

## **ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ АКБ “ФОРУМ” У 2003 РОЦІ**

Акціонерний комерційний банк “ФОРУМ” зареєстровано Національним банком України 31 січня 1994 року у формі акціонерного товариства відкритого типу (реєстраційний номер 231).

Засновниками та акціонерами Банку виступили недержавні організації та підприємства різних форм власності.

Банк розташовується за адресою: 02100, м.Київ, бульвар Верховної Ради,7.

Річний фінансовий звіт за 2003 рік складено в тис. грн. за станом на кінець дня 31.12.2003 року .

Облікова політика Банку визначає та встановлює для АКБ “ФОРУМ” та його філій єдині методологічні підходи до здійснення бухгалтерського обліку та складання звітності. Звітність підготовлена на основі методів первинної (історичної) вартості за винятком цінних паперів у портфелі Банку на продаж, які відображаються за ринковою вартістю. Доходи та витрати визначаються за кожним видом діяльності. Процентні доходи і витрати визначаються у звітному періоді, до якого вони належать, і розраховуються виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами. Комісійні доходи (витрати), що відносяться до звітного періоду, відображаються в цьому ж періоді. Проте, якщо в останні дні не можна визначити суму доходів та витрат, то такий дохід ураховується в наступному місяці.

АКБ “ФОРУМ” має банківську ліцензію Національного банку України № 62 від 03 грудня 2001 року на право здійснення операцій, визначених частиною першою та пунктами 5-11 частини другої статті 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, та дозвіл № 62-1 від 03 грудня 2001 року на право здійснення операцій, визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 цього Закону, згідно з додатком до дозволу (операції з валютними цінностями, з цінними паперами, довірче управління, перевезення та інкасація коштів тощо).

Крім цього, Банк має:

- ліцензію Держкомісії з цінних паперів та фондового ринку (ДКЦПФР) № 241793 від 26.10.2001 р.на здійснення діяльності з випуску та обігу цінних паперів (термін дії до жовтня 2003р);
  - ліцензію ДКЦПФР на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів “діяльність щодо ведення реєстру власників іменних цінних паперів” № 241557 від 20.10.2001 р. (термін дії до жовтня 2003р);
  - ліцензію ДКЦПФР на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів “депозитарна діяльність зберігача цінних паперів” № 241556 від 20.10.2001 р. (термін дії до жовтня 2003р);
  - ліцензія Держкомісії з цінних паперів та фондового ринку (ДКЦПФР) №549451 від 21.10.2003р. “Професійна діяльність на ринку цінних паперів”:
- діяльність по випуску та обігу цінних паперів;
  - депозитарна діяльність зберігача цінних паперів;

- діяльність щодо ведення реєстру власників іменних цінних паперів;
  - ліцензію Мінфіну України № 3577 від 19.01.2000р. на право приймання під заставу, скуповування виробів з дорогоцінних металів і дорогоцінного каміння.

За угодою з Пенсійним фондом України Банк відкриває та обслуговує рахунки для виплати пенсій та грошової допомоги.

Банк є членом Української міжбанківської валютної біржі, Позабіржової фондової торгової системи, Асоціації учасників фондового ринку України, Професійної асоціації реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД), Асоціації українських банків, Київського банківського союзу.

Банк використовує сучасні телекомунікаційні, інформаційні та платіжні системи: SWIFT, REUTERS-DEALING, TELEX, систему електронної пошти НБУ, СЕП НБУ.

Банк має філії у Дніпропетровську, Миколаєві, Алчевську, Кривому Розі, а також у Києві (Перша Київська філія). Протягом звітного 2003 року відкрито філії Банку у Запоріжжі, Луганську та Одесі.

Головними завданням Банку є комплексне розрахункове, касове, кредитне, валютне обслуговування як юридичних, так і фізичних осіб та розширення банківських послуг, які надаються клієнтам з впровадженням нових технологій і сучасних технічних засобів, сприяння по вдосконаленню банківської системи України, сприяння розвитку різних форм підприємництва та вдосконалення економічних відносин, зміцнення грошового обігу в Україні та інтеграції у міжнародну економіку, отримання оптимального прибутку для подальшого розвитку Банку і акціонерів, вирішення соціальних і матеріальних питань для працівників Банку.

Діяльність АКБ “ФОРУМ” за звітний 2003 рік відзначалася подальшим вдосконаленням на всіх напрямках, завдяки чому було підтверджено репутацію надійного і стабільного банку, який дотримується високих стандартів банківського обслуговування клієнтів, що є стратегічною метою Банку.

За характером діяльності Банк “Форум” є універсальною банківською установою. Сьогодні, крім розрахунково-касового обслуговування, Банк надає послуги з лізингових операцій, операцій з цінними паперами, депозитно-кредитних операцій, овердрафту, обслуговування дорожніх чеків та пластикових карток міжнародних платіжних систем, а також надання в оренду індивідуальних депозитних сейфів, послуги з інкасації, операцій з банківськими металами та багато інших.

Клієнти Банку мають можливість на вигідних умовах конвертувати всі види валют і використовувати такі форми розрахунків як банківський переказ, документарне інкасо, зовнішньоторговельний акредитив.

Банк здійснює кредитування підприємств, об’єднань, організацій і громадян на принципах терміновості, повернення кредитів і сплати відсотків.

Кредити, які видає Банк, як правило, забезпечуються заставою майна, що належить позичальнику і на яке, згідно з законодавством, може бути накладене стягнення; гарантіями, поручительствами і зобов’язаннями в інших формах, прийнятих у банківській практиці. З метою розрахунку обсягу резерву під кредитні ризики, Банк щомісячно аналізує та класифікує кредитний портфель по таким критеріям:

- **оцінка фінансового стану позичальника;**

Для оцінки фінансового стану позичальника-юридичної особи Банк враховує економічні показники його діяльності: обсяг реалізації, прибутки та збитки, рентабельність, ліквідність, рух коштів на рахунках позичальника, склад дебіторсько-кредиторської заборгованості, собівартість продукції.

Оцінка фінансового стану позичальника-банку здійснюється не рідше ніж один раз на місяць з використанням методів, що використовуються у вітчизняній та світовій банківській практиці, у тому числі з урахуванням інформації про дотримання економічних нормативів та нормативу обов’язкового резервування

коштів, аналізу якості активів і пасивів, аналізу прибутків та збитків, інформації про виконання банком зобов'язань в минулому та інше.

В звітному році банк сформував резерви за коштами, що розміщені на кореспондентських рахунках з урахуванням ризику країни.

Оцінка фінансового стану позичальника-фізичної особи залежить від виду кредиту (на придбання або будівництво житла, придбання транспортних засобів, товарів тривалого використання), його обсягу та строку, виду забезпечення (застави) за кредитом.

- **Стан обслуговування** позичальником кредитної заборгованості за основним боргом і відсотків за ним у розрізі кожної окремої заборгованості та спроможності позичальника надалі обслуговувати цей борг;
- **Рівень забезпечення кредитної операції;**

У 2003 році Банком сформовано резервів під кредитні операції на суму 21 млн. грн. Станом на 01.01.2004 року загальний обсяг сформованих Банком резервів становив 31,5 млн. гривень.

АКБ "ФОРУМ" за угодами з Європейським Банком Реконструкції і Розвитку (ЄБРР) та Німецько-українським фондом (НУФ) обслуговує кредитні лінії з підтримки малого та середнього бізнесу. З 2001 р. Банк фінансує проекти за кредитною лінією ЄБРР для малих і середніх підприємств (SME II). За програмою торговельного фінансування згідно з угодою з ЄБРР "ФОРУМ" емітує акредитиви/гарантії, що підтверджуються першокласними зарубіжними банками. Всього за 2003 рік було емітований 101 платіжний інструмент, яких 65 гарантій та 36 акредитивів. З них по лінії ЄБРР – 24 платіжних інструмента - 10 гарантій та 14 акредитивів.

Банк постійно підтримує готовність своєчасно та повністю виконувати взяті на себе зобов'язання за допомогою регулювання структури балансу відповідно до встановлених нормативів.

Прибуток Банку формується з доходів від усіх видів його діяльності після відрахування з них операційних видатків, матеріальних та прирівнених до них витрат і видатків на заробітну плату. З прибутку Банку сплачуються передбачені чинним законодавством податки та неподаткові платежі до бюджету, формуються загальні резерви.

У 2003 році загальна сума доходів Банку склала 128 млн. грн., що на 64 % більше ніж у 2002 році. Із загальної суми доходів майже 83% склали процентні доходи. Комісійні доходи від операцій з клієнтами склали в загальній структурі доходів 13 %. Операційні витрати становили в 2003 році 34,9 млн. грн., що на 42% більше ніж в 2002 році. Однак зростання операційних витрат більш низькими темпами по відношенню до росту доходів, свідчить про проведення Банком зваженої політики формування витрат в звітному періоді. Результатом впливу основних факторів зростання Банку в 2003 році, зокрема, динамічне зростання обсягів активних операцій, збільшення показників ефективності розміщення ресурсів, тощо, стало збільшення чистого прибутку Банку на 2,3 млн. грн. Чистий прибуток Банку за 2003 рік після сплати податків становить 7,6 млн. гривень.

Регулювання діяльності Банку з метою зменшення ризиків у проведенні банківських операцій та раціонального використання ресурсів здійснювали Комітет управління активами та пасивами (КУАП) та Кредитний комітет. Комітети здійснювали контроль за ризиками: кредитним, прибутковості, ліквідності, валютним та іншими, приймали рішення щодо вибору найбільш пріоритетних напрямків діяльності, диверсифікації та оптимізації портфеля активних операцій, визначення припустимого рівня ліквідності, розміру та структури валютної позиції. В звітному році в банку створений структурний підрозділ, що виконує функції управління ризиками.

Вцілому, політика Банку по управлінню ризиками базується на таких позиціях:

- **Кредитний ризик;**

Визначаються рівні кредитного ризику за допомогою обмеження сум ризику на одного позичальника та групам позичальників. Рівень ризику по окремих позичальникам, в тому числі банкам, обмежуються за рахунок додаткових лімітів, що покривають ризики по балансовим та позабалансовим зобов'язанням, які визначаються Кредитним комітетом;

▪ **Валютний ризик;**

Коливання курсів іноземних валют впливають на фінансове положення та рух коштів, що належать до щоденного моніторингу КУАП встановлює ліміти та рівень ризику для філій та структурних одиниць Банку в цілому. Дані ліміти відповідають мінімальним нормативним вимогам НБУ.

▪ **Ризик ліквідності;**

Для управління ліквідним ризиком, на щоденній основі відслідковування очікуваних параметрів руху коштів по клієнтським та банківським операціям в рамках загального управління активами та зобов'язаннями. КУАП визначає ліміти по мініальному рівню вільних коштів, що можуть використовуватись на покриття сум, що знімаються з клієнтських рахунків, а також мінімальний рівень міжбанківських та інших джерел кредитування, що мають бути для забезпечення наявності ресурсів у випадку зняття коштів поза очікуваного рівня.

▪ **Ринковий ризик;**

Управління ринковим ризиком здійснюється шляхом періодичної оцінки потенційних збитків в результаті негативних змін кон'юнктури ринку, а також встановлення та видерження адекватних обмежень на величину допустимих збитків та вимог у відношенні норми прибутку та заставленого майна.

Платоспроможність Банку (коефіцієнт, розрахований згідно з Інструкцією “Про порядок регулювання діяльності банків в Україні”) на протязі 2003 року складала 9,38 % - 16,34 % (за нормативом цей показник має бути не менше 8%).

Припинення або ліквідації окремих видів банківських операцій у звітному році не було.

Обмеження щодо володіння активами на Банк не накладались.

За звітний період злиття, приєднання, поділу, виділення та перетворення у Банка не було.

Зареєстрований і повністю сплачений статутний капітал Банку станом на 01.01.2004 року становить 110 млн. гривень.

Істотна участь у статутному капіталі Банку:

-ТОВ “Свро Фінанс Лтд” –15,8 %;

- підприємство з іноземними інвестиціями ТОВ “Елмак Лтд” - 16,8 %;

-ТОВ “Континенталь-Україна” - 16,2 %;

- ТДВ “Страхова компанія “Провіта” – 41,4%

Частка керівництва в акціях Банку складає 0,01 %.

Органи управління та контролю Банку:

- Загальні збори акціонерів;
- Спостережна рада;
- Ревізійна комісія.
- Правління;

Спостережна рада Банку представляє інтереси акціонерів у перерві між проведенням Загальних зборів. Спостережна рада визначає пріоритетні напрямки діяльності Банку, контролює діяльність Правління, затверджує організаційну структуру Банку, виносить рішення щодо ефективності діяльності Банку, проведення перевірок фінансово-господарської діяльності Банку, його підрозділів, філій тощо, здійснює інші дії щодо контролю за діяльністю Правління Банку.

Правління є виконавчим органом Банку і здійснює керівництво його поточною діяльністю.

Правління діє від імені Банку в межах, передбачених Статутом Банку, подає Загальним зборам річний баланс та пропозиції з розподілу чистого прибутку Банку, готує питання для винесення їх на обговорення Загальних зборів, затверджує систему заохочення працівників Банку, вирішує інші питання, що не внесені до компетенції Загальних зборів та Спостережної ради. Голова Правління здійснює оперативне керівництво діяльністю Банку в межах компетенції, наданої йому Статутом та рішенням Загальних зборів.

В.О.Голови Правління

Я. В. Колесник

Головний бухгалтер

О. В. Яценко

Виконавець Кравец Т.В.  
Тел.: 205 35 69

**Звіт про фінансові результати**  
**АКБ “Форум”**  
на 31 грудня 2003 року (на кінець дня)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	За 2003 рік	За 2002 рік
1.1	Процентний дохід	Примітка 2	107927	66142
1.2	Процентні витрати	Примітка 2	(57293)	(34366)
1	Чистий процентний дохід		50634	31776
2.1	Комісійний дохід		16442	9538
2.2	Комісійні витрати		(2288)	(1471)
2	Чистий комісійний дохід		14154	8067
3	Дохід у вигляді дивідендів	Примітка 3	0	15
4	Чистий торговельний дохід	Примітка 4	3016	1790
5	Прибуток/збиток від інвестиційних цін-них паперів		0	30
6	Прибуток від інвестицій в асоційовані та дочірні компанії		6	0
7	Інший дохід		185	156
8	Операційний дохід		67995	41834
9	Збиток від інвестицій в асоційовані та дочірні компанії		0	0
10	Загальні адміністративні витрати	Примітка 5	(14512)	(10745)
11	Витрати на персонал	Примітка 6	(15437)	(10918)
12	Інші витрати		(5530)	(3145)
13	Прибуток від операцій		32516	17026
14	Чисті витрати на формування резервів	Примітка 7	(20694)	(7424)
<b>15</b>	<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>11822</b>	<b>9602</b>
16	Витрати на податок на прибуток	Примітка 8	(4264)	(4277)
<b>17</b>	<b>Прибуток після оподаткування</b>		<b>7558</b>	<b>5325</b>
18	Непередбачені доходи/витрати	Примітка 9	24	15
<b>19</b>	<b>Чистий прибуток/збиток банку</b>		<b>7582</b>	<b>5340</b>
20	Чистий прибуток на одну просту акцію	Примітка 10	1,28*	0,89*
21	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію	Примітка 10	1,28*	0,89*

\* - сума надана у гривні

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

Виконавець  
Квашук Т.Р.  
205 35 72

**Баланс**  
**АКБ “Форум”**  
на 31 грудня 2003 року (на кінець дня)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	За 2003 рік	За 2002 рік
<b>Активи</b>				
1	Грошові кошти та залишки в НБУ		114189	61418
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ, та цінні папери, емітовані НБУ	Примітка 11	0	0
3	Кошти в інших банках	Примітка 12	244868	138905
4	Цінні папери на продаж	Примітка 13	28343	2091
5	Кредити та заборгованість клієнтів	Примітка 14	733280	394067
6	Інвестиційні цінні папери	Примітка 15	25	11
7	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	Примітка 16	135	128
8	Основні засоби та нематеріальні активи	Примітка 17	34532	21054
9	Нараховані доходи до отримання	Примітка 18	10785	5570
10	Інші активи	Примітка 19	5365	2815
<b>11</b>	<b>Усього активів</b>		<b>1171522</b>	<b>626059</b>
<b>Зобов'язання</b>				
12	Кошти банків		306862	182660
13	Кошти клієнтів	Примітка 20	689045	351707
14	Інші депозити	Примітка 21	5996	704
15	Боргові цінні папери, емітовані банком	Примітка 22	9961	163
16	Нараховані витрати до сплати	Примітка 23	10704	6318
17	Інші зобов'язання	Примітка 24	7721	7046
<b>18</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>1030289</b>	<b>548598</b>
<b>Власний капітал</b>				
19	Статутний капітал	Примітка 25	110000	60000
20	Капіталізовані дивіденди		0	0
21	Акції, що викуплені в акціонерів		0	0
22	Емісійні різниці		0	0
23	Резерви та інші фонди банку		2209	1942
24	Результати переоцінки необоротних активів		6196	6
25	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років		15246	10173
26	Прибуток/збиток за звітний рік		7582	5340
<b>27</b>	<b>Усього власного капіталу</b>		<b>141233</b>	<b>77461</b>
<b>28</b>	<b>Усього пасивів</b>		<b>1171522</b>	<b>626059</b>

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

**Звіт про власний капітал**  
**АКБ “Форум”**  
на 31 грудня 2003 року (на кінець дня)

**Таблиця 1. Зміни та рух капіталу за 2003 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал зареєстрований, сплачений	Викуплені власні акції	Капіталізовані дивіденди	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Нерозподілений прибуток	Результати переоцінки	Капітал та резервні фонди, усього	2002 рік
1.	Залишок на 1 січня 2003 р		60000				1942	15513	6	<b>77461</b>	57848
2.1	Коригування: зміна облікової політики	1.2									
2.2	виправлення помилок	1.2									
2	Скоригований залишок на початок року		60000				1942	15513	6	<b>77461</b>	57848
3	Переоцінка необоротних активів								6190	<b>6190</b>	
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття										
5	Чистий прибуток 2003 року							7582		<b>7582</b>	5340
6	Розподіл прибутку до загальних резервів банку										
7	Розподіл прибутку до резервних фондів						267	(267)		<b>0</b>	
8	Розподіл прибутку до інших фондів банку										
9	Дивіденди, що сплачені у звітному році										
10	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році										
11	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу										14273
12	Внески за акціями нового випуску		50000							<b>50000</b>	
13	Викуплені власні акції			(2897)						<b>(2897)</b>	
14	Продаж раніше викуплених власних акцій			2897						<b>2897</b>	
15	Анульовані раніше викуплені акції										
16	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2003 року		110000	0			2209	22828	6196	<b>141233</b>	77461

Сума внеску за незареєстрованим статутним капіталом – немає

Сума нарахованих та неотриманих доходів – 10785 тис.грн.

