема, зниження процентної ставки за депозитом у випадку його дострокового повернення та право банку на відповідне збільшення процентної ставки за кредитом у випадку облікової політики НБУ;

- аналізує структуру та динаміку змін статей балансу з розробкою напрямків підвищення ефективності використання ресурсів;

- постійно контролює ліквідність цінних паперів, що знаходяться в портфелі банку;

- контролює динаміку відсоткових ставок;

- працює над підвищенням рівня диверсифікації як активних так і пасивних операцій.

Аналіз ризику ліквідності та зміни відсоткових ставок здійснюється Банком щомісячно, (до 8 числа кожного місяця), шляхом розгляду на засіданні КУ АП інформації про фінансові показники банку за попередній звітний місяць. Дана інформація надається у вигляді аналізу динаміки статей балансу Банку на перше число кожного місяця, (у відповідності до розгорнутого плану рахунків), за розділами:

- залучені кошти;
- розміщені кошти;
- доходи;
- витрати;
- загальні показники, (рентабельність, маржа, спред та інш.).

Рішення засідання КУ АП оформлюються протоколами засідань. За наявності певних критичних обставин засідання КУ АП відносно аналізу ризику ліквідності можуть проводитися терміново за поданням будь-якого підрозділу банку. Правління банку та підрозділ з управління ризиками контролюють виконання рішень КУ АП

Основними компонентами системи управління ризиками банку відносно ризику зміни процентної ставки є:

§ Управління процентною позицією Банку;

§ Встановлених належних і ефективних процедур та засобів контролю для управління процентною позицією Банку, моніторингу дотримання цих процедур і засобів контролю та їх перегляду на регулярній основі для забезпечення того, щоб процедури і засоби контролю залишалися належними й ефективними;

§ Періодичне звітування перед КУ АП та Правлінням стосовно процентних позицій із наданням достатньої інформації для оцінки кількості ризику зміни процентної ставки, якості системи Банку з управління ризиком зміни процентної ставки і напрямку зміни процентної ставки (тобто, зростаючий, такий. Що зменшується, стабільний).

Валютний ризик в Банку контролюється за наступними напрямками:

- ризик трансакції;
- ризик перерахунку з однієї валюти в іншу (трансляційний ризик);
- економічний валютний ризик.

Контроль за даними видами валютного ризику здійснює відділ валютних операцій, який надає інформацію про наявність цього ризику або його потенційний характер підрозділу з управління ризиками. В момент прийняття рішення про залучення або розміщення валютних коштів за наявної відкритої валютної позиції, даний вид ризику підлягає обов'язковому обговоренні на засіданні КУ АП Основним методом управління валютним ризиком є забезпечення банком нормативів НБУ щодо валютної позиції. Але з метою мінімізації валютних ризиків банк обумовив обов'язок відділу валютних операцій працювати над мінімізації відкритості валютної позиції банку. Така робота проводиться постійно як щоденно на підставі аналізу відповідних рахунків банківського балансу з врахуванням плану валютних операцій на день так і періодично з врахуванням плану валютних операцій на певний період, (моделювання балансу банку відносно валютної позиції на певну дату). Рекомендації, що формуються на підставі вищевказаної роботи, мають забезпечити мінімізацію відкритості валютної позиції.

Голова Правління

Білоненко О.Г.

Головний бухгалтер
Виконавець Луцький В.М.
тел. 483-30-65

Луцький В.М.

Примітка 3. Кошти в інших банках

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті | 2005 рік | 2004 рік |
|-------|---|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кошти на вимогу в інших банках | 37 706 | 26 030 |
| 2 | Строкові вклади (депозити), що розміщені в інших банках | 17 062 | 0 |
| 2.1 | У тому числі розміщені на умовах субординованого боргу | 0 | 0 |
| 3 | Кредити, які надані іншим банкам | 190 469 | 110 250 |
| 4 | Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями | 0 | 0 |
| 5 | Усього | 245 237 | 136 280 |
| 6 | Резерви під заборгованість інших банків | (6 687) | (1063) |
| 7 | Усього коштів в інших банках за вирахуванням резервів | 238 550 | 135 217 |

Із загальної суми розміщених в інших банках кредитів та депозитів до категорії „стандартних” віднесено 104 544 тис. грн., до категорії „під контролем” – 102 118 тис.грн., до категорії „безнадійних” – 870 000,00 тис.грн.

В тому числі створені резерви протягом року під стандартні кредити в сумі 70 761 тис.грн. в розмірі 708 тис.грн. Під загальну суму нестандартних кредитів 136 770 тис.грн. створені резерви в розмірі 5 976 тис.грн., в т.ч. „під контролем” – 5 106 тис.грн. і під „безнадійні” - 870 тис.грн.

Крім того, сформовано резерв під стандартні активи „до запитання”, розміщені на коррахункув ЗАО „Глобексбанк”, в сумі 170 тис.грн. в розмірі 3 тис.грн.

Примітка 4. Цінні папери в торговому портфелі банку

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | 2005 рік | 2004 рік |
|-------|---|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Боргові цінні папери | 0 | 0 |
| 2 | Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком | 0 | 0 |
| 3 | Усього | 0 | 0 |

Довідка. Цінні папери, які були використані як застава або для операцій репо за станом на кінець дня 31 грудня 2005 року відсутні.

Примітка 5. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | 2005 рік | 2004 рік |
|-------|---|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Боргові цінні папери | 0 | 0 |
| 2 | Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком | 11829 | 91 |
| 3 | Усього | 11829 | 91 |
| 4 | Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | (3) | (18) |
| 5 | Усього цінних паперів у портфелі банку на продаж за вирахуванням резервів | 11826 | 73 |

Довідка. Цінні папери, які були використані як застава або для операцій репо за станом на кінець дня 31 грудня 2005 року відсутні

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредитний портфель банку (тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | за 2005 рік | за 2004 рік |
|-------|---|--------------|--------------|
| 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: | 29107 | 31104 |
| 5.1 | Сумнівні | 0 | 0 |
| 5.2 | Прострочені | 9 | 0 |
| 6 | Кредити в інвестиційну діяльність, у тому числі: | 15975 | 4628 |
| 6.1 | Сумнівні | 0 | 0 |
| 6.2 | Прострочені | 0 | 0 |
| 7 | Іпотечні кредити, у тому числі | 4349 | 1883 |
| 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 |
| 9 | Кредити, що надані органам державної влади, у тому числі: | 0 | 0 |
| 9.1 | Сумнівні | 0 | 0 |
| 9.2 | Прострочені | 0 | 0 |
| 10 | Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями | 0 | 0 |
| 11 | Усього кредитів | 49431 | 37615 |
| 12 | Резерви під заборгованість за кредитами | (3416) | (366) |
| 13 | Усього кредитів за вирахуванням резервів під кредити | 46015 | 37249 |

Таблиця 6.2. Рух резервів під заборгованість за кредитами (тис. грн.)

| Рядок | Рух резервів | за 2005 рік | за 2004 рік |
|-------|--------------------|-------------|-------------|
| 1 | Залишок на 1 січня | 366 | 1331 |

| | | | |
|-----|--|--------|--------|
| 2 | <i>Відрахування до резервів під:</i> | 4771 | 646 |
| 2.1 | Нестандартну заборгованість | 4737 | 611 |
| 2.2 | Стандартну заборгованість | 34 | 35 |
| 3 | Списання активів за рахунок резервів (зазначити, яких саме). | (0) | (0) |
| 4 | <i>Зменшення резерву під :</i> | (1721) | (1611) |
| 4.1 | Нестандартну заборгованість (у разі поліпшення кредитного портфеля) | (1687) | (1585) |
| 4.2 | Стандартну заборгованість (у разі погіршення кредитного портфеля або її погашення) | (34) | (26) |
| 5 | Залишок за станом на кінець дня 31 грудня | 3416 | 366 |

Повернення раніше списаних кредитів за звітний рік не було.

