



## Загальна інформація про діяльність Банку

Публічне акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» (АТ "КІБ") - універсальний комерційний банк, зареєстрований Національним банком України 3 грудня 1993 року, реєстраційний номер 219.

Юридична та фактична адреса Банку: Україна, 04053, м.Київ, вул. Воровського, 6.

Організаційно-правова форма банку – публічне акціонерне товариство.

Банк здійснює свою діяльність на території м.Києва, і має два відділення:

- відділення № 1, м.Київ, вул.Саксаганського, 4;
- відділення № 2, м.Київ, вул.Леніна, 64.

На 31 грудня 2011 року сплачений зареєстрований статутний капітал Банку становить 101 277 тис.грн. та незареєстрований статутний капітал (дивіденди, направлені на збільшення статутного капіталу) в сумі 3 504 тис.грн.

Датою річної фінансової звітності за 2011 рік є кінець дня 31 грудня 2011 року. Фінансовий звіт складено у грошовій одиниці України – гривні, з одиницею виміру тисячі гривень.

Річна фінансова звітність складена згідно з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та облікової політики Банку (відображено у примітці 1).

Суттєвих помилок минулих років не виявлено і, таким чином, пов'язані з ними коригування звітності за 2011 рік не здійснювались.

Банк здійснює свою діяльність в межах наданих Національним банком України ліцензій та дозволів і надає клієнтам широкий спектр банківських послуг.

**Стратегічна мета банку** - стабільна робота на вітчизняних та міжнародних фінансових ринках з метою отримання прибутку, розвиток усіх напрямів банківської діяльності, висока якість обслуговування та розширення спектру послуг, що надаються клієнтам, мінімізація ризиків, забезпечення оптимального рівня платоспроможності та ліквідності Банку.

Задекларована Статутом стратегічна мета, а також наявні Банківська ліцензія та письмовий дозвіл на здійснення окремих операцій визначають універсальність банку.

Банк має:

- банківську ліцензію видану Національним банком України № 186 від 11.11.2011р., генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій № 186 від 11.11.2011р.;

- ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерську діяльність, серія АВ № 507095 від 11.12.2009р.;
- ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: дилерську діяльність, серія АВ № 507096 від 11.12.2009р.;
- ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: андеррайтинг, серія АВ № 507097 від 11.12.2009р.;
- ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з управління цінними паперами, серія АВ № 507098 від 11.12.2009р.;
- ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність зберігача цінних паперів, серія АВ № 520513 від 30.03.2010р..

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, членом Українського кредитно-банківського союзу, членом Асоціації українських банків, членом Української міжбанківської асоціації членів платіжних систем «ЄМА», членом платіжної системи «Укркарт», а також членом Асоціації "Фондове партнерство", Асоціації «Українські фондові торговці» та Професійної асоціації реєстраторів и депозитаріїв (ПАРД).

Публічне акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» є принциповим членом міжнародної платіжної системи MasterCard Worldwide та асоційованим членом VISA International. З 2006 р. банк приймає участь в Національній системі масових електронних платежів (НСМЕП) в якості емітента та екваера. Це обумовлює високий рівень розвитку бізнесу по випуску та обслуговуванню платіжних карт даних платіжних систем і широкий спектр карткових продуктів для корпоративних і приватних клієнтів.

Розгалужена мережа прямих кореспондентських рахунків, сучасні системи телекомунікацій та засоби зв'язку, включаючи SWIFT і Reuters, об'єднані з передовими банківськими технологіями, створюють ідеальні умови для обслуговування зовнішньоекономічної діяльності клієнтів банку.

У квітні 2011 року Публічне акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» отримав експертне підтвердження звання лауреата професійної премії «Український Фінансовий Олімп» у номінації «Високий рівень ліквідності і професіоналізм».



КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

У липні 2011 року Публічне акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» отримав диплом II Всеукраїнського конкурсу «Банк, якому довіряють – 2011», ставши переможцем у номінації «Банк, який зберіг високий рівень довіри клієнтів у кризовий період» серед 125 банків, які приймали участь у конкурсі.

Треба зауважити, що Публічне акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» відноситься до групи малих банків. Це дає вагомі переваги: мобільність, висока швидкість прийняття рішень, гнучкість і нестандартні підходи при обслуговуванні клієнтів, швидкість виконання та надання послуг високої якості, гарантією яких виступають висококваліфікований персонал та сучасні банківські технології.