Сума нарахованих (несплачених) витрат – 10704 тис.грн.

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

Виконавець  
Зиско О.А.  
205 35 72



**Звіт про власний капітал**  
**АКБ “Форум”**  
на 31 грудня 2002 року (на кінець дня)

**Таблиця 2. Зміни та рух капіталу за 2002 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал зареєстрований, сплачений	Викуплені власні акції	Капіталізовані дивіденди	Емісійні різниці	Резерви	Нерозподілений прибуток	Результати переоцінки	Капітал та резервні фонди, усього	2001 рік
1.	Залишок на 1 січня 2002 р		45727				1412	10703	6	<b>57848</b>	38903
2.1	Коригування: зміна облікової політики	1.2									
2.2	Виправлення помилок	1.2									
2	Скоригований залишок на початок року		45727				1412	10703	6	<b>57848</b>	38903
3	Переоцінка необоротних активів										(2)
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття										
5	Чистий прибуток 2002 року							5340		<b>5340</b>	10608
6	Розподіл прибутку до загальних резервів банку										
7	Розподіл прибутку до резервних фондів						530	(530)			
8	Розподіл прибутку до інших фондів										
9	Дивіденди, що сплачені у звітному році										
10	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році										
11	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу		14273							<b>14273</b>	
12	Внески за акціями нового випуску										8339
13	Викуплені власні акції										
14	Продаж раніше викуплених власних акцій										
15	Анульовані раніше викуплені акції										
16	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2002 року		60000				1942	15513	6	<b>77461</b>	57848

Сума внеску за незареєстрованим статутним капіталом – немає

Сума нарахованих та неотриманих доходів – 5570 тис.грн.

Сума нарахованих (несплачених) витрат – 6318 тис.грн.

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

Виконавець  
Зиско О.А.  
205 35 72

**Звіт про рух грошових коштів**  
**(непрямий метод)**  
**АКБ “Форум”**  
на 31 грудня 2003 року (на кінець дня)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	За 2003 рік	За 2002 рік
<b>Операційна діяльність</b>			
1	Чистий прибуток (збиток) поточного періоду	7582	5340
<b>Поправки чистого прибутку</b>			
2	Нараховані витрати	4386	3730
3	Нараховані доходи	(5054)	(4012)
4	Амортизація основних засобів	5123	3612
5	Резерви під сумнівні борги, знецінення активів	20908	7424
6	Торговельний результат	(218)	(69)
7	Нарахований та відстрочений податок	1571	(850)
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій	17	103
9	Прибуток від довгострокових інвестицій	0	0
10	Амортизація дисконту і премії цінних паперів	(791)	(544)
11	Інший рух коштів, які не є грошовими	2570	2390
<b>12</b>	<b>Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку</b>	<b>36094</b>	<b>17124</b>
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та предоплат іншим банкам	(38991)	(46842)
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам	(357552)	(148745)
15	Зменшення (збільшення) інших активів	(7695)	(3640)
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від НБУ	39926	17076
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків	84275	36520
18	Збільшення (зменшення) поточних та депозитних рахунків	338597	176004
19	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань	(8395)	4551
20	Реалізація (придбання) цінних паперів у портфелі банку на продаж	(25410)	730
<b>21</b>	<b>Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності</b>	<b>24755</b>	<b>35654</b>
<b>22</b>	<b>Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності</b>	<b>60849</b>	<b>52778</b>
<b>Інвестиційна діяльність</b>			
23	Реалізація (придбання) інвестиційних цінних паперів	(15)	(4)
24	Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії	0	0
25	Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні установи	(6)	(3)
26	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів	(11806)	(11313)
<b>27</b>	<b>Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>(11827)</b>	<b>(11320)</b>

Рядок	Вид економічної діяльності	За 2003 рік	За 2002 рік
<b>Фінансова діяльність</b>			
28	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу	15091	(4686)
29	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань	0	0
30	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу	50000	14273
31	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду	0	0
<b>32</b>	<b>Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності</b>	<b>65091</b>	<b>9587</b>
<b>33</b>	<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>114113</b>	<b>51045</b>
<b>34</b>	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року</b>	<b>120816</b>	<b>69771</b>
<b>35</b>	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року</b>	<b>234929</b>	<b>120816</b>

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

Виконавець  
Квашук Т.Р.  
205 35 72

## Примітка 1. Облікова політика

**Примітка 1.1.** Активи та зобов'язання обліковуються за первісною (історичною) вартістю. Активи визначаються за сумою фактично сплачених за них коштів на день придбання. Зобов'язання - за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.

**Примітка 1.2.** Корируючі проводки здійснюються в Банку як з урахуванням кількісного критерію, тобто із застосуванням принципу суттєвості, так і з урахуванням якісних критеріїв – наявність об'єктивних причин.

Суттєвість залежить від обсягу статті та суми помилки, яка допускається в сумі статті фінансового звіту, а також ступеня точності, який вимагається під час оцінки суми статей фінансового звіту.

Якщо подія не має характеристик суттєвості, але є об'єктивні причини доцільності здійснення коригувань Банк може прийняти рішення про виконання коригувань за рахунками розділу 39 та класів 6 і 7, в частині відрахувань в резерви, за операціями з філіями тощо.

При визначенні суттєвості суми з бухгалтерського обліку об'єкта за рахунками класів 1 - 5, 9 Плану рахунків бухгалтерського обліку комерційних банків України, затвердженого постановою Правління НБУ від 21.11.97 №388, або статті балансу фінансової звітності сума об'єкта чи статті має порівнюватися з відповідними складовими частинами цього звіту, зокрема, із сумою власного капіталу та відповідним елементом або класом активу чи зобов'язань. Суттєвою (як кількісний критерій) вважається сума, що становить один або більше одного відсотка відповідної базової суми.

Сума об'єкта бухгалтерського обліку за рахунками класів 6 і 7 Плану рахунків або статті звіту про фінансові результати має порівнюватися з відповідними складовими частинами цього звіту.

**Примітка 1.3.** Вартість інструментів, врахованих у іноземній валюті перераховується в національну валюту за офіційним валютним курсом, встановленим НБУ, на час здійснення операції. Активи та зобов'язання відображені за курсами гривні до іноземних валют, встановленими НБУ за станом на 31.12.2003:

Код валюти	Назва валюти	Офіційний курс
840 USD	100 доларів США	533-1500
810 RUR	10 російських рублів	1-8101
978 EUR	100 ЄВРО	666-2242
826 GBR	100 англійських фунтів стерлінгів	946-8792
752 SEK	100 шведських крон	73-3970
756 CHF	100 швейцарських франків	427-2311
208 DKK	100 датських крон	89-4909
124 CAD	100 канадських доларів	406-7303
974 BYR	10 білоруських рублів	0-0246
203 CZK	100 чеських крон	20-4614
959 XAU	10 тройських унцій золота	22157-71
961 XAG	10 тройських унцій срібла	315-09

Доходи та витрати в іноземній валюті відображені за курсами гривні до іноземних валют, встановленими НБУ за станом на 31.12.2003:

Код валюти	Назва валюти	Офіційний курс
840 USD	100 доларів США	533-1500
810 RUR	10 російських рублів	1-8101
978 EUR	100 ЄВРО	666-2242

826 GBR	100 англійських фунтів стерлінгів	946-8792
752 SEK	100 шведських крон	73-3970
756 CHF	100 швейцарських франків	427-2311
208 DKK	100 датських крон	89-4909
124 CAD	100 канадських доларів	406-7303
974 BYR	10 білоруських рублів	0-0246
203 CZK	100 чеських крон	20-4614
959 XAU	10 тройських унцій золота	22157-71
961 XAG	10 тройських унцій срібла	315-09

Усі доходи та витрати, які отримані в результаті цього, відносяться до звіту про фінансові результати, в якому відображається також і результат переоцінки активів та пасивів.

При здійсненні обмінних операцій кінцевим результатом є здійснення операцій за дебетом рахунку в одній валюті та кредитом - в іншій. При здійсненні балансової бухгалтерської проводки за обмінними операціями використовуються такі курси:

- за офіційним курсом НБУ на дату здійснення проводки відображається іноземна валюта у подвійній оцінці - за номіналом та в гривневому еквіваленті (доходи та витрати, нараховані, отримані і сплачені в іноземній валюті, всі зарахування та списання з кореспондентського рахунку, куплена-продана іноземна валюта та ін.);
- за офіційним курсом НБУ на дату здійснення бухгалтерської проводки відображається гривня у разі нарахування, отримання і сплати доходів та витрат у іноземній валюті. У разі виправних проводок за рахунками доходів та витрат - сума у гривні сторнуючої проводки повинна дорівнювати сумі у гривні помилкової проводки;
- за офіційним курсом НБУ на дату сплати авансу (попередньої оплати) гривні відображаються в разі придбання за іноземну валюту немонетарних активів (запасів, основних засобів, нематеріальних активів тощо) та отримання робіт і послуг;
- за офіційним валютним курсом на дату одержання авансу (попередньої оплати) в іноземній валюті гривні відображаються в разі надання послуг, виконання робіт, реалізації немонетарних активів;
- за ринковим курсом відображається гривня у разі купівлі-продажу іноземної валюти за національну валюту.

Переоцінка усіх валютних балансових та позабалансових рахунків здійснюється при кожній зміні офіційного курсу НБУ. Результати переоцінки активів та пасивів в іноземній валюті відображаються за окремим субрахунком балансового рахунку № 6204 "Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами".

У фінансовій звітності немонетарні статті, зарахування яких до балансу пов'язане з операціями в іноземній валюті, відображаються у гривні за валютним курсом на дату здійснення операції.

**Примітка 1.4.** У бухгалтерському обліку доходи та витрати обліковуються відповідно до таких принципів:

- доходи та витрати обліковуються у періоді, до якого вони відносяться; якщо дата виникнення зобов'язань та їх погашення відбувається протягом одного календарного місяця, то нарахування відсотків та комісій за ними може не проводитись;
- отримані доходи, які відносяться до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені доходи на рахунку доходів майбутнього періоду;
- здійснені витрати та платежі, які відносяться до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені витрати на рахунку витрат майбутнього періоду.

При бухгалтерському обліку процентних та комісійних доходів і витрат Банку застосовується метод нарахування і відповідності, який визначає:

- статті доходів та видатків враховуються та оцінюються в звітному періоді продажу активу або в міру надання послуг. Усі доходи і витрати Банку, що відносяться до звітного періоду, відображаються у цьому ж періоді незалежно від того, коли були отримані або сплачені кошти;

- витрати та доходи, пов'язані з цими витратами, визнаються у бухгалтерському обліку в один і той самий звітний період.

Проте, якщо в останні 2-3 дні місяця не можна визначити точну суму доходу (витрат) через відсутність даних для його визначення, то такий доход (витрати) враховується в наступному місяці, незважаючи на те, що послуга надана у попередньому місяці.

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

Облік доходів та витрат здійснюється наростаючим підсумком з початку року. Залишки за рахунками доходів та витрат закриваються в кінці року.

**Проценті доходи (витрати)** за кредитними операціями з банками та юридичними і фізичними особами нараховуються щоденно. При розрахунку процентів враховується перший день і не враховується останній день контракту. При цьому при розрахунку відсотків за користування кредитом приймається місяць з 1-го числа по 30(31) число. Останній день місяця включається в розрахунок процентів, крім випадків, коли звітна дата є датою закінчення операції.

Проценті доходи (витрати) за депозитними операціями з банками та юридичними особами нараховуються щоденно. З фізичними особами - не рідше одного разу на місяць, при цьому при розрахунку процентів приймається місяць з останнього робочого дня попереднього місяця по передостанній робочий день поточного місяця.

При розрахунку процентів по залишках на поточних рахунках приймається місяць з останнього робочого дня попереднього місяця по передостанній робочий день поточного місяця. При врахуванні комісійних доходів від розрахункового обслуговування юридичних осіб приймається період з 26 числа попереднього місяця по 25 число поточного місяця.

Враховувати доходи за касовим методом можна, якщо їх отримання є сумнівним.

**Комісійні доходи і витрати** обчислюються пропорційно сумі активу чи зобов'язання незалежно від часу або є фіксованими.

До комісій, сплачених та отриманих Банком належать:

- комісії за одноразові послуги (наприклад, валютний обмін);
- комісії за послуги з обов'язковим результатом (наприклад, консультаційні, навчання). Зазначені доходи та витрати враховуються за фактом надання послуги або за фактом досягнення визначеного угодою результату;
- комісії за безперервні послуги (наприклад, орендні платежі, комісійні за інкасаторські послуги, розрахунково-касове обслуговування). Такі комісії обліковуються протягом усього строку дії угоди.

**Дисконт** (за операціями з цінними паперами) - різниця між номінальною вартістю цінного папера та його ринковою вартістю (вартістю придбання), якщо ринкова вартість нижча номінальної без урахування нарахованих на час придбання процентів. **Премія** (за операціями з борговими цінними паперами) - перевищення ринкової вартості (вартості придбання) цінного папера над його номінальною вартістю без врахування нарахованих на час придбання процентів (купона).

Сума амортизації премії зменшує процентний доход, а сума амортизації дисконту збільшує процентний доход за цінними паперами у портфелі банку. За цінними паперами, які є борговими зобов'язаннями Банку, сума амортизації премії зменшує процентні витрати, а

сума амортизації дисконту збільшує процентні витрати за такими цінними паперами. Дисконт і премія амортизуються рівними сумами, які розраховуються таким чином, щоб на дату погашення цінного папера дисконт або премія за ним були повністю амортизовані.

Нараховані процентні та комісійні витрати та доходи (у тому числі нараховані доходи, що прострочені або визнані сумнівними) обліковуються за відповідними рахунками класів 1, 2, 3, 6, 7.

Нараховані процентні та комісійні доходи, що визнані безнадійними щодо отримання, обліковуються за відповідними позабалансовими рахунками групи № 960 “Не сплачені в строк доходи”.

Нарахування і отримання доходів та нарахування і оплата витрат в іноземній валюті (крім отримання доходів і оплати витрат майбутніх періодів) відображаються шляхом подвійної проводки (в іноземній та національній валюті) з використанням рахунків групи № 380 “Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів”.