Таблиця 6.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності (тис. грн.)

| Рядок | Вид економічної діяльності | Код | за 2005 рік | % | за 2004 рік | % |
|-------|---|-----|-------------|---|-------------|---|
| 1 | Сільське господарство, мисливство та пов'язані з ними послуги | 01 | 500 | 1 | 600 | 1 |
| 2 | Лісове господарство та пов'язані з ним послуги | 02 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Рибальство, діяльність риборозплідників і рибних ферм; послуги пов'язані з рибним господарством | 05 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Видобування кам'яного вугілля, лігніту (бурого вугілля) і торфу | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Видобування вуглеводнів допоміжні служби | 11 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Видобування уранової руди | 12 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Видобування металевих руд | 13 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Інші галузі добувної промисловості | 14 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Харчова промисловість | 15 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Тютюнова промисловість | 16 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Текстильна промисловість | 17 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Виробництво готового одягу та хутра | 18 | 430 | 1 | 0 | 0 |
| 13 | Виробництво шкіри та шкіряного взуття | 19 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Оброблення деревини і виробництво виробів з деревини | 20 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Виробництво паперу та картону | 21 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Видавнича справа, поліграфічна промисловість, відтворення друкованих матеріалів | 22 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17 | Виробництво коксу, нафтопереробних продуктів та ядерного палива | 23 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | Хімічне виробництво | 24 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | Гумова та пластмасова промисловість | 25 | 400 | 1 | 622 | 2 |

| | | | | | | |
|----|---|----|------|----|--------|----|
| 20 | Виробництво інших неметалевих мінеральних виробів | 26 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21 | Металургія | 27 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 22 | Оброблення металу | 28 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 23 | Виробництво машин та устаткування | 29 | 30 | 0 | 20 | 0 |
| 24 | Виробництво канцелярських та електронно-обчислювальних машин | 30 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 25 | Виробництво електричних машин і апаратури | 31 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 26 | Виробництво устаткування для радіо, телебачення та зв'язку | 32 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 27 | Виробництво медичних приладів та інструментів; точних вимірювальних пристроїв, оптичних пристроїв та годинників | 33 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 28 | Виробництво автомобілів | 34 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 29 | Виробництво іншого транспортного устаткування | 35 | 8407 | 17 | 11 100 | 30 |
| 30 | Виробництво меблів; інші види виробництва | 36 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31 | Оброблення відходів | 37 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 32 | Виробництво електроенергії, газу та води | 40 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 33 | Збір, очищення та розподілення води | 41 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 34 | Будівництво | 45 | 28 | 0 | 2 | 0 |
| 35 | Торгівля транспортними засобами та їх ремонт | 50 | 2661 | 5 | 4519 | 12 |
| 36 | Оптова торгівля і посередництво в торгівлі | 51 | 9854 | 20 | 9327 | 25 |
| 37 | Роздрібна торгівля побутовими товарами та їх ремонт | 52 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 38 | Готелі та ресторани | 55 | 770 | 2 | 220 | 0 |
| 39 | Наземний транспорт | 60 | 1701 | 4 | 1188 | 3 |
| 40 | Водний транспорт | 61 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 41 | Авіаційний транспорт | 62 | 1010 | 2 | 1061 | 3 |
| 42 | Допоміжні транспортні послуги | 63 | 0 | 0 | 281 | 1 |
| 43 | Пошта і зв'язок | 64 | 4363 | 9 | 2536 | 7 |
| 44 | Фінансове посередництво | 65 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 45 | Страховання | 66 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 46 | Допоміжна діяльність у сфері фінансів, страхування | 67 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 47 | Операції з нерухомістю | 70 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 48 | Здавання в найм без обслуговуючого персоналу | 71 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 49 | Діяльність у сфері інформатизації | 72 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 50 | Дослідження та розробки | 73 | 203 | 0 | 180 | 0 |
| 51 | Послуги, надані переважно юридичним особам | 74 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 52 | Державне управління | 75 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 53 | Освіта | 80 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | |
|----|---|----|--------------|------------|--------------|------------|
| 54 | Охорона здоров'я та соціальна допомога | 85 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 55 | Асенізація, прибирання вулиць та оброблення відходів | 90 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 56 | Громадська діяльність | 91 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 57 | Діяльність у сфері відпочинку і розваг, культури та спорту | 92 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 58 | Індивідуальні послуги | 93 | 180 | 0 | 80 | 0 |
| 59 | Послуги домашньої прислуги | 95 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 60 | Екстериторіальна діяльність | 99 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 61 | Кредити, надані фізичним особам | | 18894 | 38 | 5879 | 16 |
| 62 | Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 63 | Усього | | 49431 | 100 | 37615 | 100 |

Таблиця 6.4. Кредити, за якими не нараховувалися відсотки (тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Сума кредиту на звітну дату | Дата погашення кредиту згідно з угодою | Дата припинення нарахування процентів | Сума недоотриманого доходу на звітну дату |
|-------|--|-----------------------------|--|---------------------------------------|---|
| 1 | Сумнівна заборгованість за кредитами, наданими банком юридичним особам, за якими прийнято рішення про призупинення нарахування процентів - АКБ «Прем'єрбанк» (договір про надання міжбанківського кредиту № 16/04 від 12.01.2004) | 870 | 12.02.2004 | 01.05.2004 | 134 |
| 1.1 | З них пов'язаним особам | 0 | --- | --- | 0 |
| 2 | Сумнівна заборгованість за кредитами, наданими банком фізичним особам, за якими прийнято рішення про призупинення нарахування процентів | 0 | --- | --- | 0 |
| 2.1 | З них пов'язаним особам | 0 | --- | --- | 0 |
| 3 | Усього | 870 | X | X | 134 |

Інших кредитів за якими не здійснюється нарахування процентів за станом на кінець дня 31 грудня 2005 року немає.