#### Основні показники діяльності АТ «КІБ»

Показники	01.01. 2009	01.01. 2010	01.01. 2011	01.01. 2012
Чисті активи, тис.грн.	162 407	180 274	246 670	318 775
Кредитно-інвестиційний портфель, тис.грн.	84 608	109 660	97 885	209 730
Зобов'язання, тис.грн	91 268	106 161	171 875	198 369
Кошти клієнтів, тис.грн	72 843	68 306	132 554	163 162
Балансовий капітал, тис.грн.	71 139	74 113	74 795	120 406
Регулятивний капітал, тис.грн.	72 049	88 645	89 910	134 765
Чистий процентний дохід, тис.грн	13 437	15 806	16 086	23 074
Чистий комісійний дохід, тис.грн.	3 854	7 888	12 168	10 843
Дохід від торговельних операцій, тис.грн.	8 002	389	69	189
Чистий прибуток, тис.грн.	3 688	2 033	682	4 152
Рентабельність активів (ROA), %	2.7	1,2	0,44	1,62
Рентабельність капіталу (ROE), %	6.0	2,8	1,21	5,24
Чистий процентний спред, %	9.1	14,83	10,94	11,71



КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Чиста процентна маржа, %	9,3	9,35	7,68	8,90
--------------------------	-----	------	------	------

Аналізуючи результати діяльності АТ «КІБ» за 2011 рік, можна визначити наступні тенденції в його діяльності:

- планомірне та пропорційне зростання активів;
- збереження достатнього обсягу високоліквідних активів, що забезпечує виконання вимог Національного банку України (далі - НБУ) щодо ліквідності, підтримання показників ліквідності на високому рівні та своєчасне задоволення зобов'язань перед своїми клієнтами;
- укріплення довіри клієнтів до Банку, що забезпечило приріст залишків коштів за рахунками клієнтів;
- збільшення балансового та регулятивного капіталу Банку, який забезпечувався додатковою емісією простих акцій та отриманням позитивного фінансового результату;
- підтримується добра якість активів, які не потребують додаткових витрат на покриття ризиків і втрат;
- досягнення достатнього рівня прибутковості банківських операцій, а відтак, набагато вищих, порівняно з середніми по банківській галузі показників рентабельності активів (ROA) і (ROE);
- послідовна робота по впровадженню прогресивних методів та систем безпеки Банку, банківських операцій, банківської інформації, тощо.

Зазначені тенденції свідчать про те, що Банком створені необхідні умови для його успішного подальшого розвитку.

Станом на 31 грудня 2011 року чисті активи Банку становили 318,8 млн. грн. Порівняно з 1 січня 2011 року обсяг чистих активів збільшився на 72,1 млн.грн.. Суттєве збільшення активів відбулось за рахунок збільшення обсягу коштів, розміщених в інших банках.

На кінець дня 31 грудня 2011 року структура активів Банку мала наступний вигляд:

- високоліквідні активи (готівка, коррахунок в НБУ, коррахунки в інших банках склали – 88 312 тис.грн. (27,7% активів);
- значну частку в структурі активів займали кошти в інших банках – 166 929 тис.грн. (52,37% активів);
- кредити, які надано клієнтам - суб'єктам господарської діяльності та

фізичним особам - 42 741 тис.грн. (13,41% активів);

- основні засоби та нематеріальні активи - 14 800 тис.грн. (4,64%);
- дебіторська заборгованість, щодо поточного податку на прибуток та відстрочений податковий актив становили – 2 966 тис.грн. (0,93% активів);
- інші фінансові активи – 1 544 тис.грн. (0,48%);
- інвестиції в асоційовані й дочірні компанії – 675 тис.грн. (0,21%);
- інші активи – 808 тис.грн. (0,25%).

Публічне акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» робить ставку на кредитування інноваційних проектів зі створення в Україні нових виробничих потужностей з використанням високих технологій та сучасних наукових розробок. Банк готовий розглянути будь-який інноваційний проект, який спирається на реальні економічні розрахунки. Банк має великий досвід і досягнення у сфері фінансування створення нових наукомістких та високотехнологічних виробництв.