Доходи і витрати в іноземній валюті відображаються за рахунками класів 6 і 7 у національній валюті за офіційним курсом, що діяв на дату їх нарахування, а не на дату розрахунків.

Від операцій з іноземною валютою виникає як реалізований, так і нереалізований результат. Величина реалізованого фінансового результату дорівнює різниці між фактичною вартістю проданої (купленої) валюти та вартістю купівлі (продажу) за методом середньозваженої. При визначенні доходів Банку від купівлі-продажу іноземної валюти сума реалізованої валюти помножується на різницю між курсом продажу та середнім курсом, за якими була придбана валюта. Реалізований результат відноситься на окремий аналітичний рахунок балансового рахунку № 6204 “Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами”.

Нараховані доходи за кредитними операціями Банку вважаються сумнівними щодо отримання, якщо платіж за основним боргом прострочений понад 90 днів або проценти за ним прострочені понад 60 днів.

У разі визнання прострочених нарахованих доходів сумнівними доходи переносяться на рахунки № 1780 “Сумнівна заборгованість за нарахованими доходами за міжбанківськими операціями”, № 2480 “Сумнівна заборгованість за нарахованими доходами за операціями з клієнтами”, № 3589 “Сумнівна заборгованість за іншими нарахованими доходами”.

**Примітка 1.5.** Цінні папери на продаж, що придбані Банком, обліковуються на балансових рахунках розділу 31 «Цінні папери в портфелі банку на продаж».

Різниця між цінними паперами на продаж та цінними паперами на інвестиції полягає у намірі Банку під час їх придбання (а саме, на який період та з якою метою вони придбані), в характеристиці самого цінного папера (чи обертається він на активному ринку) та фактичного періоду зберігання у портфелі Банку (цінні папери, що зберігаються більше, ніж календарний рік, відносяться до портфеля цінних паперів на інвестиції).

У кінці кожного місяця Банк здійснює перегляд класифікації цінних паперів на продаж. За результатами цього перегляду або після закінчення річного строку після дати придбання, цінні папери переводяться у портфель цінних паперів на інвестиції.

Вкладення Банку в цінні папери з нефіксованим прибутком з метою їх подальшого продажу відображаються за первісною вартістю, а саме вартістю придбання цінного папера, включаючи комісії за брокерські, юридичні, консультаційні послуги, біржовий збір, держмити тощо. Якщо цінний папір придбано Банком за рахунок випущених власних цінних паперів, первісна вартість визначається, виходячи з ринкової ціни цих паперів, а не з їх номінальної вартості.

В кінці кожного місяця балансова вартість портфеля цінних паперів на продаж коригується за правилом нижчої вартості. У цьому випадку правило нижчої вартості полягає у відображенні цінних паперів за нижчою з двох вартостей - балансовою чи ринковою - та створенні спеціального резерву під нереалізований збиток (на суму різниці між балансовою та ринковою вартістю, якщо ринкова вартість в кінці місяця стає нижчою від балансової вартості). При оцінці портфеля ринкова вартість цінних паперів зменшується на передбачені витрати, які будуть понесені при продажу цінних паперів (комісії за брокерські, юридичні, консультаційні послуги, біржовий збір, держмити).

Якщо портфель цінних паперів на продаж включає в себе пакети акцій різних компаній, правило нижчої вартості застосовується за окремими складовими частинами портфеля (пакетами акцій окремих компаній) без взаємної компенсації між нереалізованими прибутками та збитками від різних пакетів акцій.

В кінці місяця за результатами коригувань балансової та ринкової вартості цінних паперів зменшується або збільшується залишок створеного спеціального резерву.

При реалізації цінних паперів, що знаходились у портфелі Банку на продаж, реалізований прибуток чи збиток (різниця між ціною реалізації та балансовою вартістю) відображається у банку-продавця за окремим аналітичним рахунком балансового рахунку № 6203 "Результат від торгівлі цінними паперами на продаж".

Якщо в період знаходження акцій у портфелі на продаж за ними були оголошені дивіденди, то доход від вкладень Банку в акції на продаж, отриманий у вигляді дивідендів, обліковується за балансовим рахунком № 6300 "Дивідендний дохід за акціями та іншими вкладеннями".

**Примітка 1.6.** Довгострокові вкладення Банку в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які віднесені до портфелю на інвестиції, відображаються в обліку за вартістю придбання, що включає ринкову ціну придбаних акцій з врахуванням комісійних та інших витрат, пов'язаних з придбанням. Коригування балансової вартості за методом вартості (правило нижчої вартості - балансової чи ринкової) та створення спеціального резерву за акціями у портфелі Банку на інвестиції здійснюється 1 раз наприкінці року.

Якщо портфель акцій на інвестиції включає в себе пакети акцій різних компаній, правило нижчої вартості застосовується у відношенні до загальної вартості портфеля акцій.

Якщо в період знаходження акцій у портфелі на продаж, на інвестиції за ними були оголошені дивіденди, то такі доходи обліковуються за балансовим рахунком № 6300 "Дивідендний дохід за акціями та іншими вкладеннями".

Облік боргових цінних паперів на інвестиції Банк здійснює у розрізі кожної складової частини цінного папера: номінальної вартості, дисконту, премії. Купуються боргові цінні папери на дату їх випуску або після цієї дати протягом строку їх дії. Боргові цінні папери Банк може придбати за номіналом, з надбавкою (премією) або знижкою (дисконтом) залежно від того, яке співвідношення фактично склалося між офіційно встановленою і ринковою ставкою процентів за цими цінними паперами, а також між датами сплати процентів (купонів). Якщо ринкова ставка вища, ніж офіційно встановлена, то цінні папери продаються з дисконтом і навпаки, якщо ринкова ставка процентів нижча ніж офіційно встановлена - з премією.

Балансова вартість боргових цінних паперів на інвестиції визначається шляхом приєднання до номіналу цінного папера залишку премії або навпаки - шляхом вирахування залишку дисконту. Щомісяця, протягом періоду від дати придбання до погашення цінного папера здійснюється амортизація дисконту та премії з віднесенням нарахованих сум на збільшення чи зменшення процентних доходів.

Величина амортизації дисконту (премії) за період розраховується за методом прямої (рівномірний метод) таким чином, щоб залишок неамортизованого дисконту (премії) на день погашення цінного папера був нульовим. Сума амортизації дисконту збільшує процентний



доход (цінні папери з дисконтом), а сума амортизації премії зменшує процентний доход (цінні папери з премією).

Нарахування процентів за купонними цінними паперами здійснюється щомісяця (за принципом нарахування) за процентною ставкою купона, починаючи з дати їх придбання. Банк сплачує суму накопиченого процента, який входить до вартості цінного папера, що придбаний у період між датами сплати купонів. Ця сума дорівнює величині процента, яка нарахована за період з дня випуску цінного папера або останньої сплати купона до дня придбання. Сплачені накопичені проценти за купонними цінними паперами списуються на час фактичного отримання купона. Нараховані проценти після придбання цінного папера визначаються як доход.

Облік операцій з інвестиційними цінними паперами в іноземній валюті здійснюється аналогічно обліку операцій з інвестиційними цінними паперами в національній валюті з використанням рахунків валютної позиції.

До інвестиційних цінних паперів належать вкладення в асоційовані та дочірні компанії.

Довгострокові вкладення Банку в асоційовані компанії відображаються за ціною, визначеною пайовим методом. Він визначає пропорційну частку відображеного у звіті прибутку компанії, в яку вкладається капітал як доход інвестора. При використанні цього методу Банк зараховує оголошений емітентом доход від інвестиції, в еквівалентній частці власності, на збільшення цієї інвестиції. Після оголошення та сплати дивіденди розглядаються як повернення частки інвестиції. Якщо дивіденди оголошені в одному році, а сплачуються у наступному, то дивіденди визнаються тоді, коли оголошуються. Якщо асоційована компанія має збиток, то його необхідно відобразити в обліку шляхом зменшення вкладень Банку-інвестора та віднести на рахунок № 7399 “Інші банківські операційні витрати”.

При довгострокових вкладеннях в дочірні компанії Банк, володіючи контрольним пакетом акцій, як головна компанія, складає зведену консолідовану фінансову звітність (метод консолідації). Консолідовану звітність Банк не складає, якщо вплив учасника (дочірньої установи) консолідованої групи визнається несуттєвим і валюта балансу дочірньої установи становить менше ніж 1% валюти балансу Банку. Зведена фінансова звітність складається тільки у тому разі, якщо задовольняються дві основні вимоги: можливість контролю дочірнього підприємства та ці вкладення здійснені в банк чи інші фінансові (небанківські) установи та підприємства, що доповнюють діяльність Банку. Якщо вказані вимоги не задовольняються, то придбані акції відображаються у балансі Банку, як вкладення в асоційовані компанії.

**Примітка 1.7.** За станом за 31.12.2003 на балансі Банку на рахунку 2010 обліковуються кредити, які надані суб'єктам господарської діяльності за операціями РЕПО, в сумі 425 тис.грн.

Банк надає та отримує кошти за операціями репо шляхом продажу (купівлі) цінних паперів на певний строк із зобов'язанням зворотного їх продажу (купівлі) у визначений строк за обумовлену договором ціну. Різниця між ціною продажу (купівлі) та ціною зворотного продажу (купівлі) є процентним доходом, який отримує сторона, що виступає покупцем у першій частині операції репо.

Операція репо обліковується відповідно до операції надання кредиту під заставу цінних паперів на рахунку № 2010 “Кошти, які надані суб'єктам господарської діяльності за операціями репо”.

Цінні папери, що придбані за операцією зворотного репо не визнаються на балансі, а обліковуються як отримана застава за позабалансовими рахунками № 9501 “Застава, за якої предмет застави передається на зберігання заставодержателю” або № 9500 “Застава, за якої

предмет застави залишається у заставодавця” за їх ринковою вартістю. При перерахуванні коштів за цінні папери вони обліковуються як наданий кредит. У день зворотного продажу цінних паперів здійснюється списання їх вартості з позабалансу.

**Примітка 1.8.** Облік кредитних операцій здійснюється за наступною послідовністю:

1. Укладання угоди про здійснення кредитної операції.

Після набрання чинності цієї угоди у день виникнення у Банка зобов'язань з кредитування Банк враховує відповідну суму зобов'язання на позабалансових рахунках № 9100 “Зобов'язання з кредитування, які надані банкам” або № 9129 “Інші зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам”.

Одночасно із проводками з перерахування коштів позичальнику, на таку ж суму зменшується залишок зобов'язання з кредитування, що обліковується на позабалансі.

2. Облік забезпечення кредитних операцій.

Облік забезпечення наданого кредиту (застави, гарантії, поручительства, страхові поліси тощо) здійснюється на позабалансових рахунках. Забезпечення враховується за його вартістю, яка вказана в угоді про забезпечення.

3. Основна сума боргу кредитної операції обліковується на відповідних рахунках в залежності від типу позичальника, строку та напрямку використання коштів.

Кожний з наданих кредитів аналізується не рідше одного разу на квартал. За підсумками аналізу, а також на початку перед його фактичним наданням, проводиться класифікація кредиту, шляхом віднесення його до однієї з категорій.

Перенесення сум кредитів, у разі зміни їх категорії у бік покращення або погіршення, здійснюється не рідше одного разу на місяць; при цьому застосовуються результати класифікації, проведеної у звітному місяці.

За зміни категорії кредиту здійснюється коригування сум резервів під цю кредитну заборгованість.

Якщо кредитна заборгованість забезпечена заставою, і Банк накладає стягнення на об'єкт застави згідно з угодою про заставу, застava реалізується відповідно до чинного законодавства. Після отримання коштів від реалізації застави, Банк списує її з позабалансу. Кошти, отримані від реалізації застави, Банк зараховує у погашення кредитної заборгованості (у першу чергу відсотків), а суму перевищення коштів, отриманих від реалізації застави, над сумою заборгованості за кредитом перераховує на поточний рахунок заставодавця.

Якщо кредитна заборгованість забезпечена гарантією або поручительством, то після отримання повної або часткової суми коштів за гарантією, Банк списує відповідну суму з позабалансу. Кошти, отримані від гаранта за наданим кредитом, зараховуються у погашення заборгованості позичальника, у межах суми, що гарантована.

Кредитні лінії після укладання угоди обліковуються на позабалансовому рахунку №9129 “Інші зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам” за сумою невикористаного ліміту кредитної лінії. Після надання кредиту зобов'язання з кредитування за кредитною лінією зменшуються на суму коштів, що авансовані клієнту. У разі договору про відновлювану кредитну лінію, після повернення кредиту або його частини на відповідну суму збільшуються зобов'язання з кредитування (поновити). Після закінчення дії кредитної лінії, у разі наявності невикористаного залишку, він списується з позабалансових рахунків. У разі недостатності коштів від реалізації забезпечення (застави, гарантії) на погашення кредитної заборгованості, залишок заборгованості за основною сумою боргу списується за рахунок резерву під цей кредит за умови, що юридичні дії Банку щодо примусового стягнення іншого майна позичальника не призвело до повного покриття заборгованості.

Безнадійна кредитна заборгованість відшкодовується Банком за рахунок резерву за умови виконання вимог статті 12 Закону України “Про оподаткування прибутку підприємств”.

4. Створення резерву під кредитні ризики – це визнання витрат для відображення реального результату діяльності Банку з урахуванням погіршення якості його активів або підвищення ризику кредитних операцій, це мобілізація внутрішніх коштів (шляхом

зменшення прибутку) для використання, у разі необхідності, на покриття ризикованих активів.

Банк формує резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями (далі – резерв під кредитні ризики) згідно з чинним законодавством України та нормативно-правовими актами НБУ.

5. Формування та використання резерву під кредитні ризики здійснюється в порядку, визначеному в Положенні про порядок формування і використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями АКБ “Форум”.

6. Для розрахунку суми резерву під кредитні ризики, необхідного до формування, за основною сумою боргу станом на перше число кожного місяця Головний Банк та його філії здійснюють оцінку кредитних ризиків за всіма кредитними операціями.

Оцінка кредитних ризиків здійснюється на підставі оцінки:

- фінансового стану позичальника;
- стану обслуговування позичальником боргу за наданим кредитом;
- оцінки рівня забезпеченості кредитної операції заставою чи гарантією тощо.

7. Відповідно до результатів оцінки кредитних ризиків кожної кредитної операції кредитний портфель Банку (основний борг) класифікується за такими групами:

- стандартна;
- під контролем;
- субстандартна;
- сумнівна;
- безнадійна.

Сума необхідного до формування резерву є сумою резерву за кожним кредитом, що розрахована за нормою резервування, встановленою для кожної групи кредитного ризику, з урахуванням рівня його забезпеченості.

8. Резерви під кредитні ризики за основною сумою кредитних операцій поділяються на резерв під стандартну та нестандартну заборгованість. При цьому, окремо враховуються резерви, сформовані за балансовими кредитними операціями (які враховані на балансових рахунках) та позабалансовими кредитними операціями (гарантії, акцепти та авалі, зобов'язання з кредитування, що надані банкам і клієнтам: позабалансові рахунки 9000 “Гарантії, що надані банкам”, 9002 “Акцепти, що надані банкам”, 9003 “Авалі, що надані за банки”, 9020 “Гарантії, що надані клієнтам”, 9023 “Авалі, що надані за клієнтів”, 9090 “Сумнівні гарантії, що надані банкам”, 9091 “Сумнівні гарантії, що надані клієнтам”, 9100 “Зобов'язання з кредитування, які надані банкам”, 9129 “Інші зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам”).

9. Резерви під стандартну заборгованість за балансовими кредитними операціями обліковуються за рахунком 1591 “Резерви під стандартну заборгованість інших банків” та 2401 “Резерви під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам”.

Резерви під стандартну заборгованість за позабалансовими кредитними операціями обліковуються на окремому аналітичному рахунку балансового рахунку 3690 “Резерви за позабалансовими операціями”.

Резерви за кредитними операціями, віднесеними до груп кредитного ризику "під контролем", "субстандартні", "сумнівні" та "безнадійні", класифікується як резерви під нестандартну заборгованість.

Резерви під нестандартну заборгованість за балансовими кредитними операціями обліковуються на балансових рахунках 1590 “Резерви під нестандартну заборгованість інших банків” та 2400 “Резерви під нестандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам”.