Таблиця 6.5 Кредити під гарантію Кабінету Міністрів України (тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | за 2005 рік | % | за 2004 рік | % |
|-------|--|-------------|-----|-------------|-----|
| 1 | Кредити, що видані під гарантію Кабінету Міністрів України | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Загальна сума кредитів | 49431 | 100 | 37615 | 100 |

Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку до погашення

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті | за 2005 рік | за 2004 рік |
|-------|--|-------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Боргові цінні папери | 2310 | 2302 |
| 2 | Резерви під знецінення цінних паперів | (462) | (115) |
| 3 | Усього цінних паперів за вирахуванням резервів у портфелі банку до погашення | 1848 | 2187 |

Довідка. Резерв сформований під знецінення боргових цінних паперів у сумі 462 тис. грн. Цінні папери, які були використані як застава або для операцій репо за станом на кінець дня 31 грудня 2005 року відсутні.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1 Основні засоби за 2005 рік

(тис.грн.)

| 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 | 5 | У тому числі | | Первісна (переоцінена) вартість | Знос | Первісна (переоцінена) вартість | Знос | | 12 | Первісна (переоцінена) вартість | Знос | Первісна (переоцінена) вартість | Знос | Первісна (переоцінена) вартість | Знос | Одержані за фінансовим лізингом (орендою) (+) | | Передані в оперативний лізинг (оренду) (-) | | | | | | | | | | | |
| | | | | | Злиття | Завершені капітальні інвестиції | | | | | | | | | | | | | 8 | 9 | 10 | 11 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | 775 | (157) | 823 | | | | | | | (76) | | | | | 1598 | (233) | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Машини та обладнання | 596 | (168) | 283 | | 19 | | | 7 | (4) | (213) | | | | | 872 | (377) | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Транспортні засоби | 172 | (35) | 1268 | | | | | 81 | (19) | (103) | | | | | 1359 | (119) | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | 145 | (20) | 19 | | | | | 1 | (1) | (18) | | | | | 163 | (37) | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Інші основні засоби | 725 | (125) | 17 | | | | | | | (2) | | | | | 742 | (127) | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Бібліотечні фонди | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Малоцінні необоротні матеріальні активи | 119 | (119) | 53 | | | | | | | (53) | | | | | 172 | (172) | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Тимчасові (нетитульні) споруди | 11 | | | | | | | | | (1) | | | | | 11 | (1) | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Інші необоротні матеріальні активи | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | Усього | 2543 | (624) | 2463 | | 19 | | | 89 | (24) | (466) | | | | | 4917 | (1066) | | | | | | | | | | | | | | | |

Вартість орендованого приміщення на 31.12.2005р., складає 363 тис.грн.(позабалансовий рахунок № 9840)

Таблиця 9.1.1 Основні засоби за 2004 рік

(тис.грн.)

| Рядок | Групи основних засобів | Залишок на початок року | | Надійшло за рік (+) | | Переоцінка [дооцінка (+), уцінка (-)] | | Вибуло за рік (-) | | Нараховано амортизації за рік (+) | Втрати від зменшення корисності (-) | | Інші зміни за рік (+;-) | | Залишок на кінець року | | У тому числі | | | | |
|-------|---|---------------------------------|-------|---------------------|---------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|-------------------|---------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|-------------------------|---------------------------------|------------------------|---|--|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|------|
| | | Первісна (переоцінена) вартість | Знос | У тому числі | Первісна (переоцінена) вартість | Знос | Первісна (переоцінена) вартість | Знос | Первісна (переоцінена) вартість | | Знос | Первісна (переоцінена) вартість | Знос | Первісна (переоцінена) вартість | Знос | Одержані за фінансовим лізингом (орендою) (+) | Передані в оперативний лізинг (оренду) (-) | Первісна (переоцінена) вартість | | Знос | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | Злиття | Завершені капітальні інвестиції | 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 | 616 | (98) | 159 | | 159 | | | | | (59) | | | | | 775 | (157) | | | | |
| 4 | Машини та обладнання | 343 | (55) | 253 | | 70 | | | | | (113) | | | | | 596 | (168) | | | | |
| 5 | Транспортні засоби | 172 | (18) | | | | | | | | (17) | | | | | 172 | (35) | | | | |
| 6 | Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | 93 | (7) | 52 | | | | | | | (13) | | | | | 145 | (20) | | | | |
| 7 | Інші основні засоби | 717 | (61) | 16 | | | | | (8) | 3 | (67) | | | | | 725 | (125) | | | | |
| 8 | Бібліотечні фонди | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Малоцінні необоротні матеріальні активи | 114 | (114) | 7 | | | | | (2) | 2 | (7) | | | | | 119 | (119) | | | | |
| 10 | Тимчасові (нетитульні) споруди | | | 11 | | | | | | | | | | | | 11 | | | | | |
| 11 | Інші необоротні матеріальні активи | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | Усього | 2055 | (353) | 498 | | 229 | | | (10) | 5 | (276) | | | | | 2543 | (624) | | | | |

Вартість орендованого приміщення на 31.12.2004р., складає 464тис.грн.(позабалансовий рахунок № 9840)

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

| (тис.грн.) | | | |
|------------|---|--------------------------------|-----------------------------|
| Рядок | Найменування статті | За 2005 (оборот за дебетом) | На кінець року (залишок) |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Капітальне будівництво | 51 | 144 |
| 2 | Придбання (виготовлення) основних засобів | 19 | |
| 3 | Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів | | |
| 4 | Придбання (створення) нематеріальних активів | | |
| 5 | Інші | | |
| 6 | Усього | 70 | 144 |

Примітка 10. Нараховані доходи до отримання (тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | 2005 рік | | 2004 рік |
|-------|--|----------|--|----------|
| | | Усього | У тому числі: термін погашення понад 365 днів | |
| 1 | Грошові кошти та залишки в Національному банку України | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Казначейські цінні папери | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Кошти в інших банках | 404 | 0 | 290 |
| 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 | 269 | 0 | 161 |
| 7 | Цінні папери в портфелі банку до погашення | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Інші | 3 | | 11 |
| 9 | Усього нарахованих доходів | 676 | | 462 |
| 10 | Резерви під заборгованість за нарахованими доходами | (36) | X | (59) |
| 11 | Усього нарахованих доходів за вирахуванням резервів | 640 | | 403 |

Примітка 11. Інші активи

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті | 2005 рік | 2004 рік |
|-------|---|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Банківські метали | 0 | 0 |
| 2 | Запаси матеріальних цінностей | 23 | 4 |
| 3 | Витрати майбутніх періодів | 155 | 131 |
| 4 | Дебіторська заборгованість за податком на прибуток | 0 | 0 |
| 5 | Дебіторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами | 3 | 1 |
| 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 з придбання основних засобів та нематеріальних активів | 0 | 0 |
| 9 | Дебіторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами | 0 | 0 |
| 10 | Дебіторська заборгованість працівникам банку | 0 | 0 |
| 11 | Сумнівна заборгованість за операціями банку | 0 | 0 |
| 12 | Інші | 26 | 5 |
| 13 | Усього інших активів | 207 | 141 |
| 14 | Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з банками | 0 | 0 |
| 15 | Резерв під дебіторську за операціями з клієнтами банку | 0 | 0 |
| 16 | Резерви під дебіторську заборгованість за операціями банку | (4) | 0 |
| 17 | Усього інших активів за вирахуванням резервів | 203 | 141 |