У 2011 році Банк був активним оператором на міжбанківському ринку і надавав короткострокові та довгострокові кредити банкам України. Крім цього банк виконує операції по залученню коштів фізичних та юридичних осіб, відкриття та обслуговування поточних рахунків, обслуговування операцій клієнтів з іноземною валютою, активно розвиває операції з платіжними картками, в т.ч. національної платіжної системи НСМЕП.

Банк здійснює свою діяльність спільно з контрагентами різних секторів економіки: банками, суб'єктами господарювання різних форм власності, з державними підприємствами, фізичними особами. Вісімнадцятирічний досвід роботи, бездоганна ділова репутація, гнучкість і мобільність, індивідуальні підходи в питаннях обслуговування клієнтів, персональна консультаційна підтримка клієнтів з усіх питань банківського обслуговування, надання послуг високої якості, гарантією якої виступають висококваліфікований персонал і сучасні банківські технології - є конкурентними перевагами АТ «КІБ».

Одним із показників стабільності Банку є наявність постійних клієнтів - великих підприємств, які завдяки інноваційним технологіям та передовому досвіду зайняли надійні позиції як на вітчизняному, так і на європейських ринках. Це, зокрема, Державне Підприємство Поліграфічний комбінат «Україна», ТОВ «Знак», ТОВ «Поллі-Сервіс», Державне Підприємство «Центр персоналізації документів», Інститут електрозварювання ім. Є.О. Патона, Консорціум «ЄДАПС», ТОВ «СП «Голографія» та інші.



Клієнти АТ «КІБ» – банки, фізичні особи та юридичні особи, резиденти та нерезиденти, які здійснюють свою діяльність на території України, серед яких є лідери вітчизняної економіки та провідні українські компанії, а саме:

- 27 банків;
- 100 юридичних осіб різних форм власності, в т.ч. 14 – СПД фізичні особи та 5 державних підприємств;
- 5114 фізичні особи.

У структурі пасивів зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2011 року складали 198 369 тис. грн. (або 62,2% до валюти балансу), власні кошти банку (капітал, резерви, прибуток) – 120 406 тис. грн.(37,8%).

З початку року власні кошти Банку збільшилися на 45 611 тис. грн., що відбулося за рахунок збільшення статутного капіталу банку шляхом додаткової емісії простих акцій та отримання відповідного прибутку. Основними складовими балансового капіталу Банку на звітну дату є статутний капітал у розмірі 104 781 тис.грн., на долю якого припадає 87,0%, резерви та інші фонди Банку у розмірі 8 894 тис.грн. (7,4%), а також нерозподілений прибуток попереднього та поточного року у розмірі 6 731 тис.грн. (5,6%).

У 2011 році структура зобов'язань суттєво не змінилась, але збільшились залишки на рахунках клієнтів. У структурі зобов'язань Банку на звітну дату найбільша питома вага припадає на кошти юридичних осіб на поточних рахунках – 106 086 (або 53,5% зобов'язань), кошти залучені від інших банків – 17 513 тис. грн. (8,8%), кошти фізичних осіб 57 076 тис. грн. (28,8%), субординований борг – 15 640 тис. грн. (7,8%), податкові зобов'язання – 0,1%; інші зобов'язання - 0,4%. Сумарний розмір зобов'язань Банку у 2011 році збільшився на 26 494 тис. грн., або на 13%.

Водночас, незважаючи на те, що останні роки відзначились зростанням як відносних, так і абсолютних показників діяльності Банку, АТ «КІБ» суттєво не змінив свою позицію на ринку банківських послуг: за обсягом активів (151 позиція в загальному переліку 175 діючих вітчизняних банків). Банк віднесено Національним банком України до 4 групи (групи малих банків), у яку увійшли 117 вітчизняних банків. Серед банків 4 групи за обсягом капіталу банк займає 70 позицію, за обсягом активів – 93 позицію, за обсягом кредитного портфеля (кошти надані банкам та кредити клієнтів) – 94 позицію. Для визначення позиції банку використана інформація, оприлюднена на офіційному сайті Національного банку України: [www.bank.gov.ua/](http://www.bank.gov.ua/).

У 2011 році АТ «КІБ» зберіг свої позиції як високоліквідний та платоспроможний Банк, забезпечив своєчасність розрахунків для своїх клієнтів, забезпечив прибуткову діяльність і збільшення свого капіталу.