Резерви під нестандартну заборгованість за позабалансовими кредитними операціями обліковуються на окремому аналітичному рахунку балансового рахунку 3690 “Резерви за позабалансовими операціями”.

10. Відрахування в резерви під кредитні ризики здійснюються за рахунок витрат Банку (у фінансовому обліку): на рахунок 7701 “Відрахування в резерв під заборгованість інших

банків"; рахунок 7702 "Відрахування в резерв під заборгованість за наданими кредитами клієнтам" відносяться витрати на формування резерву під балансові кредитні операції, на рахунок 7706 "Відрахування в банківські резерви на покриття ризиків та втрат" – витрати на формування спеціального резерву під позабалансові кредитні операції.

Відрахування в резерви під кредитні ризики (під нестандартну заборгованість) враховуються в податковому обліку, крім відрахувань у цей резерв під зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам, що обліковуються на позабалансовому рахунку 9129.

11. Формування резервів Банк здійснює щомісячно в повному обсязі розрахункової суми, незалежно від фінансових результатів діяльності, за станом на 1-е число місяця, наступного за звітним, до строку подання місячного балансу.

У разі необхідності, уточнення розмірів сформованого резерву під кредиті ризики здійснюється коригуючими проводками:

- філіями – не пізніше 5-ого числа місяця, наступного за звітним,
- Головним банком – не пізніше 7-ого числа місяця, наступного за звітним.

У звітності за формою № 604 "Звіт про розрахунок резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями комерційних банків" фактично сформована сума резерву відображається з урахуванням коригуючих проводок.

12. Резерв за основною сумою боргу формується в валюті заборгованості.

13. Відповідно до Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків Банк формує резерви:

- за коштами, що містяться на кореспондентських рахунках, які відкриті в інших банках, а також за депозитами до запитання в інших банках - з урахуванням ризику країни, для врахування якого використовується встановлений міжнародними рейтинговими агентствами рейтинг, що доводиться до відома банків НБУ;

- сумнівною заборгованістю за коштами до запитання в інших банках (резидентах і нерезидентах), які визнані банкрутами або ліквідуються за рішенням уповноважених органів, або які зареєстровані в офшорних зонах – на всю суму цих коштів.

14. Банк формує резерви під прострочені та сумнівні щодо отримання нараховані доходи за активними операціями на всю суму прострочених понад 31 день і сумнівних щодо отримання нарахованих доходів, які обліковуються за балансовими рахунками класів 1, 2, 3.

Формування резерву під прострочені та сумнівні щодо отримання нараховані доходи Банк здійснює щомісяця в розмірі фактичної заборгованості за простроченими понад 31 день і сумнівними щодо отримання нарахованими доходами за станом на перше число місяця, наступного за звітним. Заборгованість за простроченими понад 31 день і сумнівними щодо отримання нарахованими доходами належить до нестандартної заборгованості. Банк щомісяця здійснює інвентаризацію прострочених і сумнівних щодо отримання нарахованих доходів та в разі погашення позичальником (контрагентом) заборгованості за нарахованими доходами коригує суму резерву.

При списанні безнадійної щодо отримання заборгованості за нарахованими доходами за рахунок сформованих резервів одночасно здійснюється оприбуткування заборгованості за позабалансовими рахунками групи 960 "Не сплачені в строк доходи", за якими вона враховується до часу надходження відшкодування або до закінчення терміну позовної давності.

**Примітка 1.9.** Операції з врахування векселів у 2003 році Банк не здійснював. В обліковій політиці ці операції відображені наступним чином.

Врахування векселів полягає в тому, що Банк, придбавши вексель за іменним індосаментом, терміново його сплачує пред'явнику, а платіж отримує тільки з настанням зазначеного у векселі строку. Облік врахованих векселів ведеться на рахунку № 2020 "Рахунки суб'єктів господарської діяльності за врахованими векселями".

За достроковий платіж Банк отримує з номінальної суми векселя певну винагороду на свою користь, тобто вексель оплачується із знижкою. Операція проводиться з метою

отримання доходу у вигляді різниці між вартістю, за якою вексель був врахований, і вартістю його погашення, або у вигляді обумовленого у векселі відсотка.

Врахування векселів є кредитною операцією Банку. Такі вексельні кредити мають дві особливості, які відрізняють їх від інших кредитів:

- позичальник і платник по кредиту-різні особи, позичальник - векселеотримувач, пред'явник; платник по кредиту - платник по векселю. Відповідальність за погашення кредиту - солідарна.

- кредит погашається у строк платежу по векселю одноразовим платежем разом з відсотками.

**Примітка 1.10. Придбані (створені) нематеріальні активи** зараховуються на баланс Банку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію.

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

Облік витрат, пов'язаних із удосконаленням нематеріальних активів, здійснюється за рахунком обліку капітальних інвестицій № 4310 "Капітальні інвестиції за невведеними в експлуатацію нематеріальними активами".

**Нарахування амортизації** починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт нематеріальних активів введено в експлуатацію, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта нематеріальних активів.

Амортизація об'єкта нематеріальних активів нараховується виходячи з строку корисного використання, починаючи з місяця, наступного за місяцем зміни строку корисного використання.

Амортизація нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким кожний окремих вид нематеріального активу амортизується рівними частками виходячи з його первісної вартості з урахуванням індексації протягом строку, який визначається Банком виходячи із строку корисного використання таких нематеріальних активів або строку діяльності платника податку, але не більше ніж 10 років безперервної експлуатації. Амортизаційні відрахування провадяться до досягнення залишковою вартістю нематеріального активу нульового значення.

У 2003 році банк не здійснював переоцінку нематеріальних активів. В обліковій політиці **порядок переоцінки нематеріальних активів** відображено таким чином.

Банк здійснює переоцінку за справедливою вартістю на дату складання балансу тих нематеріальних активів, щодо яких є активний ринок. У разі переоцінки окремого об'єкта нематеріальних активів слід переоцінювати всі інші активи групи, до якої належить цей об'єкт (крім тих, щодо яких немає активного ринку). Переоцінена первісна вартість і сума зносу об'єкта нематеріальних активів визначається множенням первісної вартості та суми зносу об'єкта основних засобів на індекс переоцінки. Індекс переоцінки визначається діленням справедливої вартості об'єкта, який переоцінюється, на його залишкову вартість.

Строк корисного використання (експлуатації) нематеріальних активів визначається постійно діючою комісією з урахуванням:

- очікуваного використання об'єкта банком з урахуванням його потужності або продуктивності;
- строки корисного використання подібних активів;
- фізичний та моральний знос, що передбачається;
- правові або інші подібні обмеження щодо строків використання об'єкта та інші фактори.

Строк корисного використання (експлуатації) нематеріальних активів переглядається у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання.

**Примітка 1.11. Придбані (створені) основні засоби** зараховуються на баланс Банку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію.

Очікуваний термін корисного використання (експлуатації) основних засобів більше 1 року і вартісна оцінка їх більше 500 гривень. Облік основних засобів ведеться за рахунком 4400 "Основні засоби".

Одиницею обліку основних засобів є окремий інвентарний об'єкт основних засобів. Внутрішня телефонна та комп'ютерна мережі, системи безпеки (відеоспостереження) та комплекс охоронно-пожежної сигналізації обліковуються як окремий інвентарний об'єкт основних засобів. Основні засоби класифікуються за такими групами:

- будинки, споруди та передавальні пристрої;
- машини та обладнання;
- транспортні засоби;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі);
- інші основні засоби.

Створені основні засоби зараховуються на баланс Банку за їх первісною вартістю. Первісна вартість придбаного об'єкта 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.

Облік витрат, пов'язаних із поліпшенням основних засобів здійснюється за рахунком обліку капітальних інвестицій № 4430 "Капітальні інвестиції за незавершеним будівництвом і за невведеними в експлуатацію основними засобами".

**Нарахування амортизації основних засобів** здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється Банком при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс). **Строк корисного використання** (експлуатації) основних засобів і нематеріальних активів визначається постійно діючою комісією та переглядається у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання.

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

Амортизація об'єкта основних засобів нараховується виходячи з нового строку корисного використання, починаючи з місяця, наступного за місяцем зміни строку корисного використання.

Амортизація основних засобів (крім малоцінних необоротних матеріальних активів і бібліотечних фондів) нараховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на очікуваний період часу використання об'єкта основних засобів.

**Річні норми амортизаційних відрахувань** основних засобів встановлені наступні:

- будинки, споруди, їх структурні компоненти та передавальні пристрої (група 1) - 5%;

- автомобільний транспорт та вузли (запасні частини) до нього; меблі; побутові електронні, оптичні, електромеханічні прилади та інструменти, інше конторське (офісне) обладнання, устаткування та приладдя до них (група 2) - 25%;
- інші основні засоби, які не належать до груп 1,2,4 (група 3) - 15 %.
- електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, їх програмне забезпечення, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, інші інформаційні системи, телефони (у тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує вартість малоцінних товарів (предметів) (група 4) – 60%.

Примітка: придбані основні засоби до 01.01.03, що входили в 2 групу, облік річних норм амортизаційних відрахувань здійснюється без змін. Зміни стосуються 4 групи основних засобів придбаних після 01.01.03.

**Банк переоцінює об'єкт основних засобів**, якщо його залишкова вартість значно (більше ніж на 10 процентів) відрізняється від справедливої його вартості на дату складання балансу. У разі переоцінки об'єкта 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 переоцінки визначається діленням справедливої вартості об'єкта, який переоцінюється, на його залишкову вартість.

Відомості про зміни первісної вартості та суми зносу основних засобів вносяться до реєстрів їх аналітичного обліку.

Суми дооцінки залишкової вартості об'єкта основних засобів включаються до складу додаткового капіталу, а сума уцінки - до складу витрат, крім випадків, якщо:

- сума попередніх уцінок, що перевищує суму попередніх дооцінок залишкової вартості об'єкта основних засобів, під час чергової дооцінки вартості цього об'єкта основних засобів включається до складу доходів звітного періоду (рахунок № 6499 “Інші доходи”) з відображенням різниці між сумою чергової (останньої) дооцінки залишкової вартості об'єкта основних засобів і сумою перевищення у складі іншого додаткового капіталу (рахунок № 5100 “Результати переоцінки основних засобів”);
- сума попередніх дооцінок, що перевищує суму попередніх уцінок залишкової вартості об'єкта основних засобів, під час чергової уцінки залишкової вартості цього об'єкта основних засобів спрямовується на зменшення іншого додаткового капіталу (рахунок №5100 “Результати переоцінки основних засобів”) із включенням різниці між сумою чергової (останньої) уцінки залишкової вартості об'єкта основних засобів і сумою перевищення до витрат звітного періоду (рахунок № 7499 “Інші витрати”).

Якщо балансова вартість об'єкта основних засобів збільшується в результаті переоцінки (дооцінки), то збільшення відображається як зростання додаткового капіталу.

Під час вибуття об'єктів основних засобів, які раніше були переоцінені, різниця між сумою (перевищення) попередніх дооцінок і сумою попередніх уцінок залишкової вартості цього об'єкта основних засобів включається до складу нерозподіленого прибутку з одночасним зменшенням додаткового капіталу.

Протягом 2003 року Банком здійснено переоцінку основних засобів, що належать до I групи основних засобів. Незалежним експертом – Експертно-оціночною фірмою ПП “Бізнес-Оцінка” за договором з Банком здійснена оцінка ринкової вартості спеціалізованого інженерно-офісного банківського комплексу АКБ “Форум” (будинку головного офісу Банку з інженерними мережами), розташованого за адресою: м.Київ, бульвар Верховної Ради,7. Група необоротних активів Банку у кількості п'яти споруд, у складі вищезазначеного інженерно-офісного комплексу головного офісу Банку, також, була оцінені за справедливою (ринковою) вартістю відповідно до умов договору з незалежним експертом-оцінювачем Бевзо О.В.

Крім того, у 2003 році незалежним експертом – Експертно-оціночною фірмою ПП “Бізнес-Оцінка” за договором з Банком здійснена оцінка ринкової вартості комплексу вбудованих приміщень Залізничного територіально-відокремленого безбалансового відділення АКБ “Форум”, розташованого за адресою: м.Київ, Повітрофлотський проспект, 48/2.

Наданий **фінансовий лізинг** обліковується як наданий довгостроковий кредит. При передачі основних засобів лізингоодержувачу, їх вартість, яка вказана в угоді лізингу, обліковується на рахунках наданого фінансового лізингу № 2075 “Фінансовий лізинг (оренда), що наданий суб’єктам господарської діяльності” на суму вартості об’єкту лізингу, що вказана в угоді.

Облік основних засобів, переданих в **оперативний лізинг (оренду)** ведеться на окремому аналітичному рахунку “Оперативний лізинг (оренда)” балансового рахунку № 4400 “Основні засоби”. Протягом строку лізингу (оренди) Банк нараховує амортизацію за активами, переданими в оперативний лізинг (оренду). Банк здійснює нарахування лізингових (орендних) платежів, які обліковуються на рахунку 3578 “Інші нараховані доходи”. При оцінці основних засобів, переданих в оперативний лізинг (оренду), враховується залишкова вартість цього об’єкту основних засобів на час укладання договору оперативного лізингу (оренди).

За станом за 31.12.2003 на балансі Банку **не обліковуються отримані в фінансовий лізинг (оренду) основні засоби** та нематеріальні активи. **Прийняті в оперативний лізинг (оренду) активи** на підставі акта прийому-передачі обліковуються Банком за позабалансовим рахунком 9840 “Основні засоби та нематеріальні активи, що прийняті в оперативний лізинг (оренду)” за вартістю, що зазначається в угоді про оперативний лізинг (оренду).

За станом за 31.12.2003 на балансі Банку обліковуються зобов’язання, в забезпечення виконання яких, Банк передав у заставу основні засоби (будівля) на суму 14 460,86 тисяч гривень.

**Примітка 1.12. Резервний фонд** формується згідно з вимогами чинного законодавства та за рішенням загальних зборів Банку за рахунок прибутку, що залишився після оподаткування (не менш 5%). Кошти резервного фонду мають використовуватись для забезпечення зобов’язань Банку та покриття непередбачених збитків під невизначені ризики в процесі банківської діяльності.

Списання безнадійних активів здійснюється тільки методом створення резервів, який передбачає поступове перенесення на рахунок витрат сумнівних та безнадійних активів.

Банк формує **резерви для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості**, які використовуються якщо заборгованість визнана безнадійною. Щомісячно визначається розмір резервів відповідно до загальної суми дебіторської заборгованості, що класифікується за групами ризику залежно від строків її погашення згідно з укладеними договорами, а за відсутності договірних умов - залежно від строків знаходження її на балансі.

Безнадійна дебіторська заборгованість, що обліковується на балансових рахунках як сумнівна заборгованість списується за рахунок резервів за рішенням Правління Банку. Дебіторська заборгованість, списана за рахунок резервів, враховується за позабалансовим рахунком 9615 “Списана у збиток дебіторська заборгованість” і списується по закінченню строку позовної давності.

**Примітка 1.13.** Податок на прибуток визначається на підставі Закону України “Про оподаткування прибутку підприємств”, впровадженого 1 липня 1997 року. Базова ставка податку складає 30 %.

Відстрочені податки нараховуються за методом розрахунку заборгованості за бухгалтерським балансом. Сума відстрочених податків відображає чистий податковий ефект тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов’язань для цілей фінансового



обліку та вартістю, що приймається до уваги в податковому обліку. Вартість активів та зобов'язань з відстроченого оподаткування розраховується на основі очікуваної ставки податку, яка має бути застосована до прибутку, що підлягає оподаткуванню, в тих роках, коли сума тимчасових різниць може бути відшкодована або реалізована. Оцінка активів та зобов'язань з відстроченого оподаткування відображає можливі податкові наслідки, що виникатимуть з очікуваної на дату складання бухгалтерського балансу вірогідності відшкодування та реалізації вартості таких активів та зобов'язань.

Активи з відстроченого оподаткування визнаються лише в тій мірі, наскільки є вірогідною реалізація цих активів у майбутніх прибутках до оподаткування. Банк визнає раніше невизнані активи лише в тій мірі, яка представляє вірогідність його реалізації у майбутніх прибутках, що підлягають оподаткуванню. Відповідно, Банк зменшує балансову вартість активу з відстроченого оподаткування лише у випадку, коли зникає вірогідність повної або часткової реалізації такого активу у майбутніх прибутках.