Примітка 12. Кошти клієнтів

(тис.грн)

| Рядок | Найменування статті | 2005 рік | 2004 рік |
|-------|--|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі: | 188580 | 73890 |
| 1.1 | Кошти на вимогу | 19217 | 18779 |
| 1.2 | Строкові кошти | 169363 | 55111 |
| 2 | Кошти фізичних осіб, у тому числі: | 68696 | 18429 |
| 2.1 | Кошти на вимогу | 545 | 1427 |
| 2.2 | Строкові кошти | 68151 | 17002 |
| 3 | Кошти бюджету, спеціальних фондів та інші кошти клієнтів, що утримуються з бюджету | - | - |
| 4 | Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі: | 1513 | 24980 |
| 4.1 | Кошти на вимогу | 308 | 24980 |
| 4.2 | Строкові кошти | 1205 | - |
| 5 | Інші зобов'язання перед | 11 | 1 |

| | | | |
|---|-----------|--------|--------|
| | клієнтами | | |
| 6 | Усього | 258800 | 117300 |

Примітка 14. Нараховані витрати до сплати (тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | 2005 рік | 2004 рік |
|--------------|--|-----------------|-----------------|
| 1 | Кошти банків | 27 | 0 |
| 2 | Кошти клієнтів | 2725 | 797 |
| 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 | 15 | 5 |
| 7 | Усього | 2767 | 802 |

Примітка 15. Інші зобов'язання

(тис.грн)

| Рядок | Найменування статті | 2005 рік | 2004 рік |
|-------|---|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Субординований борг | 0 | 0 |
| 2 | Доходи майбутніх періодів | 5 | 1 |
| 3 | Кредиторська заборгованість за операціями з банками | 0 | 0 |
| 4 | Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю | 0 | 0 |
| 5 | Кредиторська заборгованість за податком на прибуток | 105 | 28 |
| 6 | Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток | 33 | 16 |
| 7 | Кредиторська заборгованість перед акціонерами банку | 0 | 0 |
| 8 | Дивіденди до сплати | 0 | 0 |
| 9 | Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами | 0 | 0 |
| 10 | Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | 0 | 0 |
| 11 | Банківські резерви на покриття ризиків і втрат | 60 | 33 |
| 12 | Інші | 8 | 0 |
| 13 | Усього | 211 | 78 |

Примітка 15.1. Банківські резерви на покриття ризиків і втрат (тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | за 2005 рік | за 2004 рік |
|-------|------------------------------------|-------------|-------------|
| 1 | Резерви за виданими зобов'язаннями | 60 | 33 |
| 2 | Резерви під курсові ризики | 0 | 0 |

| | | | |
|---|------------------------------------|----|----|
| 3 | Інші резерви (зазначити, які саме) | 0 | 0 |
| 4 | Усього | 60 | 33 |

Примітка 16. Статутний капітал

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | за 2005 рік | за 2004 рік |
|-------|---|-------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Статутний капітал зареєстрований | 36000 | 36000 |
| 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: | 36000 | 36000 |
| 3.1 | Число акцій - усього, з них: | 0 | 0 |
| 3.1.1 | Простих акцій | 0 | 0 |
| 3.1.2 | Привілейованих акцій | 0 | 0 |

Примітка 18. Процентний дохід

(тис.грн)

| Рядок | Найменування статті | 2005 рік | 2004 рік |
|-------|---|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | Процентний дохід: | | |
| 1 | За коштами в банках | 31344 | 17580 |
| 2 | За кредитами клієнтам | 8143 | 4462 |
| 3 | За цінними паперами в торговому портфелі банку | 0 | 0 |
| 4 | За цінними паперами в портфелі банку на продаж | 76 | 0 |
| 5 | За цінними паперами в портфелі банку до погашення | 7 | 2 |
| 6 | Інший | 0 | 0 |
| 7 | Усього | 39570 | 22044 |

Примітка 19. Процентні витрати

(тис.грн)

| Рядок | Найменування статті | 2005 рік | 2004 рік |
|-------|---|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | Процентні витрати: | | |
| 1 | За коштами, що отримані від банків | 3558 | 2020 |
| 2 | За коштами, що отримані від клієнтів | 19068 | 10087 |
| 3 | За коштами небанківських фінансових установ | 79 | 64 |
| 4 | За цінними паперами власного боргу | | 0 |
| 5 | Інші | | 0 |
| 6 | Усього | 22705 | 12171 |

Примітка 20. Торговельний дохід

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | 2005 рік | 2004 рік |
|--------------|---|-----------------|-----------------|
| 1 | Іноземна валюта (реалізований результат) | | 337 |
| 2 | Іноземна валюта (нереалізований результат) | | 1774 |
| 3 | Усього (зазначається результат від торгівлі іноземною валютою) | 2594 | 2111 |
| 4 | Цінні папери в торговому портфелі банку | 43 | |
| 5 | Інші (зазначити, які саме) | | |
| 6 | Усього торговельного доходу | 2637 | 2111 |

Примітка 22. Загальні адміністративні витрати

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті | 2005 рік | 2004 рік |
|----------|--|-------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Адміністративні витрати | 2154 | 1947 |
| 2 | Амортизація (примітка 9) | 481 | 289 |
| 3 | Збиток від вибуття основних засобів та нематеріальних активів | 1 | 5 |
| 4 | Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів | 651 | 268 |
| 5 | Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток | 2118 | 944 |
| 6 | Інші | 5 | 20 |
| 7 | Всього | 5410 | 3473 |

Примітка 23. Витрати на персонал

(тис.грн)

| Рядок | Найменування | 2005 рік | 2004 рік |
|-------|--|----------|----------|
| 1. | Зарплата | 1037 | 580 |
| 2. | Внески на державне соціальне страхування | 368 | 205 |
| 3. | Інші обов'язкові нарахування | - | - |
| 4. | Витрати на підготовку | 16 | 36 |

| | | | |
|----|--|------|-----|
| 5. | кадрів Витрати на спецодяг та інші засоби захисту працівників | - | - |
| 6. | Інші витрати на персонал | 8 | 5 |
| 7. | Усього | 1429 | 826 |
| | Середня кількість працівників протягом року становила: | 121 | 102 |

Примітка 24. Чисті витрати на формування резервів.

(Тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | 2005 рік | 2004 рік |
|-------|--|---------------|--------------|
| | Кошти в інших банках (примітки 3,11) | | |
| 1.1 | Відрахування до резерву | (5765) | (656) |
| 1.2 | Повернення списаних активів | 0 | 0 |
| 1 | Усього | (5765) | (656) |
| | Кредити та заборгованість клієнтів (примітка 6) | | |
| 2.1 | Відрахування до резерву | (3061) | 1046 |
| 2.2 | Повернення списаних активів | 0 | 0 |
| 2 | Усього | (3061) | 1046 |
| | Цінні папери у портфелі банку на продаж (примітки 2, 5) | | |
| 3.1 | Відрахування до резерву під знецінення | 15 | (18) |
| 3.2 | Повернення списаних активів | 0 | 0 |
| 3 | Усього | 15 | (18) |
| | Цінні папери у портфелі банку до погашення (примітки 2, 7) | | |
| 4.1 | Відрахування до резерву під знецінення | (347) | (115) |

| | | | |
|-----|--|---------------|--------------|
| 4.2 | Повернення списаних активів | 0 | 0 |
| 4 | Усього | (347) | (115) |
| | Дебіторська заборгованість за операціями банку (примітка 11) | | |
| 5.1 | Відрахування до резерву | (4) | (0) |
| 5.2 | Повернення списаних активів | 0 | 0 |
| 5 | Усього | (4) | 0 |
| | Нараховані доходи (примітка 10) | | |
| 6.1 | Відрахування до резерву | 23 | (59) |
| 6.2 | Повернення списаної заборгованості | 0 | 0 |
| 6 | Усього | 23 | (59) |
| 7 | Резерви під інші активи (за позабалансовими рахунками) | (27) | (28) |
| 8 | Повернення списаних інших активів | 0 | 0 |
| 9 | Усього | (27) | (28) |
| 10 | Усього витрат | (9166) | 170 |

Примітка 25. Витрати на податок на прибуток**Таблиця 25.1. Витрати на сплату податку на прибуток**

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті | 2005 рік | 2004 рік |
|-------|----------------------------------|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Поточний податок на прибуток | 607 | 136 |
| 2 | Відстрочений податок на прибуток | 7 | (11) |
| 3 | Усього | 614 | 125 |

Таблиця 25.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті | 2005 рік | 2004 рік |
|-------|---|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Прибуток до оподаткування | 1999 | 899 |
| 2 | Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування | 500 | 225 |
| | Коригування облікового прибутку (збитку) | | |
| 3 | Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку | 499 | 346 |
| 4 | Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку | 0 | (40) |
| 5 | Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) | 39 | 24 |
| 6 | Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку | (36) | (1) |
| 7 | Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку | 481 | 289 |

| | | | |
|----|---|-------|-------|
| 8 | Амортизація, яка підлягає оподаткуванню | (704) | (379) |
| 9 | Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо) | (115) | 3 |
| 10 | Сума податку на прибуток (збиток) | 664 | 467 |

Таблиця 25.3. Розрахунок відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань

(тис.грн)

| Рядок | Найменування статті | 2005 рік | 2004 рік |
|-------|---|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Відстрочені податкові активи | 0 | 0 |
| 1.1 | Тимчасова різниця, що підлягає вирахуванню | 0 | 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 | 30 | 23 |
| 2.1 | Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню | 30 | 23 |

Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку на кінець року

Таблиця 28.1. Потенційні зобов'язання банку на кінець 2005 року (тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Звітний рік |
|-------|--|-------------|
| 1 | Гарантії надані | 137 |
| 2 | Зобов'язання з кредитування, що надані, з них: | 28362 |
| 2.1 | Первинний строк погашення – до 1 року | 6089 |
| 2.2 | Первинний строк погашення – більше 1 року | 22273 |
| 3 | Акредитиви | 0 |
| 4 | Авалі | 0 |

Надана застава (складається за даними групи позабалансових рахунків 951).

| № з/п | Активи, надані під заставу | Сума |
|-------|--|-------|
| 1 | Майнові права на міжбанківські кредити | 41800 |

Активів, наданих в заставу, щодо яких передбачені обмеження, немає.

Зобов'язання з оперативного лізингу (оренди) тис.грн.:

до 1 року - 642 тис.грн.

від 1 року до 5 років - 1 тис.грн.

більше 5 років – немає.

Таблиця 28.2. Потенційні зобов'язання банку на кінець 2004 року (тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Звітний рік |
|-------|--|-------------|
| 1 | Гарантії надані | 163 |
| 2 | Зобов'язання з кредитування, що надані, з них: | 8948 |
| 2.1 | Первинний строк погашення – до 1 року | 8055 |
| 2.2 | Первинний строк погашення – більше 1 року | 893 |
| 3 | Акредитиви | 0 |
| 4 | Авалі | 0 |

Надана застава (складається за даними групи позабалансових рахунків 951).

| № з/п | Активи, надані під заставу | Сума |
|-------|--|-------|
| 1 | Майнові права на міжбанківські кредити | 11905 |

Зобов'язання з оперативного лізингу (оренди) тис.грн.:

до 1 року - 4 тис.грн.

від 1 року до 5 років - 1301 тис.грн.

більше 5 років - 1564 тис.грн.

Голова Правління

Білоненко О.Г.

Головний бухгалтер

Луцький В.М.

Виконавець: Паламаренко О.В.
тел. 486-70-93

Примітка 30.1. Валютний ризик за 2005 рік.

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Гривні | EUR | USD | RUR | Інші | Усього |
|--------|--|--------|--------|-------|-----|------|--------|
| АКТИВИ | | | | | | | |
| 1. | Грошові кошти та залишки в НБУ | 14053 | 82 | 535 | 10 | 23 | 14703 |
| 2. | Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ, та цінні папери, емітовані НБУ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3. | Кошти в інших банках | 64210 | 172616 | 1556 | 166 | 2 | 238550 |
| 4. | Цінні папери в торговому портфелі банку | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5. | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 11826 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11826 |
| 6. | Кредити та заборгованість клієнтів | 28887 | 12493 | 4635 | 0 | 0 | 46015 |
| 7. | Цінні папери в портфелі банку до погашення | 1848 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1848 |
| 8. | Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9. | Основні засоби та нематеріальні активи | 4044 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4044 |
| 10. | Нараховані доходи до отримання | 225 | 349 | 66 | 0 | 0 | 640 |
| 11. | Інші активи | 203 | 0 | 0 | 0 | 0 | 203 |
| 12. | Усього активів зобов'язання | 125297 | 185539 | 6792 | 176 | 25 | 317829 |
| 13. | Кошти банків | 17510 | 0 | 0 | 0 | 0 | 17510 |
| 13.1. | У тому числі кредити, які отримані від НБУ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14. | Кошти клієнтів | 71010 | 184041 | 3615 | 134 | 0 | 258800 |
| 15. | Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16. | Воргові цінні папери, емітовані банком | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17. | Нараховані витрати до сплати | 1169 | 1574 | 24 | 0 | 0 | 2767 |
| 18. | Інші зобов'язання | 294 | 2 | 0 | 0 | 0 | 296 |
| 19. | Усього зобов'язань | 89983 | 185618 | 3639 | 134 | 0 | 279374 |
| 20. | Чиста балансова позиція | 35314 | -79 | 3153 | 42 | 25 | 38455 |
| 21. | Чиста позабалансова позиція за умовними сумами | 254570 | 18508 | 19694 | 0 | 0 | 292772 |

Голова Правління О.Г.Білоненко

Головний бухгалтер В.М.Луцький

Вик.Камінська А.Ф.
тел.(8-044)483-30-65

Примітка 30.2. Валютний ризик за 2004 рік.