За результатами діяльності у 2011 році чистий прибуток банку склав 4 152 тис. грн., показник рентабельності активів складає 1,62%, рентабельності капіталу – 5,24%, що значно вище середніх значень по банківській системі України.

У 2011 році Банк покращив свої показники прибутковості у порівнянні з попереднім роком, так:

- загальні доходи за 2011 рік склали 48 674 тис.грн. проти 39 845 тис.грн за попередній рік (або у 1,22 рази);
- чистий процентний дохід у 2011 році склав 23 074 тис.грн. проти 16 086 тис.грн за попередній рік (або у 1,43 рази);
- чистий процентний спред у 2011 р. становив – 11,71%;
- чиста процентна маржа – 8,90%.

У 2011 році, як і в попередні роки, пріоритетними напрямками діяльності Банку, що забезпечили отримання основної частки доходу, були операції з кредитування суб'єктів підприємницької діяльності та операції на ринку міжбанківського кредитування, а відтак, основними джерелами формування доходів є процентні доходи – 32 664 тис. грн., а їх частка становить 67,1%, комісійні доходи – 13 324 тис. грн. (27,4%), та інші доходи – 5,5% від загального доходу.

Загальні витрати Банку за звітний період склали 44 522 тис. грн., у тому числі процентні витрати – 9 590 тис. грн.(21,5%), загальні адміністративні витрати – 30 428 тис.грн.(68,3%), комісійні витрати - 2 481 тис.грн. (5,6%), відрахування у резерви – 918 тис. грн. (2,1%), податок на прибуток – 1 105 тис. грн. (2,5%).

АТ «КІБ» є материнським банком ТОВ «СП «Голографія». Участь Банку в капіталі ТОВ «СП «Голографія» складає 90%, загальна сума фінансових інвестицій становить 675 тис. грн.

Починаючи з 2002 року банком щорічно складається консолідована фінансова звітність відповідно до периметру консолідації та згідно з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України.

### **Управління банківськими ризиками**

Чисельні ризики, що зазнає Банк у своїй діяльності, притаманні банківській діяльності взагалі, та є наслідком фінансової кризи в Україні, та в цілому в світі. Невизначеність політичного, правового та ринкового середовищ, а також можливість несприятливих змін у будь-якому з цих середовищ, може мати негативний вплив на Банк.

В цілому, ризики, що приймаються Банком, знаходяться в прийнятних межах та повністю забезпечені власним капіталом.

Мета Банку в управлінні ризиками полягає у тому, щоб забезпечити повернення всіх ризикових активів, звузити межі можливих коливань рівня дохідності та підвищити вартість власного капіталу.

Банківській діяльності притаманні ризики, які регулюються шляхом організації процесу постійного контролю та оцінки ризиків, з урахуванням лімітів ризиків та інших методів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для забезпечення постійної прибутковості Банку.

Запроваджена система ідентифікації, оцінки, контролю та управління ризиками базується на вимогах нормативно-правових актів НБУ та рекомендаціях Базельського комітету з банківського регулювання.

Управління ризиками у АТ «КІБ» здійснюється шляхом розробки, затвердження, впровадження відповідних норм та процедур, спрямованих на мінімізацію усіх видів ризиків. Внутрішні документи Банку, спрямовані на управління та контроль за ризиками, складаються з положень про колегіальні органи (комітети), політик, методик щодо процесу управління ризиками. Ці документи визначають стандарти та дії, що повинні застосовуватись Банком для мінімізації ризиків .

Організаційна структура з управління ризиками передбачає участь Спостережної Ради, Правління, профільних комітетів та незалежного підрозділу з управління ризиками – управління оцінки ризиків, яке підпорядковується Голові Правління та реалізує політику управління фінансовими ризиками. Регулярні звіти про управління ризиками та постійний аналіз ризиків забезпечують достатню основу для прийняття рішень керівництвом Банку.