**Примітка 1.14.** Банк, як емітент цінних паперів випускає цінні папери і зобов'язується виконувати обов'язки, що впливають з умов їх випуску. Акція засвідчує пайову участь у статутному фонді Банку. Формування статутного фонду здійснюється згідно із Законом “Про банки і банківську діяльність”.

Якщо Банк викупує у акціонерів акції, що належали йому, для їх подальшого перепродажу, розповсюдження серед своїх працівників або анулювання, то ці акції реалізуються або анулюються протягом одного року. Протягом цього періоду розподіл прибутку, а також голосування і визначення кворуму на Загальних зборах акціонерів проводяться без урахування викуплених Банком власних акцій.

Облік власних акцій, викуплених в акціонерів для подальшого перепродажу або анулювання в установленому порядку, здійснюється за балансовим рахунком № 5002 “Власні акції банку, що придбані у акціонерів” за номінальною вартістю. Різниця між номінальною вартістю та ціною викупу відноситься на рахунок № 5010 “Емісійні різниці” в межах залишку цього рахунку. В разі недостатності залишку першим дебетується рахунок № 5030 “Прибутки та збитки минулих років” у межах позитивного залишку, потім - рахунок № 5040 “Прибуток чи збиток минулого року, що очікує затвердження”.

У разі продажу викуплених власних акцій надлишок між номінальною вартістю та ціною продажу, визначається як прибуток або збиток Банку і відображається за балансовим рахунком № 5010 “Емісійні різниці”. Банк веде позасистемний облік руху власних акцій.

**Примітка 1.15.** Угоди, що укладаються з пов'язаними особами не можуть передбачати більш сприятливі умови, ніж угоди, що укладені з іншими особами. Більш сприятливими умовами визнаються: отримання активу низької якості від інсайдерів; викуп в інсайдера активу за вартістю, що є значно вищою, ніж та, яку банк сплатив би за придбання такого активу від неінсайдера; прийняття меншого забезпечення виконання зобов'язань, ніж вимагається від інших клієнтів тощо.

В Банку забороняється надавати кредити будь-якій особі для: погашення цією особою будь-яких зобов'язань перед пов'язаною особою банку; придбання активів пов'язаної особи банку; придбання цінних паперів, розміщених чи підписаних пов'язаною особою банку, за винятком продукції, що виробляється цією особою.

Протягом 2003 року Банк здійснював окремі операції з пов'язаними особами (у тому числі, надання кредитів залучення депозитів, передача та прийняття основних засобів у оперативний лізинг), що займають незначну питому вагу у загальному їх обсязі (менше ніж 1%).

**Примітка 1.16.** Взаємозалік статей активів та зобов'язань не здійснюється.

В обліковій політиці щодо взаїмозаліку статей активів та зобов'язань зазначено, що правилами бухгалтерського обліку заборонений взаємний залік активів та зобов'язань, або доходів та видатків як в бухгалтерських записах, так і в фінансовій звітності, а саме:

- кредитів, депозитів та іншої кредиторської й дебіторської заборгованості різних юридичних та фізичних осіб;
- кредитів, депозитів та іншої кредиторської й дебіторської заборгованості одних і тих же юридичних чи фізичних осіб, що враховуються в різних валютах та з різними термінами погашення;
- депозитів та кредитів, наданих під заставу депозиту, якщо інше не визначене відповідними законодавчими актами;
- витрат та доходів тієї ж самої юридичної особи.

**Примітка 1.17.** Похідні фінансові інструменти та операції хеджування – відсутні.

**Примітка 1.18.** Операції з простими та потенційними простими акціями після дати балансу 31.12.2003 Банком не здійснювались.

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

Виконавець:  
Довгич Т.Б.  
тел.

## Примітка 2. Чистий процентний дохід

Таблиця 2.1 Процентний дохід

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	За 2003 рік	За 2002 рік
1	Процентний дохід: За коштами в банках	8613	3362
2	За кредитами клієнтам	98264	62059
3	За цінними паперами на продаж	1050	721
4	За інвестиційними цінними паперами	0	0
5	Інший	0	0
<b>6</b>	<b>Усього</b>	<b>107927</b>	<b>66142</b>

Таблиця 2.2 Процентні витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	За 2003 рік	За 2002 рік
1	Процентні витрати: За коштами, що отримані від банків	11965	12374
2	За коштами, що отримані від клієнтів	44102	21815
3	За коштами небанківських фінансових установ	623	0
4	За випуском цінних паперів як боргових зобов'язань	603	177
5	Інші	0	0
<b>6</b>	<b>Усього</b>	<b>57293</b>	<b>34366</b>

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

Виконавець:  
Квашук Т.Р.  
тел. 205 35 72

### Примітка 3. Дохід у вигляді дивідендів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	За 2003 рік	За 2002 рік
1	Цінні папери на продаж	0	0
2	Інвестиційні цінні папери	0	15
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>0</b>	<b>15</b>

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

Виконавець:  
Квашук Т.Р.  
тел. 205 35 72

### Примітка 4. Чистий торговельний дохід

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	За 2003 рік	За 2002 рік
1	Іноземна валюта (реалізований результат)	2733	1764
2	Іноземна валюта (нереалізований результат)	242	(48)
3	Усього результат від торгівлі іноземною валютою	2975	1716
4	Цінні папери на продаж	218	69
5	Резерв під знецінення цінних паперів на продаж	(208)	0
6	Усього результат від торгівлі цінними паперами	10	69
7	Інші (ювілейні монети)	31	5
<b>8</b>	<b>Усього торговельний дохід</b>	<b>3016</b>	<b>1790</b>

Метод розрахунку реалізованого результату – середньозважений;

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

Виконавець:  
Квашук Т.Р.  
тел. 205 35 72

## Примітка 5. Загальні адміністративні витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	За 2003 рік	За 2002 рік
1	Адміністративні витрати	6693	4771
2	Амортизація (примітка 17)	5123	3612
3	Збиток від продажу основних засобів та нематеріальних активів	17	103
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	986	1023
5	Інші податки та обов'язкові платежі	1211	737
6	Інші	482	499
<b>7</b>	<b>Усього</b>	<b>14512</b>	<b>10745</b>

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

Виконавець:  
Квашук Т.Р.  
тел. 205 35 72

## Примітка 6. Витрати на персонал

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	За 2003 рік	За 2002 рік
1	Зарплата	11954	8582
2	Внески на державне соціальне страхування	3302	2207
3	Інші обов'язкові нарахування	0	0
4	Витрати на підготовку кадрів	26	25
5	Витрати на спецодяг та інші засоби захисту працівників	5	0
6	Інші витрати на персонал	150	104
<b>7</b>	<b>Усього</b>	<b>15437</b>	<b>10918</b>
	Середня кількість працівників протягом року становила	475	364

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

Виконавець:  
Квашук Т.Р.  
тел. 205 35 72

## Примітка 7. Чисті витрати на формування резервів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	За 2003 рік	За 2002 рік
	Кошти в інших банках (примітки 12, 19)		
1.1	Відрахування до резерву	(1942)	(1197)
1.2	Повернення списаних активів	0	0
<b>1</b>	<b>Усього</b>	<b>(1942)</b>	<b>(1197)</b>
	Кредити та заборгованість клієнтів (примітка 14)		
2.1	Відрахування до резерву	(18076)	(5495)
2.2	Повернення списаних активів	0	0
<b>2</b>	<b>Усього</b>	<b>(18076)</b>	<b>(5495)</b>
	Інвестиційні цінні папери (примітки 11, 15)		
3.1	Резерв під знецінення	0	6
3.2	Повернення списаних активів	0	0
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>0</b>	<b>6</b>
	Дебіторська заборгованість за операціями банку (примітка 19)		
4.1	Відрахування до резерву	(49)	(8)
4.2	Повернення списаних активів	6	0
<b>4</b>	<b>Усього</b>	<b>(43)</b>	<b>(8)</b>
	Нараховані доходи (примітка 18)		
5.1	Відрахування до резерву	175	(338)
5.2	Повернення списаної заборгованості	0	0
<b>5</b>	<b>Усього</b>	<b>175</b>	<b>(338)</b>
6	Резерви під інші активи	(808)	(392)
7	Повернення списаних інших активів	0	0
<b>8</b>	<b>Усього</b>	<b>(808)</b>	<b>(392)</b>
<b>9</b>	<b>Усього витрат</b>	<b>(20694)</b>	<b>(7424)</b>

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

Виконавець:  
Квашук Т.Р.  
тел. 205 35 72

## Примітка 8. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 8.1 Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	За 2003 рік	За 2002 рік
1	Поточний податок на прибуток	5564	4265
2	Відстрочений податок на прибуток	(1300)	12
3	<b>Усього</b>	<b>4264</b>	<b>4277</b>

Таблиця 8.2 Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	За 2003 рік	За 2002 рік
1	Прибуток до оподаткування	11856	9623
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	(3557)	(2887)
	Коригування облікового прибутку (збитку):		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(956)	(1065)
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	3921	1442
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не відносяться) до облікового прибутку (збитку)	(4254)	(1787)
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	488	232
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	(1537)	(1083)
8	Амортизація, яка підлягає оподаткуванню	946	689
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо)	675	182
10	<b>Сума податку на прибуток (збиток)</b>	<b>(4274)</b>	<b>(4277)</b>

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

Виконавець:  
Мегеря І.М.  
тел. 205 35 81

**Таблиця 8.3 Розрахунок відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань**  
(тис.грн.)

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>За 2003 рік</b>	<b>За 2002 рік</b>
1	Відстрочені податкові активи	405	(31)
1.1	Тимчасова різниця, що підлягає вирахуванню	228	(31)
1.2	Перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди	177	0
1.3	Перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди	0	0
2	Відстрочені податкові зобов'язання	1984	257
2.1	Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню	1984	257

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

Виконавець:  
Мегеря І.М.  
тел. 205 35 81



## Примітка 9. Непередбачені доходи/витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	За 2003 рік	За 2002 рік
1	Непередбачені доходи (страхове відшкодування за основними засобами)	34	22
2	Непередбачені витрати	0	0
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>34</b>	<b>22</b>
4	Податок на прибуток на непередбачені доходи/витрати	(10)	(7)
<b>5</b>	<b>Усього непередбачених доходів/витрат, включаючи податок на прибуток до них</b>	<b>24</b>	<b>15</b>

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

Виконавець:  
Мегеря І.М.  
тел. 205 35 81

**Примітка 10. Розрахунок чистого та скоригованого чистого прибутку (збитку) на одну просту акцію за 2003 рік**

Рядок	Найменування статті	Розрахунок статті
1	Чистий прибуток (збиток) за вирахуванням дивідендів на привілейовані акції за звітний рік (грн.)	7582130,70
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	5933329
3	Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	1,28
4	Коригування	0
5	Дивіденди, що визнані в звітному періоді, на розбавляючі потенційні прості акції (грн.)	0
6	Витрати на відсотки, які пов'язані з розбавляючими потенційними простими акціями, що визнані у звітному році (грн.)	0
7	Поточний та відстрочений податок на прибуток, який пов'язаний з витратами на відсотки (грн.)	0
8	Скоригований чистий прибуток (збиток) за звітний рік (грн.)	7582130,70
9	Кількість розбавляючих потенційних простих акцій (шт.)	0
10	Скоригована середньорічна кількість простих акцій (шт.)	5933329
11	Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	1,28

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

Виконавець:  
Ястремська Н.С.  
тел. 205 35 41

**Примітка 10.1 Розрахунок середньорічної кількості простих акцій в обігу за 2003 рік**

(шт.)

Рядок	Дата	Найменування статті	Випущені акції	Власні акції, що викуплені банком	Продаж раніше викуплених власних акцій	Акції в обігу	Часовий зважений коефіцієнт	Середньозважена кількість простих акцій, які перебувають в обігу	
	1	2	3	4	5	6	7	8	
1	01.01.03	Кількість акцій на початок звітного року	6000000	0	0	6000000	280/365	4602740	
2		Випуск нових акцій	0	0	0	0	0	0	
3	08.10.03	Придбання власних акцій	0	289701	0	5710299	84/365	1314151	
	31.12.03	Придбання власних акцій	0	0	289701	6000000	1/365	16438	
4		Коригування:	0	0	0	0	0	0	
5		сплата дивідендів простими акціями	0	0	0	0	0	0	
6		випуск прав на придбання простих акцій, призначених для існуючих акціонерів, за ціною, нижчою, ніж справедлива вартість простих акцій	0	0	0	0	0	0	
7		зменшення номінальної вартості акцій (дроблення акцій)	0	0	0	0	0	0	
8		збільшення номінальної вартості акцій (консолідація акцій)	0	0	0	0	0	0	
9	31.12.03	Кількість акцій на кінець звітного року	6000000	0	0	6000000	0	0	
10	Середньорічна кількість простих акцій в обігу								5933329

\* 31 грудня 2003 року збільшено статутний капітал банку на 50 млн.грн. - до 110 млн.грн. Кошти в рахунок сплати акцій унесені учасниками банку, але дані про кількість акцій в обігу не внесені в реєстр акціонерів.

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

Виконавець:  
Ястремська Н.С.  
тел. 205 35 41

**Примітка 11. Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ, та цінні папери, емітовані НБУ**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	За 2003 рік	За 2002 рік
1	Боргові цінні папери, що рефінансуються НБУ, у портфелі банку на продаж	0	0
2	Цінні папери, емітовані НБУ, у портфелі банку на продаж	0	0
3	Резерв під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються НБУ, у портфелі банку на продаж	0	0
<b>4</b>	<b>Усього</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
5	Боргові цінні папери, що рефінансуються НБУ, у портфелі банку на інвестиції	0	0
6	Боргові цінні папери, емітовані НБУ, у портфелі банку на інвестиції	0	0
7	Резерв під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються НБУ, у портфелі банку на інвестиції	0	0
<b>8</b>	<b>Усього</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>9</b>	<b>Усього цінних паперів</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

Виконавець:  
Квашук Т.Р.  
тел. 205 35 72

## Примітка 12. Кошти в інших банках

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	За 2003 рік	За 2002 рік
1	Кошти до запитання в інших банках	120153	59108
2	Строкові депозити, які розміщені в інших банках, в т.ч.	320	9918
2.1	Розміщені на умовах субординованого боргу	0	0
3	Кредити, які надані іншим банкам	127583	71126
4	Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями	0	0
<b>5</b>	<b>Усього</b>	<b>248056</b>	<b>140152</b>
6	Резерв під заборгованість інших банків	(3188)	(1247)
<b>7</b>	<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b>	<b>244868</b>	<b>138905</b>

Під категорію кредитів “стандартні”, в сумі 99903 тис.грн., створено резерв в сумі 463 тис.грн.

Під категорію кредитів “не стандартні”, в сумі 28 000 тис.грн., створено резерв в сумі 2 620 тис.грн.

Резерв на кошти, що розміщені на кореспондентських рахунках в інших банках, що віднесені до категорії “не стандартні”, в сумі 1 057 тис.грн створений резерв в сумі 105 тис.грн.

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

Виконавець:  
Квашук Т.Р.  
тел. 205 35 72

## Примітка 13. Цінні папери на продаж

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	За 2003 рік	За 2002 рік
1	Боргові цінні папери на продаж	28 343	399
2	Акції та інші цінні папери на продаж	208	1692
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>28 551</b>	<b>2091</b>
4	Резерв під знецінення цінних паперів на продаж	(208)	0
<b>5</b>	<b>Усього цінні папери на продаж за мінусом резервів</b>	<b>28 343</b>	<b>2091</b>

Цінні папери, які були використані у якості застави або для операцій репо за станом на кінець дня 31 грудня 2003 року відсутні.