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Гривні | EUR | USD | RUR | Інші | Усього |
|--------|--|---------|-------|--------|-----|------|---------|
| АКТИВИ | | | | | | | |
| 1. | Грошові кошти та залишки в НБУ | 11323 | 223 | 834 | 13 | 5 | 12398 |
| 2. | Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ, та цінні папери, емітовані НБУ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3. | Кошти в інших банках | 83666 | 46222 | 5248 | 78 | 3 | 135217 |
| 4. | Цінні папери в торговому портфелі банку | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5. | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 73 | 0 | 0 | 0 | 0 | 73 |
| 6. | Кредити та заборгованість клієнтів | 23321 | 9131 | 4797 | 0 | 0 | 37249 |
| 7. | Цінні папери в портфелі банку до погашення | 2187 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2187 |
| 8. | Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9. | Основні засоби та нематеріальні активи | 2061 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2061 |
| 10. | Нараховані доходи до отримання | 386 | 0 | 17 | 0 | 0 | 403 |
| 11. | Інші активи | 141 | 0 | 0 | 0 | 0 | 141 |
| 12. | Усього активів зобов'язання | 123157 | 55576 | 10897 | 91 | 7 | 189729 |
| 13. | Кошти банків | 34400 | 0 | 0 | 0 | 0 | 34400 |
| 13.1. | У тому числі кредити, які отримані від НБУ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14. | Кошти клієнтів | 51006 | 54854 | 11386 | 54 | 0 | 117300 |
| 15. | Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16. | Боргові цінні папери, емітовані банком | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17. | Нараховані витрати до сплати | 226 | 499 | 77 | 0 | 0 | 802 |
| 18. | Інші зобов'язання | 100 | 0 | 1 | 0 | 0 | 101 |
| 19. | Усього зобов'язань | 85732 | 55353 | 11464 | 54 | 0 | 152603 |
| 20. | Чиста балансова позиція | 37426 | 223 | -567 | 37 | 7 | 37126 |
| 21. | Чиста позабалансова позиція за умовними сумами | -245403 | 0 | -20849 | 0 | 0 | -266252 |

Голова Правління

О.Г.Вілоненко

Головний бухгалтер

В.М.Луцький

Вик.Камінська А.Ф.тел.(8-044)483-30-65

Примітка 31.1. Ризик ліквідності за 2005 р.

(тис.грн.)

| Показники | Короткострокові | | | | | | | | | | | | | Усього |
|---|-----------------|--------------|-------|-----|--------|--------------|-----|-----|--------|--------------|--------|-----|---|--------|
| | До 31 дня | | | | 31-92 | | | | | 92-365 | | | | |
| | Усього | У тому числі | | | Усього | У тому числі | | | Усього | У тому числі | | | | |
| | | НВ | ВКВ | НКВ | | НВ | ВКВ | НКВ | | НВ | ВКВ | НКВ | | |
| 01. Готівкові кошти | 5382 | 4732 | 640 | 10 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5382 |
| 02. Кошти НБУ у тому числі: | 9320 | 9320 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9320 |
| 2.1. Кошти до вимогу | 9320 | 9320 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9320 |
| 04. Кошти в інших банках у тому числі: | 51706 | 23000 | 28534 | 172 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16971 | 250 | 16721 | 0 | 0 | 68677 |
| 4.1. Кошти на вимогу | 37706 | 9000 | 28534 | 172 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 37706 |
| 4.3. Короткострокові вклади (депозити) | 9000 | 9000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9000 |
| 4.5. Короткострокові кредити | 5000 | 5000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16721 | 0 | 16721 | 0 | 0 | 21721 |
| 4.6. Довгострокові кредити | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 250 | 250 | 0 | 0 | 0 | 250 |
| 05. Операції з клієнтами у тому числі: | 470 | 470 | 0 | 0 | 2678 | 2463 | 215 | 0 | 6903 | 5651 | 1252 | 0 | 0 | 10051 |
| 5.1. Кредити, які надані суб'єктам господарювання | 0 | 0 | 0 | 0 | 2678 | 2463 | 215 | 0 | 2195 | 1185 | 1010 | 0 | 0 | 4873 |
| 5.3. Кредити, які надані фізичним особам | 470 | 470 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4709 | 4466 | 242 | 0 | 0 | 5178 |
| 06. Операції з цінними паперами у тому числі: | 2310 | 2310 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2310 |
| 6.3. Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення | 2310 | 2310 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2310 |
| 08. Усього за активними операціями (I) | 69188 | 39832 | 29174 | 182 | 2678 | 2463 | 215 | 0 | 23874 | 5901 | 17973 | 0 | 0 | 95740 |
| 10. Кошти інших банків у т.ч.слі | 10000 | 10000 | 0 | 0 | 1930 | 1930 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11930 |
| 10.5. Кредити овернайт | 8500 | 8500 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8500 |
| 10.6. Короткострокові кредити | 1500 | 1500 | 0 | 0 | 1930 | 1930 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3430 |
| 11. Залишки на поточних рахунках | 24806 | 22164 | 2508 | 134 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 24806 |
| 11.4. Короткострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 35308 | 5480 | 29828 | 0 | 0 | 35308 |
| 11.6. Короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб | 50 | 0 | 50 | 0 | 87 | 62 | 25 | 0 | 3494 | 2888 | 606 | 0 | 0 | 3631 |
| 11.8. Короткострокові вклади (депозити) небанківських фінансових устано | 0 | 0 | 0 | 0 | 650 | 650 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 650 |
| 19. Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування | 4001 | 4001 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1280 | 1280 | 0 | 0 | 0 | 5281 |
| 20. Усього по зобов'язанням банку (II) | 38857 | 36165 | 2558 | 134 | 2667 | 2642 | 25 | 0 | 40082 | 9648 | 30434 | 0 | 0 | 81606 |
| 21. Невідповідність (I)-(II) | 30331 | 3667 | 26616 | 48 | 11 | -179 | 190 | 0 | -16208 | -3747 | -12461 | 0 | 0 | 14134 |

Примітка 31.1. Ризик ліквідності за 2005 рік.