З метою контролю та попередження можливих ризиків, у структурі Банку функціонують профільні комітети:

- Кредитний комітет, функціями якого є: розробка політики управління кредитними ризиками; впровадження принципів, лімітів та процедур щодо процесу кредитування та управління кредитними ризиками; аналіз кредитних заявок та прийняття рішень про надання кредитів; оцінка якості кредитних вкладень Банку; затвердження резервів під зменшення корисності кредитів;
- Комітет з управління активами і пасивами, основними функціями якого є реалізація ефективної політики управління активами та пасивами відповідно до стратегічних планів розвитку Банку, управління процентним ризиком та процентною маржею, ризиком ліквідності. КУАП визначає головні параметри, що забезпечують миттєву та поточну ліквідність Банку, приймає рішення щодо об'ємів, термінів і вартості розміщення/залучення активів та пасивів;



- Тарифний комітет – реалізує тарифну політику Банку, впроваджує обґрунтовані конкурентноспроможні тарифи на послуги Банку, здійснює аналіз собівартості послуг і ринкової конкурентноспроможності діючих тарифів.

Діяльність колегіальних органів координується Правлінням Банку шляхом затвердження рішень профільних комітетів.

На управління оцінки ризиків покладено аналітичну та контрольну функції щодо ефективного функціонування в Банку системи ризик-менеджменту, а саме: розробка та запровадження внутрішніх положень, методик, що регламентують процеси оцінки та управління ризиками, вимірювання та аналіз рівнів фінансових ризиків, розрахунок лімітів на окремі операції, здійснення переоцінки розміру ризиків і рівня концентрації ризиків, аналітична підтримка функціонування КУАП.

Нагляд за адекватністю запровадженої у Банку системи керування ризиками здійснює Управління внутрішнього аудиту.

Функціонування у Банку системи ризик-менеджменту базується на застосуванні визначеної стратегії по управлінню ризиками таким чином, щоб фінансові ризики, які піддаються кількісному вимірюванню:

- знаходились у межах затверджених лімітів;
- повністю усвідомлювались та оцінювались до проведення операцій;
- відслідковувались на постійній основі;
- своєчасно і повністю відображались в управлінській звітності.

У своїй діяльності Банк виділяє наступні основні види ризиків:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- ризик зміни процентної ставки;
- ринковий ризик;
- валютний ризик;
- операційно-технологічний ризик;
- ризик репутації;
- юридичний ризик;
- стратегічний ризик.

Наведена у цьому розділі класифікація основних банківських ризиків не є вичерпною та може бути розширена при появі в діяльності Банку нових факторів виникнення суттєвих банківських ризиків.

Стратегія управління ризиками базується на дотриманні принципу безбитковості діяльності і спрямована на забезпечення оптимального співвідношення між прибутковістю бізнес-напрямів діяльності Банку і рівнем прийнятих на себе ризиків. Стратегія ризик-менеджменту передбачає:

- відповідність стратегічним цілям, обумовлених Спостережною Радою;
- рівні умови для розвитку бізнес-напрямків з високим рівнем ризику, пов'язаних з переоцінкою активів по ринковій вартості;
- облік рівня ризику при оцінці ефективності бізнес-напрямків та діяльності бізнес-підрозділів і перерозподіл окремих лімітів ризику відповідно до фінансових результатів;
- ефективне управління власним капіталом з метою підтримки його на достатньому рівні.

Стратегія ризик-менеджменту має на увазі використання всього спектру інструментів зниження ризику й застосування кожного конкретного інструменту залежно від виду ризику. Частина ризиків, які Банк не готовий на себе прийняти, повинна бути повністю виключена, при цьому Банк припиняє діяльність, пов'язану із зазначеними ризиками. У частині прийнятих на себе ризиків визначається максимальна величина ризику, яку Банк готовий взяти на себе.

Банком розроблено План дій на випадок кризових ситуацій та План заходів на випадок виникнення непередбачених обставин, які складено відповідно до вимог НБУ. Ці плани охоплюють ризик ліквідності, валютний, ринковий, репутаційний, інформаційно-технологічний ризики, а також передбачають дії при настанні надзвичайних ситуацій.

### **Платоспроможність**

В умовах сильної невизначеності в економіці, негативних сигналів із зовнішніх ринків, жорсткої регуляторної політики НБУ, відсутності довіри на міжбанківському ринку, втрати платоспроможності та ліквідності ряду великих українських банків, АТ «КІБ» зберіг свої позиції як високоліквідний та платоспроможний Банк, забезпечив своєчасність розрахунків для своїх клієнтів.

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням нормативів Національного банку України, а також інших методів.

При аналізі достатності капіталу та впливу ризиків на капітал, Банк дотримується основного принципу: розмір капіталізації повинен бути достатнім для досягнення оптимальних параметрів обсягу операцій та ліквідності. У непростих для банківської системи умовах Банк досяг балансу між прийнятими на себе ризиками та отриманими внаслідок цього прибутками.