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

Виконавець:  
Глушко Н.В.  
тел. 205 35 71

## Примітка 14. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 14.1 Кредитний портфель банку

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	За 2003 рік	За 2002 рік
<b>1</b>	<b>Овердрафт,</b> у тому числі:	<b>13297</b>	<b>14038</b>
1.1	сумнівні	0	11
<b>2</b>	<b>Кредити під платіжні картки,</b> у тому числі:	<b>2640</b>	<b>6221</b>
2.1	сумнівні	0	0
2.2	прострочені	0	0
<b>3</b>	<b>Операції репо,</b> у тому числі:	<b>425</b>	<b>0</b>
3.1	сумнівні	0	0
<b>4</b>	<b>Враховані векселі,</b> у тому числі:	<b>0</b>	<b>0</b>
4.1	сумнівні	0	0
4.2	прострочені	0	0
<b>5</b>	<b>Факторинг,</b> у тому числі:	<b>0</b>	<b>0</b>
5.1	сумнівні	0	0
5.2	прострочені	0	0
<b>6</b>	<b>Кредити, які надані суб'єктам господарської діяльності та фізичним особам,</b> у тому числі:	<b>84170</b>	<b>9889</b>
6.1	сумнівні	0	0
6.2	прострочені	776	0
<b>7</b>	<b>Кредити на будівництво, освоєння землі,</b> у тому числі:	<b>30124</b>	<b>545</b>
7.1	сумнівні	382	382
7.2	прострочені	0	0
<b>8</b>	<b>Кредити на купівлю будівель, споруд, обладнання,</b> у тому числі:	<b>9418</b>	<b>328</b>
8.1	сумнівні	0	0
8.2	прострочені	0	0
<b>9</b>	<b>Кредити, що надані суб'єктам господарської діяльності за участю кредитів НБУ,</b> у тому числі:	<b>0</b>	<b>0</b>
9.1	сумнівні	0	0
9.2	прострочені	0	0
<b>10</b>	<b>Фінансовий лізинг,</b> у тому числі:	<b>233</b>	<b>838</b>
10.1	сумнівні	0	0
10.2	прострочені	0	0
<b>11</b>	<b>Кредити, які надані органам загальнодержавного управління,</b> у тому числі:	<b>0</b>	<b>0</b>
11.1	сумнівні	0	0
11.2	прострочені	0	0
<b>12</b>	<b>Сумнівні заборгованості за виплаченими гарантіями</b>	<b>149</b>	<b>306</b>

## Продовження Таблиці 14.1 Кредитний портфель банку

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	За 2003 рік	За 2002 рік
<b>13</b>	<b>Інші,</b> у тому числі:	<b>619313</b>	<b>370253</b>
13.1	сумнівні	1472	2518
13.2	прострочені	2239	355
<b>14</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>759769</b>	<b>402418</b>
15	Резерви під заборгованість за кредитами	(26489)	(8351)
<b>16</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів під кредити</b>	<b>733280</b>	<b>394067</b>

Розшифровка статті “Інші” (тис.грн.):

Інші короткострокові кредити в поточну діяльність	415 104 тис.грн.
Інші довгострокові кредити в поточну діяльність	186 373 тис.грн.
Прострочена заборгованість за іншими кредитами в поточну діяльність	2 160 тис.грн.
Сумнівна заборгованість за іншими кредитами в поточну діяльність	1 457 тис.грн.
Інші короткострокові кредити, які надані фізичним особам	14 125 тис.грн.
Прострочена заборгованість за іншими кредитами які надані фізичним особам	79 тис.грн.
Сумнівна заборгованість за іншими кредитами які надані фізичним особам	15 тис.грн.

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

Виконавець:  
Квашук Т.Р.  
205 35 72

Таблиця 14.2 Рух резервів під заборгованість за кредитами

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	За 2003 рік	За 2002 рік
1	Залишок на 1 січня	8351	2851
2	Відрахування до резервів під:	65636	36427
2.1	нестандартну заборгованість	64043	35418
2.2	стандартну заборгованість	1593	1009
3	Списання активів за рахунок резервів	0	0
4	Зменшення резерву під:	(47498)	(30927)
4.1	нестандартну заборгованість (у разі поліпшення кредитного портфеля)	(46387)	(30050)
4.2	стандартну заборгованість (у разі погіршення кредитного портфеля або її погашення)	(1111)	(877)
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	26489	8351

1289 тис.грн. - позики, за якими не здійснюється нарахування процентів, за станом на кінець дня 31 грудня 2003 року .

Повернення раніше списаних кредитів за 2003 рік (за рахунок резервів) та за 2002 рік (за рахунок резервів або безпосередньо за рахунок витрат) не було

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

Виконавець:  
Квашук Т.Р.  
тел. 205 35 72



Таблиця 14.3 Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Код	За 2003 рік	%	За 2002 рік	%
1	Сільське господарство, мисливство та пов'язані з ними послуги	01	18871	2,48	11454	2,85
2	Лісове господарство та пов'язані з ним послуги	02	0	0,00	0	0,00
3	Рибальство, діяльність риборозплідників і рибних ферм; послуги, пов'язані з рибним господарством	05	0	0,00	0	0,00
4	Видобування кам'яного вугілля, лігніту (бурого вугілля) і торфу	10	0	0,00	0	0,00
5	Видобування вуглеводнів; допоміжні служби	11	0	0,00	5002	1,24
6	Видобування уранової руди	12	0	0,00	0	0,00
7	Видобування металевих руд	13	0	0,00	0	0,00
8	Інші галузі добувної промисловості	14	0	0,00	0	0,00
9	Харчова промисловість	15	33486	4,41	25716	6,39
10	Тютюнова промисловість	16	0	0,00	0	0,00
11	Текстильна промисловість	17	543	0,07	0	0,00
12	Виробництво готового одягу та хутра	18	12574	1,66	13146	3,27
13	Виробництво шкіри та шкіряного взуття	19	0	0,00	0	0
14	Оброблення деревини і виробництво виробів з деревини	20	3676	0,48	0	0,00
15	Виробництво паперу та картону	21	2666	0,35	0	0,00
16	Видавнича справа, поліграфічна промисловість, відтворення друкованих матеріалів	22	597	0,08	323	0,08
17	Виробництво коксу, продуктів нафтоперероблення та ядерного палива	23	0	0,00	0	0,00
18	Хімічне виробництво	24	34831	4,59	19782	4,92
19	Гумова та пластмасова промисловість	25	553	0,07	0	0,00
20	Виробництво інших неметалевих мінеральних виробів	26	9838	1,30	4300	1,07
21	Металургія	27	19220	2,53	5900	1,47
22	Оброблення металу	28	429	0,06	545	0,14
23	Виробництво машин та устаткування	29	23	0,00	0	0,00
24	Виробництво канцелярських та електронно-обчислювальних машин	30	0	0,00	0	0,00
25	Виробництво електричних машин та апаратури	31	1119	0,15	647	0,16
26	Виробництво устаткування для радіо, телебачення та зв'язку	32	18	0,00	0	0,00
27	Виробництво медичних приладів та інструментів; точних вимірювальних пристроїв, оптичних пристроїв	33	0	0,00	8	0,00
28	Виробництво автомобілів	34	0	0,00	55	0,01
29	Виробництво іншого транспортного устаткування	35	2167	0,29	732	0,18
30	Виробництво меблів; інші види виробництва	36	0	0,00	0	0,00
31	Перероблення відходів	37	20379	2,68	19282	4,79
32	Виробництво електроенергії, газу та води	40	250	0,03	4248	1,06
33	Збір, очищення та розподілення води	41	0	0,00	0	0,00
34	Будівництво	45	32619	4,29	19625	4,88

## Продовження Таблиці 14.3 Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Код	За 2003 рік	%	За 2002 рік	%
35	Торгівля транспортними засобами та їх ремонт	50	1300	0,17	3249	0,81
36	Оптова торгівля і посередництво в торгівлі	51	371162	48,85	194492	48,33
37	Роздрібна торгівля побутовими товарами та їх ремонт	52	6438	0,85	12634	3,14
38	Готелі	55	1371	0,18	801	0,20
39	Наземний транспорт	60	4261	0,56	821	0,20
40	Водний транспорт	61	0	0,00	0	0,00
41	Авіаційний транспорт	62	3000	0,40	0	0,00
42	Допоміжні транспортні послуги	63	27236	3,58	9819	2,44
43	Пошта і зв'язок	64	555	0,07	172	0,04
44	Фінансове посередництво	65	15139	1,99	0	0,00
45	Страховання	66	19000	2,50	13500	3,35
46	Допоміжна діяльність у сфері фінансів, страхування	67	683	0,09	300	0,07
47	Операції з нерухомістю	70	23194	3,05	13774	3,42
48	Здавання під найм без обслуги	71	0	0,00	0	0,00
49	Діяльність у сфері інформатизації	72	58	0,01	78	0,02
50	Дослідження та розробки	73	56	0,01	966	0,24
51	Послуги, надані переважно юридичним особам	74	4820	0,63	1663	0,41
52	Державне управління	75	0	0,00	35	0,01
53	Освіта	80	60	0,01	65	0,02
54	Охорона здоров'я та соціальна допомога	85	76	0,01	23	0,01
55	Асенізація, прибирання вулиць та оброблення відходів	90	0	0,00	0	0,00
56	Громадська діяльність	91	0	0,00	0	0,00
57	Діяльність у сфері відпочинку і розваг, культури та спорту	92	19048	2,51	6885	1,71
58	Індивідуальні послуги	93	12276	1,62	1256	0,31
59	Послуги домашньої прислуги	95	0	0,00	0	0,00
60	Екстериторіальна діяльність	99	0	0,00	0	0,00
61	Кредити, надані фізичним особам		56177	7,39	11120	2,76
62	Кредити, надані органам державного управління		0	0,00	0	0,00
<b>63</b>	<b>Усього</b>		<b>759769</b>	<b>100,0</b>	<b>402418</b>	<b>100,0</b>

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

Виконавець:  
Квашук Т.Р.  
тел. 205 35 72

Таблиця 14.4 Кредити під гарантію Кабінету Міністрів України

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	За 2003 рік	%	За 2002 рік	%
1	Кредити, що видані під гарантію Кабінету Міністрів України	0	0%	0	0%
2	<b>Загальна сума кредитів</b>	<b>759769</b>	<b>100%</b>	<b>402418</b>	<b>100%</b>

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

Виконавець:  
Квашук Т.Р.  
тел. 205 35 72

**Примітка 15. Інвестиційні цінні папери**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	За 2003 рік	За 2002 рік
1	Боргові цінні папери	0	0
2	Акції	85	71
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>85</b>	<b>71</b>
4	Резерв під знецінення	(60)	(60)
<b>5</b>	<b>Усього інвестиційних цінних паперів за мінусом резервів</b>	<b>25</b>	<b>11</b>

Резерв сформовано по пайовим цінним паперам в портфелі банку на інвестиції на суму 60 тис. грн. в 100% об'ємі.

Цінні папери, які були використані як застава – відсутні

Довгострокові вкладення (рах.3202) з часткою менше ніж 20% – відсутні

**Таблиця 15.1 Інвестиції за 2003 рік**

(тис.грн.)

Назва	Країна	Частка участі (%)	Тип бізнесу	Балансова вартість інвестицій	Кредити, що надані цій компанії	Депозити, що отримані від цієї компанії
1	2	3	4	5	6	7
Довгострокові інвестиції	–	0	–	0	0	0
<b>Усього</b>	–	<b>0</b>	–	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**Таблиця 15.2 Інвестиції за 2002 рік**

(тис.грн.)

Назва	Країна	Частка участі (%)	Тип бізнесу	Балансова вартість інвестицій	Кредити, що надані цій компанії	Депозити, що отримані від цієї компанії
1	2	3	4	5	6	7
Довгострокові інвестиції	–	0	–	0	0	0
<b>Усього</b>	–	<b>0</b>	–	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

Виконавець:  
Квашук Т.Р.  
тел. 205 35 72

## Примітка 16. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

Таблиця 16.1 Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	За 2003 рік	За 2002 рік
<b>Асоційовані компанії</b>			
1	Інвестиції за історичною (первинною) вартістю	0	0
2	Частка банку в оголошеному доході від інвестицій	0	0
3	Отримані дивіденди	0	0
4	Нараховані дивіденди, але не отримані	0	0
5	Збиток	0	0
6	Балансова вартість	0	0
<b>Дочірні установи</b>			
7	Балансова вартість	135	128
<b>8</b>	<b>Усього</b>	<b>135</b>	<b>128</b>

Таблиця 16.2 Перелік усіх інвестицій до асоційованих компаній та дочірніх установ за станом на кінець дня 31 грудня 2003 року

(тис.грн.)

Назва	Країна	Частка участі (%)	Вид бізнесу	Балансова вартість інвестицій	Кредити, що надані цій компанії	Депозити, що отримані від цієї компанії
1	2	3	4	5	6	7
Асоційована компанія	-	-	-	-	-	-
Дочірня установа:						
ТОВ "Форум-охорона"	Україна	90 %	засновник	8	24	0
ЗАТ НПФ "Форум"	Україна	84 %	засновник	127	461	130
<b>Усього</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>135</b>	<b>485</b>	<b>130</b>

Таблиця 16.3 Перелік усіх вкладень до асоційованих компаній та дочірніх установ за станом на кінець дня 31 грудня 2002 року

(тис.грн.)

Назва	Країна	Частка участі (%)	Тип бізнесу	Балансова вартість інвестицій	Кредити, що надані цій компанії	Депозити, що отримані від цієї компанії
1	2	3	4	5	6	7
Асоційована компанія	-	-	-	-	-	-
Дочірня установа:						
ТОВ "Форум-охорона"	Україна	90 %	засновник	8	34	0
ЗАТ НПФ "Форум"	Україна	80 %	засновник	120	271	130
<b>Усього</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>128</b>	<b>305</b>	<b>130</b>

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

Виконавець:  
Квашук Т.Р.  
тел. 205 35 72

**Примітка 17. Основні засоби та нематеріальні**  
**Таблиця 17.1 Основні засоби за 2003 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	Злиття	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) (-)	
					Звершені капітальні інвестиції	Звершені капітальні інвестиції												Первісна (переоцінена вартість)	Знос	Первісна (переоцінена вартість)	Знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	Земельні ділянки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Капітальні витрати на поліпшення земель	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Будинки, споруди та передавальні пристрої	8628	(836)	2428	-	2078	10344	(1501)	-	-	(631)	-	-	-	-	21400	(2968)	-	-	(119)	20
4	Машини та обладнання	5347	(1831)	3393	-	1934	-	-	(35)	8	(1902)	-	-	-	-	8705	(3725)	-	-	-	-
5	Транспортні засоби	2683	(971)	1124	-	289	-	-	(690)	481	(737)	-	-	-	-	3117	(1227)	-	-	(155)	50
6	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	2961	(1195)	1235	-	1034	-	-	(247)	18	(679)	-	-	-	-	3949	(1856)	-	-	-	-
7	Інші основні засоби	427	(263)	278	-	238	-	-	(3)	3	(105)	-	-	-	-	702	(365)	-	-	-	-
8	Бібліотечні фонди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Малоцінні необоротні матеріальні активи	247	(247)	363	-	197	-	-	(2)	2	(363)	-	-	-	-	608	(608)	-	-	-	-
10	Тимчасові (нетитульні споруди)	870	(243)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(870)	243	-	-	-	-	-	-
11	Інші необоротні матеріальні активи	441	-	2410	-	2049	-	-	-	-	(518)	-	-	870	(243)	3721	(761)	-	-	-	-
<b>12</b>	<b>Усього</b>	<b>21604</b>	<b>(5586)</b>	<b>11231</b>	<b>-</b>	<b>7819</b>	<b>10344</b>	<b>(1501)</b>	<b>(977)</b>	<b>512</b>	<b>(4935)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>42202</b>	<b>(11510)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(274)</b>	<b>70</b>

Основних засобів, щодо яких є передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження немає.

Основні засоби оформлені у заставу 11324 тис.грн..

Основних засобів, що тимчасово не використовуються немає.

Основних засобів, вилучених з експлуатації немає.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів 515 тис.грн..

Вартість основних засобів, що прийняті в оперативний лізинг (п/рах 9840) 7095 тис.грн.

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

Виконавець:

Мегеря І.М. 205 35 81

Таблиця 17.1.1 Основні засоби за 2002 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	Злиття	Завершені капітальні інвестиції	Первісна (переоцінена вартість)	Знос	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	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	5264	(352)	3442	-	1935	-	-	-	-	(500)	-	-	(78)	16	8628	(836)	-	-	(25)	-	
4	Машини та обладнання	3469	(964)	2407	-	1132	-	-	(532)	277	(1144)	-	-	3	-	5347	(1831)	-	-	-	-	
5	Транспортні засоби	1846	(498)	1065	-	190	-	-	(228)	118	(591)	-	-	-	-	2683	(971)	-	-	-	-	
6	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	2153	(575)	1046	-	582	-	-	(319)	207	(811)	-	-	81	(16)	2961	(1195)	-	-	-	-	
7	Інші основні засоби	397	(95)	527	-	43	-	-	(497)	-	(168)	-	-	-	-	427	(263)	-	-	-	-	
8	Бібліотечні фонди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Малоцінні необоротні матеріальні активи	125	(125)	123	-	7	-	-	(1)	1	(123)	-	-	-	-	247	(247)	-	-	-	-	
10	Тимчасові (нетитульні споруди)	749	(133)	121	-	-	-	-	-	-	(110)	-	-	-	-	870	(243)	-	-	-	-	
11	Інші необоротні матеріальні активи	441	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	441	-	-	-	-	-	
<b>12</b>	<b>Усього</b>	<b>14444</b>	<b>(2742)</b>	<b>8731</b>	-	<b>3889</b>	-	-	<b>(1577)</b>	<b>603</b>	<b>(3447)</b>	-	-	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>21604</b>	<b>(5586)</b>	-	-	<b>(25)</b>	-	

Основних засобів, щодо яких є передбачені чинним законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження немає

Оформлених у заставу основних засобів немає

Основних засобів, що тимчасово не використовуються немає

Основних засобів, вилучених з експлуатації немає

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів 494 тис.грн.