(тис. грн.)

| Показники | Довгостроков і | | | | | | | | | | | | | Усього |
|--|----------------|--------------|-------|-----|--------------|----------|-----|-----|--------|--------|--------|-----|--------|--------|
| | > 365 | | | | у тому числі | | | | | | | | | |
| | Усього | У тому числі | | | Усього | до 31дня | | | Усього | 31-365 | | | | |
| | | НВ | ВКВ | НКВ | | НВ | ВКВ | НКВ | | НВ | ВКВ | НКВ | | |
| 04. Кошти в інших банках у тому числі: | 0 | 0 | 0 | 0 | 8800 | 8800 | 0 | 0 | 166890 | 34171 | 132719 | 0 | 175690 | |
| 4.4. Довгострокові вклади (депозити) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8061 | 0 | 8061 | 0 | 8061 | |
| 4.6. Довгострокові кредити | 0 | 0 | 0 | 0 | 8800 | 8800 | 0 | 0 | 158829 | 34171 | 124658 | 0 | 167629 | |
| 05. Операції з клієнтами у тому числі: | 25955 | 14899 | 11056 | 0 | 440 | 440 | 0 | 0 | 12974 | 6995 | 5979 | 0 | 39369 | |
| 5.1. Кредити що надані суб'єктам господарювання | 12848 | 11213 | 1635 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12815 | 6838 | 5977 | 0 | 25663 | |
| 5.3. Кредити що надані фізичним особам | 13107 | 3686 | 9421 | 0 | 440 | 440 | 0 | 0 | 159 | 157 | 2 | 0 | 13706 | |
| 08. Усього за активними операціями (I) | 25955 | 14899 | 11056 | 0 | 9240 | 9240 | 0 | 0 | 179864 | 41166 | 138698 | 0 | 215059 | |
| 11.3. Поточні рахунки банку-управителя з довірчого управління | 442 | 442 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 419 | 419 | 0 | 0 | 861 | |
| 11.5. Довгострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 290 | 290 | 0 | 0 | 290 | |
| 11.7. Довгострокові вклади (депозити) фізичних осіб | 44235 | 23747 | 20488 | 0 | 1147 | 1114 | 33 | 0 | 19137 | 18784 | 353 | 0 | 64519 | |
| 11.9. Довгострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ | 555 | 555 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 555 | |
| 12. Кредити що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій, у тому числі: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 133764 | 0 | 133764 | 0 | 133764 | |
| 12.2. Довгострокові кредити | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 133764 | 0 | 133764 | 0 | 133764 | |
| 18. Кредиторська заборгованість | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 | 0 | 0 | 1 | |
| 19. Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування | 136 | 136 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8543 | 8543 | 0 | 0 | 8679 | |
| 21. Усього по зобов'язанням банку (II) | 45368 | 24880 | 20488 | 0 | 1147 | 1114 | 33 | 0 | 162154 | 28037 | 134117 | 0 | 208669 | |
| 21. Невідповідність (I)-(II) | -19413 | -9981 | -9432 | 0 | 8093 | 8126 | -33 | 0 | 17710 | 13129 | 4581 | 0 | 6390 | |

Голова Правління О.Г. Білоненко
 Головний бухгалтер В.М. Луцький
 Вик. Камінська А.Ф. Тел. (044) 483-30-65

Примітка 31.2. Ризик ліквідності за 2004 р.

(тис. грн.)

| Показники | Короткострокові | | | | | | | | | | | | | Усього |
|---|-----------------|--------------|-------|-----|--------|--------------|--------|-----|--------|--------------|-------|-----|--------|--------|
| | До 31 дня | | | | 31-92 | | | | 92-365 | | | | Усього | |
| | Усього | У тому числі | | | Усього | У тому числі | | | Усього | У тому числі | | | | |
| | | НВ | ВКВ | НКВ | | НВ | ВКВ | НКВ | | НВ | ВКВ | НКВ | | |
| 01. Готівкові кошти | 3647 | 2572 | 1062 | 13 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3647 |
| 02. Кошти НБУ у тому числі: | 8750 | 8750 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8750 |
| 2.1. Кошти до запитання | 8750 | 8750 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8750 |
| 04. Кошти в інших банках | 53250 | 37452 | 15717 | 81 | 23138 | 20829 | 2309 | 0 | 42521 | 8740 | 33781 | 0 | 118909 | |
| у тому числі: | | | | | | | | | | | | | | |
| 4.1. Кошти до запитання | 26030 | 10232 | 15717 | 81 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 26030 | |
| 4.6. Короткострокові кредити, які надані іншим банкам | 27220 | 27220 | 0 | 0 | 23138 | 20829 | 2309 | 0 | 42521 | 8740 | 33781 | 0 | 92879 | |
| 05. Операції з клієнтами у тому числі: | 182 | 182 | 0 | 0 | 4942 | 4926 | 16 | 0 | 18432 | 9362 | 9070 | 0 | 23556 | |
| 5.1. Кредити, які надані суб'єктам господарської діяльності | 182 | 182 | 0 | 0 | 4926 | 4926 | 0 | 0 | 16148 | 7126 | 9022 | 0 | 21256 | |
| 5.3. Кредити, які надані фізичним особам | 0 | 0 | 0 | 0 | 16 | 0 | 16 | 0 | 2284 | 2236 | 48 | 0 | 2300 | |
| 06. Операції з цінними паперами у тому числі: | 0 | 0 | 0 | 0 | 2302 | 2302 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2302 | |
| 6.3. Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення | 0 | 0 | 0 | 0 | 2302 | 2302 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2302 | |
| 08. Усього за активними операціями (I) | 65830 | 48957 | 16779 | 94 | 30382 | 28057 | 2325 | 0 | 60953 | 18102 | 42851 | 0 | 157165 | |
| 10. Кошти інших банків у т.ч.слі | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5300 | 5300 | 0 | 0 | 5300 | |
| 10.7. Уншк короткострокові кредити, яку отриману від інших банків | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5300 | 5300 | 0 | 0 | 5300 | |
| 11. Залишки на поточних рахунках Крім того | 74286 | 65795 | 8437 | 54 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 74286 | |
| 11.7. Короткострокові депозити фізичних осіб | 0 | 0 | 0 | 0 | 60 | 20 | 40 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 60 | |
| 12. Кредити, отримані від міжнародних фінансових організацій, у тому числі | 0 | 0 | 0 | 0 | 54853 | 0 | 54853 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 54853 | |
| 12.1. Короткострокові кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій | 0 | 0 | 0 | 0 | 54853 | 0 | 54853 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 54853 | |
| 17. Кредиторська заборгованість | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | |
| 18. Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування Крім того | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 27 | 27 | 0 | 0 | 27 | |
| 20. Усього по зобов'язанням банку (II) | 74287 | 65796 | 8437 | 54 | 54913 | 20 | 54893 | 0 | 5327 | 5327 | 0 | 0 | 134527 | |
| 21. Невідповідність (I)-(II) | -8457 | -16839 | 8342 | 40 | -24530 | 28037 | -52567 | 0 | 55626 | 12775 | 42851 | 0 | 22639 | |

родних та

Примітка 31.2. Ризик ліквідності за 2004 рік.