Вартість основних засобів, що прийняті в оперативний лізинг (п/рах 9840) 3801 тис.грн

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

Виконавець:

Мегеря І.М.тел. 205 35 81

Таблиця 17.2 Нематеріальні активи за 2003 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		
		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	Первісна (переоцінена вартість)	Знос
				Злиття	Завершені капітальні інвестиції													
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
1	Права на користування майном	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Права на знаки для товарів та послуг	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	
3	Авторські та суміжні з ними права	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Інші нематеріальні активи	710	(328)	491	-	292	-	-	-	-	(188)	-	-	-	-	1201	(516)	
4.1	в тому числі: програмне забезпечення	710	(328)	491	-	292	-	-	-	-	(188)	-	-	-	-	1201	(516)	
<b>5</b>	<b>Усього</b>	<b>710</b>	<b>(328)</b>	<b>492</b>	-	<b>292</b>	-	-	-	-	<b>(188)</b>	-	-	-	-	<b>1202</b>	<b>(516)</b>	
6	Довідково: негативний гудвіл	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Гудвіл	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності немає  
Оформлених у заставу нематеріальних активів немає  
Створених нематеріальних активів немає

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

Виконавець:  
Мегеря І.М.  
тел. 205 35 81



Таблиця 17.2.1 Нематеріальні активи за 2002 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	
		Первісна (переоцінена вартість)	Знос	Злиття	У тому числі		Первісна (переоцінена вартість)	Знос	Первісна (переоцінена вартість)	Знос		Первісна (переоцінена вартість)	Знос	Первісна (переоцінена вартість)	Знос	Первісна (переоцінена вартість)	Знос
					Завершені капітальні інвестиції												
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Права на користування майном	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Права на знаки для товарів та послуг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Авторські та суміжні з ними права	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Гудвіл	-	-	-	-	-	x	x	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Інші нематеріальні активи	536	(163)	174	-	10	-	-	-	-	(165)	-	-	-	-	710	(328)
6	<b>Усього</b>	<b>536</b>	<b>(163)</b>	<b>174</b>	-	<b>10</b>	-	-	-	-	<b>(165)</b>	-	-	-	-	<b>710</b>	<b>(328)</b>
7	Довідково: Негативний гудвіл	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності немає  
Оформлених у заставу нематеріальних активів немає  
Створених нематеріальних активів немає

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

Виконавець:  
Мегеря І.М.  
тел. 205 35 81

**Таблиця 17.3 Капітальні інвестиції за невведеними в експлуатацію необоротними активами**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	За 2003 рік	На кінець 2003 року
1	Капітальне будівництво	1522	2809
2	Придбання (виготовлення основних засобів)	4791	338
3	Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	0	0
4	Придбання (створення) нематеріальних активів	297	7
5	Інші	0	0
<b>6</b>	<b>Усього</b>	<b>6610</b>	<b>3154</b>

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

Виконавець:  
Мегеря І.М.  
205 35 81

**Примітка 18. Нараховані доходи до отримання**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	За 2003 рік	За 2002 рік
1	Грошові кошти та залишки в НБУ	0	0
2	Казначейські цінні папери	0	0
3	Кошти в інших банках	403	93
4	Кредити клієнтам	10447	5810
5	Цінні папери на продаж	77	0
6	Інвестиційні цінні папери	0	15
7	Інші	127	82
<b>8</b>	<b>Усього нарахованих доходів</b>	<b>11054</b>	<b>6000</b>
9	Резерви під заборгованість за нарахованими доходами	(269)	(430)
<b>10</b>	<b>Усього нарахованих доходів за мінусом резервів</b>	<b>10785</b>	<b>5570</b>

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

Виконавець:  
Квашук Т.Р.  
тел. 205 35 72

## Примітка 19. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	За 2003 рік	За 2002 рік
1	Банківські метали	595	291
2	ТМЦ	500	554
3	Витрати майбутніх періодів	1620	110
4	Дебіторська заборгованість за податком на прибуток	651	35
5	Дебіторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами	12	5
6	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	65	228
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	423	1016
9	Дебіторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	131	226
10	Дебіторська заборгованість працівникам банку	3	8
11	Інша сумнівна заборгованість	9	10
12	Інші	1419	346
<b>13</b>	<b>Усього інших активів</b>	<b>5428</b>	<b>2829</b>
14	Резерв під дебіторську заборгованість за операціями з банками	0	0
15	Резерв під дебіторську заборгованість клієнтам	(8)	(7)
16	Резерв під іншу сумнівну заборгованість	(55)	(7)
<b>17</b>	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>5365</b>	<b>2815</b>

Розшифровка статті "Інші" (тис.грн.):

Інша дебіторська заборгованість за господарською діяльністю в тому числі:

- дебіторська заборгованість за рекламні послуги та публікації в пресі	114 тис.грн.
- дебіторська заборгованість за послугами зв'язку	41 тис.грн.
- дебіторська заборгованість за виготовлення поліграфічної продукції	66 тис.грн.
- дебіторська заборгованість за юридичні та правові послуги	35 тис.грн.
- дебіторська заборгованість за іншими господарськими операціями	148 тис.грн.

Інша дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами 290 тис.грн.

Інша сумнівна дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами 7 тис.грн.

Дебіторська заборгованість клієнтів за БПК 718 тис.грн.

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

Виконавець:  
Квашук Т.Р.  
тел. 205 35 72

**Примітка 20. Кошти клієнтів**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	За 2003 рік	За 2002 рік
<b>1</b>	<b>Кошти суб'єктів господарської діяльності</b>	<b>281219</b>	<b>197894</b>
1.1	Кошти до запитання	168725	123177
1.2	Строкові кошти	112494	74717
<b>2</b>	<b>Кошти фізичних осіб</b>	<b>342496</b>	<b>151197</b>
2.1	Кошти до запитання	32713	12799
2.2	Строкові кошти	309783	138398
<b>3</b>	<b>Кошти бюджету, спеціальних фондів та інші кошти клієнтів, що утримуються з бюджету</b>	<b>25000</b>	<b>1095</b>
<b>4</b>	<b>Кошти небанківських фінансових установ</b>	<b>40026</b>	<b>0</b>
4.1	Кошти до запитання	23739	0
4.2	Строкові кошти	16287	0
<b>5</b>	<b>Інші зобов'язання перед клієнтами</b>	<b>304</b>	<b>1521</b>
<b>6</b>	<b>Усього</b>	<b>689045</b>	<b>351707</b>

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

Виконавець:  
Квашук Т.Р.  
тел. 205 35 72**Примітка 21. Інші депозити**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	За 2003 рік	За 2002 рік
1	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	5996	704
2	Зобов'язання за операціями з колишнім СРСР	0	0
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>5996</b>	<b>704</b>

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

Виконавець:  
Квашук Т.Р.  
тел. 205 35 72

## Примітка 22. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 22.1 Боргові цінні папери, емітовані банком за 2003 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважена процентна ставка	За 2003 рік
1	Цінні папери власного боргу, емітовані банком, з них:	15%	9961
1.1	Прості векселі, емітовані банком	0%	0
1.2	Акцепти, що надані за переказними векселями	0%	0
1.3	Облігації	15%	9961
1.4	Інші цінні папери власного боргу, емітовані банком	0%	0

Термін погашення – 01.07.2006 року

Таблиця 22.2 Боргові цінні папери, емітовані банком за 2002 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважена процентна ставка	За 2002 рік
1	Цінні папери власного боргу, емітовані банком, з них:	0%	163
1.1	Прості векселі, емітовані банком	0%	163
1.2	Акцепти, що надані за переказними векселями	0%	0
1.3	Облігації	0%	0
1.4	Інші цінні папери власного боргу, емітовані банком	0%	0

Термін погашення – за пред'явленням

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

Виконавець:  
Тураш Н.Г.  
тел. 205 35 87

## Примітка 23. Нараховані витрати до сплати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	За 2003 рік	За 2002 рік
1	Кошти банків	617	317
2	Кошти клієнтів	9753	5979
3	Інші депозити	288	8
4	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0
5	Нарахування за заробітною платою та інші нарахування працівникам банку	1	2
6	Інші	45	12
7	<b>Усього</b>	<b>10704</b>	<b>6318</b>

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

Виконавець:  
Квашук Т.Р.  
тел. 205 35 72

## Примітка 24. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	За 2003 рік	За 2002 рік
1	Субординований борг	0	0
2	Доходи майбутніх періодів	2181	30
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	7	387
4	Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	301	280
5	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток	3294	961
6	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	291	278
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	1
11	Інші резерви	1222	394
12	Інші	425	4715
<b>13</b>	<b>Усього</b>	<b>7721</b>	<b>7046</b>

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

Виконавець:  
Глушко Н.В.  
тел. 205 35 72

### Примітка 24.1 Інші резерви

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	За 2003 рік	За 2002 рік
1	Резерви за позабалансовими операціями	1222	394
2	Резерви під курсові ризики	0	0
3	Інші резерви	0	0
<b>4</b>	<b>Усього</b>	<b>1222</b>	<b>394</b>

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

Виконавець:  
Глушко Н.В.  
тел. 205 35 72



## Примітка 25. Статутний капітал

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	За 2003 рік	За 2002 рік
1	Статутний капітал зареєстрований	110000	60000
1.1	Число акцій – усього	11000000 шт.	6000000 шт.
1.2	З них простих акцій – усього	11000000 шт.	6000000 шт.
2	Несплачений зареєстрований статутний капітал	0	0
3	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	110000	60000
4	З них простих акцій	11000000 шт.	6000000 шт.

У банку, власних акцій, викуплених у акціонерів за станом на кінець дня 31 грудня 2003 року не було

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

Виконавець:  
Ястремська Н.Є.  
тел. 205 35 41

## Примітка 26. Дивіденди за акціями

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	За 2003 рік	За 2002 рік
1	Дивіденди на початок року	0	0
2	Дивіденди, що оголошені протягом року	0	0
3	Дивіденди, що капіталізовані протягом року	0	0
4	Дивіденди, що сплачені протягом року	0	0
5	Дивіденди на кінець року	0	0

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

Виконавець:  
Квашук Т.Р.  
тел. 205 35 72

## Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку на кінець року

### Примітка 27.1 Потенційні зобов'язання банку на кінець 2003 року

Розгляд справи в суді – 8 справ на суму 1182 тис.грн.

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням:

(тис.грн.)

Гарантії та резервні акредитиви	15386
Документарні акредитиви та акредитивні комерційні листи	12947
Зобов'язання видати кредит:	109985
Первинний строк погашення – до 1 року	40662
Первинний строк погашення – більше 1 року	69323
Інші	0

Активи заставлені:

репо, цінні папери - відсутні,  
інша застава - 84033 тис.грн.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди):

майбутні мінімальні лізингові виплати за оперативним лізингом за строками (тис.грн.):

менше 1 року – 169

від 1 року до 5 років – 2669

більше 5 років – 11725

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

Виконавець:  
Глушко Н.В.  
тел. 205 35 72

**Примітка 27.2 Потенційні зобов'язання банку на кінець 2002 року**

Розгляд справи в суді – 8 справ на суму 3852 тис.грн.

Капітальні зобов'язання – 739 тис.грн.

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням:

(тис.грн.)

Гарантії та резервні акредитиви	32950
Документарні акредитиви та акредитивні комерційні листи	7448
Зобов'язання видати кредит:	
Первинний строк погашення – до 1 року	650
Первинний строк погашення – більше 1 року	0
Інші	0

Активи заставлені: відсутні

Інша застава (майнові права на депозит): 26496 тис.грн.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди):

Майбутні мінімальні лізингові виплати за оперативним лізингом за строками (тис.грн.):

менше 1 року – 134

від 1 року до 5 років – 214

більше 5 років – 7258

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

Виконавець:  
Тураш Н.Г.  
тел. 205 35 87

**Примітка 28. Рахунки довірчого управління**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	За 2003 рік	За 2002 рік	Зміни (+;-)
1	2	3	4	5
1	Активні рахунки довірчого управління	0	0	
2	Готівкові кошти за операціями довірчого управління	0	0	
3	Поточні рахунки управителя з довірчого управління	0	0	
4	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	0	0	
5	Цінні папери в довірчому управлінні	0	0	
6	Банківські метали в довірчому управлінні	0	0	
7	Інші активи в довірчому управлінні	0	0	
8	Витрати за операціями довірчого управління	0	0	
9	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	0	0	
10	Пасивні рахунки довірчого управління	0	0	
11	Фонди банківського управління	0	0	
12	Рахунки установників	0	0	
13	Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління	0	0	
14	Доходи від операцій довірчого управління	0	0	

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

Виконавець:  
Глушко Н.В.  
тел. 205-35-72

## Примітка 29. Валютний ризик

Примітка 29.1 Валютний ризик за 2003 рік

(тис.грн.)

Ря- док	Найменування статті	Гривні	EUR	USD	RUR	Інші	Усього
<b>Активи</b>							
1	Грошові кошти та залишки в НБУ	108361	1635	4075	44	74	114189
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	66855	55919	121123	931	40	244868
4	Кредити та заборгованість клієнтів	452918	25328	254338	696	0	733280
5	Цінні папери на продаж	7017	0	21326	0	0	28343
6	Інвестиційні цінні папери	25	0	0	0	0	25
7	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	135	0	0	0	0	135
8	Основні засоби та нематеріальні активи	34532	0	0	0	0	34532
9	Нараховані доходи до отримання	6848	424	3500	13	0	10785
10	Інші активи	4012	47	710	0	596	5365
<b>11</b>	<b>Усього активів</b>	<b>680703</b>	<b>83353</b>	<b>405072</b>	<b>1684</b>	<b>710</b>	<b>1171522</b>
<b>Зобов'язання</b>							
12	Кошти банків	98548	54001	153314	999	0	306862
13	Зобов'язання клієнтам	441526	25178	221600	678	63	689045
14	Інші депозити	2749	133	3114	0	0	5996
15	Боргові цінні папери, емітовані банком	9961	0	0	0	0	9961
16	Нараховані витрати до сплати	5869	413	4422	0	0	10704
17	Інші зобов'язання	6581	513	625	2	0	7721
<b>18</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>565234</b>	<b>80238</b>	<b>383075</b>	<b>1679</b>	<b>63</b>	<b>1030289</b>
<b>19</b>	<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>115469</b>	<b>3115</b>	<b>21997</b>	<b>5</b>	<b>647</b>	<b>141233</b>
20	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами	(1888480)	29650	54357	322	0	(1804151)

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

Виконавець:  
Глушко Н.В.  
тел. 205 35 72

## Примітка 29.2 Валютний ризик за 2002 рік

(тис.грн.)

Ря- док	Найменування статті	Гривні	EUR	USD	RUR	Інші	Усього
<b>Активи</b>							
1	Грошові кошти та залишки в НБУ	57855	1010	2083	17	453	61418
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	45000	5454	87061	1365	25	138905
4	Кредити та заборгованість клієнтів	271277	6478	116312	0	0	394067
5	Цінні папери на продаж	2091	0	0	0	0	2091
6	Інвестиційні цінні папери	11	0	0	0	0	11
7	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	128	0	0	0	0	128
8	Основні засоби та нематеріальні активи	21054	0	0	0	0	21054
9	Нараховані доходи до отримання	3167	100	2302	1	0	5570
10	Інші активи	2269	3	252	0	291	2815
<b>11</b>	<b>Усього активів</b>	<b>402852</b>	<b>13045</b>	<b>208010</b>	<b>1383</b>	<b>769</b>	<b>626059</b>
<b>Зобов'язання</b>							
12	Кошти банків	97862	192	83747	859	0	182660
13	Зобов'язання клієнтам	239711	11497	100099	400	0	351707
14	Інші депозити	704	0	0	0	0	704
15	Боргові цінні папери, емітовані банком	163	0	0	0	0	163
16	Нараховані витрати до сплати	3516	101	2701	0	0	6318
17	Інші зобов'язання	6367	333	226	120	0	7046
<b>18</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>348323</b>	<b>12123</b>	<b>186773</b>	<b>1379</b>	<b>0</b>	<b>548598</b>
19	Чиста балансова позиція	54529	922	21237	4	769	77461
20	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами	(1065294)	1226	9930	185	0	(1053953)

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

Виконавець:  
Зиско О.А.  
тел. 205 35 72

## Примітка 30. Ризик ліквідності

Примітка 30.1 Ризик ліквідності за 2003 рік

(тис.грн.)

Статті балансу	Короткострокові				Довгострокові			
	до 31	31-92	92-365	Усього	> 365	до 31	31-365	Усього
1. Грошові кошти	21304	0	0	<b>21304</b>	0	0	0	<b>0</b>
2. Кошти в НБУ, у тому числі:	93482	0	0	<b>93482</b>	0	0	0	<b>0</b>
2.1 кошти до запитання	93482	0	0	<b>93482</b>	0	0	0	<b>0</b>
4. Кошти в інших банках, у тому числі:	235056	2500	10500	<b>248056</b>	0	0	0	<b>0</b>
4.1 кошти до запитання	120153	0	0	<b>120153</b>	0	0	0	<b>0</b>
4.3 гарантійні депозити	320	0	0	<b>320</b>	0	0	0	<b>0</b>
4.6 короткострокові кредити, які надані іншим банкам	114583	2500	10500	<b>127583</b>	0	0	0	<b>0</b>
5. Операції з клієнтами, у тому числі:	67535	70991	325242	<b>463768</b>	168046	2558	120379	<b>290983</b>
5.1 кредити, які надані суб'єктам господарської діяльності	67072	70317	312616	<b>450005</b>	128092	2557	118397	<b>249046</b>
5.3 Кредити, які надані фізичним особам	463	675	12625	<b>13763</b>	39954	2	1982	<b>41938</b>
6. Операції з цінними паперами, у тому числі:	23209	5071	0	<b>28280</b>	0	0	0	<b>0</b>
6.1 боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	23209	5071	0	<b>28280</b>	0	0	0	<b>0</b>
7. Дебіторська заборгованість	333	3	0	<b>336</b>	0	0	0	<b>0</b>
<b>8. Усього за активними операціями (I)</b>	<b>440919</b>	<b>78565</b>	<b>335742</b>	<b>855226</b>	<b>168046</b>	<b>2558</b>	<b>120379</b>	<b>290983</b>
9. Кошти НБУ, у тому числі:	0	0	7000	<b>7000</b>	43207	5331	5438	<b>53976</b>
9.1 Отримані короткострокові кредити від НБУ	0	0	7000	<b>7000</b>	0	0	0	<b>0</b>
9.2 отримані довгострокові кредити від НБУ	0	0	0	<b>0</b>	43207	5331	5438	<b>53976</b>
10. Кошти інших банків, у тому числі	139326	0	10000	<b>149326</b>	0	0	148	<b>148</b>
10.3 Отримані короткострокові кредити від інших банків	139326	0	10000	<b>149326</b>	0	0	0	<b>0</b>
10.4 Отримані довгострокові кредити від інших банків	0	0	0	<b>0</b>	0	0	148	<b>148</b>
11. Залишки на поточних рахунках, крім того:	346414	0	0	<b>346414</b>	0	0	0	<b>0</b>
11.5 короткострокові кошти суб'єктів госп. діяльності	41044	31840	9835	<b>82719</b>	0	0	0	<b>0</b>
11.6 довгострокові депозити суб'єктів госп. діяльності	0	0	0	<b>0</b>	2984	1984	18069	<b>23037</b>
11.8 короткострокові депозити фізичних осіб	80271	13831	99004	<b>193106</b>	0	0	0	<b>0</b>
11.9 довгострокові депозити фізичних осіб	0	0	0	<b>0</b>	16992	7102	92584	<b>116678</b>
11.11 короткострокові депозити небанківських фін.установ	1703	685	54	<b>2442</b>	0	0	0	<b>0</b>
11.12 Довгострокові депозити небанківських фін.установ	0	0	0	<b>0</b>	0	12030	1815	<b>13845</b>

## Продовження примітки 30.1 Ризик ліквідності за 2003 рік

(тис.грн.)

Статті балансу	Короткострокові				Довгострокові			
	до 31	31-92	92-365	Усього	> 365	до 31	31-365	Усього
12. Кредити, отримані від міжна-родних та інших фінансових організацій, у тому числі:	0	0	0	0	3331	0	3406	6737
12.2 довгострокові кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0	0	0	0	3331	0	3406	6737
13. Цінні папери власного боргу, емітовані банком	9961	0	0	9961	0	0	0	0
14. Короткострокові ощадні депозитні сертифікати емітовані банком	2505	0	133	2638	0	0	0	0
15. Довгострокові ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0	3114	245	0	3359
15. Кредиторська заборгованість	153	13	15	181	0	0	5	5
16. Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування, крім того:	3937	10796	12250	26983	707	0	2703	3410
16.1 непокриті акредитиви	5331	382	302	6015	0	0	6932	6932
17. Вимоги щодо андеррайтинга цінних паперів, строкових фінансових інструментів, крім інструментів валютного обміну	1959	0	0	1959	0	0	0	0
<b>18. Усього по зобов'язанням банку (II)</b>	<b>632604</b>	<b>57547</b>	<b>138593</b>	<b>828744</b>	<b>70335</b>	<b>26692</b>	<b>131100</b>	<b>228127</b>
<b>19. Невідповідність (I)-(II)</b>	<b>(191685)</b>	<b>21018</b>	<b>197149</b>	<b>26482</b>	<b>97711</b>	<b>(24134)</b>	<b>(10721)</b>	<b>62856</b>

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

Виконавець:  
Глушко Н.В.  
тел. 205 35 72



## Примітка 30.2 Ризик ліквідності за 2002 рік

(тис.грн.)

Статті балансу	Короткострокові			Довгострокові			Усього
	До 31 дня	31-90	92-365	> 365	до 31 дня	31-365	
1. Грошові кошти	11290	0	0	0	0	0	<b>11290</b>
2. Кошти в НБУ, у тому числі:	50418	0	0	0	0	0	<b>50418</b>
2.1 кошти до запитання	50418	0	0	0	0	0	<b>50418</b>
4. Кошти в інших банках, у тому числі:	139832	0	0	320	0	0	<b>140152</b>
4.1 кошти до запитання	59108	0	0	0	0	0	<b>59108</b>
4.2 короткострокові депозити, які розміщені в інших банках	9598	0	0	320	0	0	<b>9918</b>
4.4 короткострокові кредити, які надані іншим банкам	71126	0	0	0	0	0	<b>71126</b>
5. Операції з клієнтами, у тому числі:	47485	37157	240121	64663	11	6992	<b>396429</b>
5.1 кредити, які надані суб'єктам господарської діяльності	44435	36768	233876	64167	10	6525	<b>385781</b>
5.3 Кредити, які надані фізичним особам	3050	389	6245	496	1	467	<b>10648</b>
6. Операції з цінними паперами, у тому числі:	0	399	0	0	0	0	<b>399</b>
6.1 боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	0	399	0	0	0	0	<b>399</b>
7. Дебіторська заборгованість	253	0	0	0	0	0	<b>253</b>
<b>8. Усього за активними операціями (I)</b>	<b>249278</b>	<b>37556</b>	<b>240121</b>	<b>64983</b>	<b>11</b>	<b>6992</b>	<b>598941</b>
9. Кошти НБУ, у тому числі:	0	0	0	15 718	0	5332	<b>21 050</b>
9.2 отримані довгострокові кредити від НБУ	0	0	0	15718	0	5332	<b>21 050</b>
10. Кошти інших банків, у тому числі	112865	0	10000	148	0	1000	<b>124 013</b>
10.1.Короткострокові депозити інших банків	10 665	0	0	0	0	0	<b>10 665</b>
10.3 Отримані короткострокові кредити від інших банків	102200	0	10000	0	0	0	<b>112200</b>
10.4 Отримані довгострокові кредити від інших банків	0	0	0	148	0	1000	<b>1148</b>
11. Залишки на поточних рахунках, крім того:	180399	0	0	0	0	0	<b>180 399</b>
11.5 короткострокові кошти суб'єктів госп. діяльності	0	0	0	600	311	0	<b>911</b>
11.5 короткострокові кошти суб'єктів госп. діяльності	29442	19719	13723	0	0	0	<b>62884</b>
11.6 довгострокові депозити суб'єктів госп. діяльності	636	260	418	0	0	4022	<b>5336</b>
11.7 кошти фізичних осіб у довірчому управлінні	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
11.8 короткострокові депозити фізичних осіб	3910	15749	35320	0	10	1562	<b>56551</b>
11.9 довгострокові депозити фізичних осіб	2242	8039	22758	31399	340	17067	<b>81845</b>
11.10 кошти суб'єктів господарської діяльності для забезпечення зобов'язань	1375	0	0	0	0	0	<b>1375</b>

## Продовження примітки 30.2 Ризик ліквідності за 2002 рік

(тис.грн.)

Статті балансу	Короткострокові			Довгострокові			Усього
	До 31 дня	31-90	92-365	> 365	до 31 дня	31-365	
12. Кредити,отримані від міжнародних та інших фінансових організацій, у тому числі:	0	0	0	4212	0	0	<b>4212</b>
12.2 довгострокові кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0	0	0	4212	0	0	<b>4212</b>
13. Цінні папери власного боргу, емітовані банком	867	0	0	0	0	0	<b>867</b>
15. Кредиторська заборгованість	889	0	0	0	0	0	<b>889</b>
16. Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування, крім того:	10718	19678	349	2118	0	687	<b>33550</b>
16.1 непокриті акредитиви	0	0	7448	0	0	0	<b>7448</b>
17. Вимоги щодо андерайтинга цінних паперів, строкових фінансових інструментів, крім інструментів валютного обміну	240	0	0	0	0	0	<b>240</b>
<b>18. Усього по зобов'язанням банку (II)</b>	<b>343583</b>	<b>63445</b>	<b>90016</b>	<b>54195</b>	<b>661</b>	<b>29670</b>	<b>581570</b>
<b>19. Невідповідність (I)-(II)</b>	<b>(94305)</b>	<b>(25889)</b>	<b>150105</b>	<b>10788</b>	<b>(650)</b>	<b>(22678)</b>	<b>17371</b>

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

Виконавець:  
Глушко Н.В.  
тел. 205 35 72

## Примітка 31. Процентний ризик

Таблиця 31.1 Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за 2003 рік

(%)

Ря-док	Найменування статті	Гривні	USD	EUR	RUR
	<b>Активи</b>				
1	Грошові кошти та залишки в НБУ	0 %	0 %	0 %	0 %
2	Казначейські цінні папери	0 %	0 %	0 %	0 %
3	Кошти в інших банках	12 %	8 %	7 %	0 %
4	Кредити клієнтам та аванси	22 %	17 %	15 %	18 %
5	Цінні папери на продаж	0 %	0 %	0 %	0 %
6	Інвестиційні цінні папери	0 %	0 %	0 %	0 %
	<b>Зобов'язання</b>				
7	Кошти банків	14 %	5 %	3 %	0 %
8	Зобов'язання клієнтам	16 %	11 %	11 %	2 %
9	Інші депозити	2 %	1 %	1 %	0 %
10	Боргові цінні папери	14 %	0 %	0 %	0 %

Таблиця 31.2 Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за 2002 рік

(%)

Ря-док	Найменування статті	Гривні	USD	EUR	RUR
	<b>Активи</b>				
1	Грошові кошти та залишки в НБУ	0 %	0 %	0 %	0 %
2	Казначейські цінні папери	0 %	0 %	0 %	0 %
3	Кошти в інших банках	4 %	2 %	3 %	0 %
4	Кредити клієнтам та аванси	21 %	16 %	15 %	0 %
5	Цінні папери на продаж	0 %	0 %	0 %	0 %
6	Інвестиційні цінні папери	0 %	0 %	0 %	0 %
	<b>Зобов'язання</b>				
7	Кошти банків	3 %	1 %	0 %	0 %
8	Зобов'язання клієнтам	17 %	10 %	10 %	0 %
9	Інші депозити	0 %	0 %	0 %	0 %
10	Боргові цінні папери	18 %	9 %	0 %	0 %

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

Виконавець:  
Квашук Т.Р.  
тел. 205 35 72

## Примітка 32. Операції пов'язаних сторін

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	За 2003 рік	За 2002 рік
1	Кредити, що надані банком (загальна сума)	4 761 441	2 459 654
2	Кредити, що надані пов'язаним сторонам, у тому числі:	20 480	3 859
2.1	Кредити, надані юридичним особам	19 997	3 859
2.2	Кредити, надані фізичним особам	483	0
3	Поточні кредити на кінець року, що надані пов'язаним сторонам	3 193	502
4	Середньозважена процентна ставка, за кредитами, що надані банком	21	23
5	Середньозважена процентна ставка, за кредитами, що надані пов'язаним сторонам	18	14
6	Прострочені кредити, що надані пов'язаним сторонам, на кінець року	0	0
7	Депозити, що залучені банком (загальна сума)	1 044 021	327 135
8	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, у тому числі:	3 961	153
8.1	Депозити, залучені від фізичних осіб	3 661	0
8.2	Депозити, залучені від юридичних осіб	300	153
9	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, на кінець року	3 961	153
10	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені банком	15	16
11	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені від пов'язаних сторін	14	17
12	Гарантії, що отримані банком	0	0
13	Гарантії, що надані банком	0	0
14	Суми дебіторської заборгованості	0	1
15	Суми кредиторської заборгованості	0	0
16	Орендні платежі отримані	2	1
17	Орендні платежі сплачені	39	13
18	Операції з цінними паперами, що придбані	0	0
19	Операції з цінними паперами, що реалізовані (продані)	0	0

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

Виконавець:  
Квашук Т.Р.  
Тел.205 35 72

### Примітка 33. Звіт про рух грошових коштів (непрямий метод)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	За 2003 рік	За 2002 рік
<b>Операційна діяльність</b>			
1	Чистий прибуток (збиток) поточного періоду	7582	5340
<b>Поправки чистого прибутку</b>			
2	Нараховані витрати	4386	3730
3	Нараховані доходи	(5054)	(4012)
4	Амортизація основних засобів	5123	3612
5	Резерви під сумнівні борги, знецінення активів	20908	7424
6	Торговельний результат	(218)	(69)
7	Нарахований та відстрочений податок	1571	(850)
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій	17	103
9	Прибуток від довгострокових інвестицій в асоційовані компанії	0	0
10	Амортизація дисконту і премії цінних паперів	(791)	(544)
11	Інший рух коштів, які не є грошовими	2570	2390
<b>12</b>	<b>Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку</b>	<b>36094</b>	<b>17124</b>
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та предоплат іншим банкам	(38991)	(46842)
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам	(357552)	(148745)
15	Зменшення (збільшення) інших активів	(7695)	(3640)
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від НБУ	39926	17076
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків	84275	36520
18	Збільшення (зменшення) поточних та депозитних рахунків	338597	176004
19	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань	(8395)	4551
20	Реалізація (придбання) цінних паперів у портфелі банку на продаж	(25410)	730
<b>21</b>	<b>Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності</b>	<b>24755</b>	<b>35654</b>
<b>22</b>	<b>Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності</b>	<b>60849</b>	<b>52778</b>
<b>Інвестиційна діяльність</b>			
23	Реалізація (придбання) інвестиційних паперів	(15)	(4)
24	Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії	0	0
25	Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні установи	(6)	(3)
26	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів	(11806)	(11313)
<b>27</b>	<b>Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>(11827)</b>	<b>(11320)</b>

## Продовження Примітки 33. Звіт про рух грошових коштів

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	За 2003 рік	За 2002 рік
<b>Фінансова діяльність</b>			
28	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу	15091	(4686)
29	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань	0	0
30	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу	50000	14273
31	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду	0	0
32	<b>Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності</b>	<b>65091</b>	<b>9587</b>
33	<b>Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>114113</b>	<b>51045</b>
34	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року</b>	<b>120816</b>	<b>69771</b>
35	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року</b>	<b>234929</b>	<b>120816</b>

В.О.Голови правління

Я.В. Колесник

Головний бухгалтер

О.В. Яценко

Виконавець:  
Квашук Т.Р.  
тел. 558 93 21