(тис. грн.)

| Показники | Довгострокові | | | | | | | | | | | | | Усього |
|---|---------------|--------------|------|-----|--------------|----------|-----|-----|--------|--------|------|-----|-------|--------|
| | > 365 | | | | у тому числі | | | | | | | | | |
| | Усього | У тому числі | | | Усього | до 31дня | | | Усього | 31-365 | | | | |
| | | НВ | ВКВ | НКВ | | НВ | ВКВ | НКВ | | НВ | ВКВ | НКВ | | |
| 04. Кошти в інших банках у тому числі: | 0 | 0 | 0 | 0 | 7700 | 7700 | 0 | 0 | 8800 | 8800 | 0 | 0 | 16500 | |
| 4.6. Короткострокові кредити, які надані іншим банкам | 0 | 0 | 0 | 0 | 7700 | 7700 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7700 | |
| 4.7. Довгострокові кредити, які надані іншим банкам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8800 | 8800 | 0 | 0 | 8800 | |
| 05. Операції з клієнтами у тому числі | 8818 | 6346 | 2472 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5241 | 2744 | 2497 | 0 | 14059 | |
| 5.1. Кредити, які надані суб'єк- там господарської діяльності | 6528 | 5467 | 1061 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3952 | 2304 | 1648 | 0 | 10480 | |
| 5.3. Кредити, які надані фізичним особам | 2290 | 879 | 1411 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1290 | 441 | 849 | 0 | 3580 | |
| 08. Усього за активними операціями (I) | 8818 | 6346 | 2472 | 0 | 7700 | 7700 | 0 | 0 | 14041 | 11544 | 2497 | 0 | 30559 | |
| 11.6. Довгострокові депозити суб'єктів госп. діяльності | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 258 | 258 | 0 | 0 | 258 | |
| 11.8. Довгострокові депозити фізичних осіб | 2929 | 790 | 2139 | 0 | 3766 | 3758 | 8 | 0 | 10248 | 9484 | 764 | 0 | 16943 | |
| 18. Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування Крім того | 136 | 136 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 136 | |
| 20. Усього по зобов'язанням банку (II) | 3065 | 926 | 2139 | 0 | 3766 | 3758 | 8 | 0 | 10506 | 9742 | 764 | 0 | 17337 | |
| 21. Невідповідність (I)-(II) | 5753 | 5420 | 333 | 0 | 3934 | 3942 | -8 | 0 | 3535 | 1802 | 1733 | 0 | 13222 | |

Голова Правління

О.Г. Білоненко

Головний бухгалтер

В.М. Луцький

Вик. Камінська А.Ф.

Тел. (044) 483-30-65

Примітка 32. Процентний ризик

Таблиця 32.1. Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за 2005 рік.

(%)

| Рядок | Найменування статті | UAH | EUR | USD | RUB |
|-------|---|-------|-------|-------|-----|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | АКТИВИ | | | | |
| 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 | 19,30 | 15,00 | 0 | 0 |
| 4 | Цінні папери в торговому портфелі банку | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 17,00 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Кредити та заборгованість клієнтів | 20,18 | 16,63 | 15,54 | 0 |
| 7 | Цінні папери в портфелі банку до погашення | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | |
| 8 | Кошти банків | 15,4 | 0 | 0 | 0 |
| 8.1 | У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Кошти клієнтів | 13,26 | 10,17 | 10,04 | 0 |
| 10 | Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Боргові цінні папери, емітовані банком | 0 | 0 | 0 | 0 |

Сумнівні активи, за якими доходи не нараховуються, у таблиці не зазначаються.

32.1 "Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за 2004 рік.

(%)

| Рядок | Найменування статті | UAH | EUR | USD | RUB |
|-------|---|-------|-------|-------|-----|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | АКТИВИ | | | | |
| 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 | 21,89 | 16,47 | 0 | 0 |
| 4 | Цінні папери в торговому портфелі банку | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 38,00 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Кредити та заборгованість клієнтів | 20,50 | 18,00 | 16,64 | 0 |
| 7 | Цінні папери в портфелі банку до погашення | 1 | 0 | 0 | 0 |
| | ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | |
| 8 | Кошти банків | 15,6 | 0 | 0 | 0 |
| 8.1 | У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Кошти клієнтів | 16,70 | 10,73 | 11,38 | 0 |
| 10 | Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Боргові цінні папери, емітовані банком | 0 | 0 | 0 | 0 |

Сумнівні активи, за якими доходи не нараховуються, у таблиці не зазначаються.

Голова Правління

О.Г. Білоненко

Головний бухгалтер

В.М. Луцький

Виконавець: Петрухнова М.В.

Тел.. 531 41 92

Примітка 33. Операції пов'язаних сторін.

(тис. грн

| Рядок | Найменування статті | 2005 рік | 2004 рік |
|-------|---|----------|----------|
| 1 | Кредити, що надані банком (загальна сума) | 84408 | 63308 |
| 2 | Кредити, що надані пов'язаним сторонам, у тому числі: | 5636 | 2991 |
| 2.1 | Кредити, надані юридичним особам | 1360 | 2917 |
| 2.2 | Кредити, надані фізичним особам | 4276 | 74 |
| 3 | Кредити на кінець року, що надані пов'язаним сторонам | 4245 | 1506 |
| 4 | Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані банком | 18,96 | 20,81 |
| 5 | Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані пов'язаним сторонам | 17,52 | 19,66 |
| 6 | Прострочені кредити, що надані пов'язаним сторонам, на кінець року | 0 | 0 |
| 7 | Депозити, що залучені банком (загальна сума) | 168335 | 81457 |
| 8 | Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, у тому числі: | 63136 | 66878 |
| 8.1 | Депозити, залучені від фізичних осіб | 7883 | 1668 |
| 8.2 | Депозити, залучені від юридичних осіб | 55253 | 65210 |
| 9 | Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, на кінець року | 35691 | 4801 |
| 10 | Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені банком | 15,51 | 15,55 |
| 11 | Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені від пов'язаних сторін | 16,65 | 15,72 |
| 12 | Гарантії, що отримані банком | 0 | 0 |
| 13 | Гарантії, що надані банком | 6 | 163 |
| 14 | Суми дебіторської заборгованості | 0 | 0 |
| 15 | Суми кредиторської заборгованості | 0 | 0 |
| 16 | Орендні платежі отримані | 7 | 15 |
| 17 | Орендні платежі сплачені | 0 | 293 |
| 18 | Операції з цінними паперами, що придбані | 0 | 73 |
| 19 | Операції з цінними паперами, що реалізовані (продані) | 0 | 0 |

Голова Правління

Білоненко О.Г.

Головний бухгалтер

Луцький В.М.

Виконавець: Паламаренко О.В.
тел. 486-70-93

Примітка 34 „Рахунки довірчого управління”

(тис.
грн.)

| Рядок | Найменування статті | на 01.01.2006р. | на 01.01.2005 р. | Зміни (+; -) |
|-------|--|-----------------|------------------|--------------|
| 1 | Готівкові кошти за операціями довірчого управління | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Поточні рахунки банку – управителя з довірчого управління | 615 | 0 | 615 |
| 3 | Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління | 17101 | 0 | 17101 |
| 4 | Цінні папери в довірчому управлінні | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Банківські метали в довірчому управлінні | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Інші активи в довірчому управлінні | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Витрати за операціями довірчого управління | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Усього за активними рахунками довірчого управління | 17716 | 0 | 17716 |
| 10 | Фонди банківського управління | 17539 | 0 | 17539 |
| 11 | Рахунки установників | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Доходи від операцій довірчого управління | 177 | 0 | 177 |
| 14 | Усього за пасивними рахунками довірчого управління | 17716 | 0 | 17716 |

„10” лютого 2006 р.

Голова Правління _____ Білоненко О.Г.

Вик. Андреева І.М.

Головний бухгалтер _____ Луцький В.М.

483-30-71