Основною метою управління капіталом є дотримання зовнішніх вимог до капіталу, підтримання високого рівня платоспроможності, необхідних для провадження діяльності та максимізації рентабельності капіталу.

У липні 2010 року НБУ встановив мінімальні вимоги щодо регулятивного капіталу банків - в розмірі 120 млн.грн. та зобов'язав банки, які на дату набрання чинності Постанови № 273 мають регулятивний капітал менший, ніж 120 млн.грн., збільшити його до цього розміру до 1 січня 2012 року.

У 2011 році Банк за рахунок закритого розміщення простих (іменних) акцій на суму 40 млн.грн. та отримання позитивного фінансового результату збільшив свій регулятивний капітал на 45 679 тис.грн. до 135 141 тис.грн. (у 2010 році – 89 462 тис.грн.). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу здійснюється на підставі щомісячних звітів та розрахунків, які перевіряються Управлінням оцінки ризиків. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

Після приведення розміру регулятивного капіталу у відповідність до вимог Постанови № 273, Банк відновив залучення вкладів (депозитів) від фізичних осіб.

Відповідно до вимог НБУ банки мають підтримувати норматив адекватності регулятивного капіталу на рівні не нижче ніж 10% від суми активів, зважених з урахуванням ризику, а також норматив (співвідношення) регулятивного капіталу до сукупних активів на рівні не нижче ніж 9% від суми сукупних активів.

За результатами діяльності показники платоспроможності Банку розраховано по даним 81 файлу були наступними:

Норматив	Назва показника	На кінець 2010	На кінець 2011
Н1	Розмір регулятивного капіталу, тис.грн.	89 462	135 141
Н2	Адекватність регулятивного капіталу, %	72,58	55,25
Н3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів, %	35,23	41,30

Протягом 2011 року Банк постійно дотримувався встановлених Національним банком України нормативів адекватності капіталу, їх фактичні значення значно перевищують мінімальні нормативні значення, а також перевищують показники по банківській системі в цілому.

Значення коефіцієнтів адекватності регулятивного та основного капіталу свідчить не лише про дотримання вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 № 368, але й про стійкий фінансовий стан Банку.

### **Операційний ризик**

Управління операційним ризиком забезпечується через ефективне здійснення корпоративного управління, систему внутрішнього контролю, яка дозволяє знизити ймовірність виникнення збитків, та систему інформаційних технологій і процесів обробки інформації з точки зору їх керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи та чітке дотримання працівниками Банку затверджених процедур здійснення банківських операцій.

Мінімізація інформаційних ризиків досягається завдяки запобіганню несанкціонованого доступу до інформації, а також унеможливлення аварій обладнання.

У 2011 Банк підтримує статус на відповідність стандарту PCI DSS системи безпеки обробки, зберігання та передачі даних про власників платіжних карток в інформаційних системах Банку, що працюють з міжнародними платіжними системами Visa, MasterCard, отриманий минулого року. Також успішно використовується система безпеки з використанням біометричних технологій.

### **Концентрація інших ризиків**

До інших ризиків віднесені юридичний, репутаційний та стратегічний ризики.

Юридичний ризик контролюється шляхом застосування типових форм угод з клієнтами Банку з метою формалізації та уникнення ситуацій, які можуть погіршити позицію у відносинах з клієнтами.

Стратегічний ризик мінімізується шляхом щорічного перегляду та коригування стратегічного плану Банку з урахуванням макроекономічної ситуації в країні.

Ризик репутації контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ, оцінки їх впливу на діяльність клієнтів Банку.



Протягом звітнього року Банк не здійснював припинення (ліквідації) окремих видів банківських операцій. Також Банку не встановлювалися обмеження щодо володіння активами за рішенням компетентних органів.

Банк підтримує міцні стосунки з акціонерами Банку шляхом залучення їх до співпраці в стратегічному плануванні діяльності. Банк запроваджує принципи корпоративного управління, що забезпечують міжнародний рівень управління. Банк забезпечує і буде прагнути зберігати прибуткову діяльність, яка задовольняє вимоги акціонерів та заохочуватиме їх і надалі робити інвестиції в розвиток Банку.

Відповідно до законодавства України та Статуту в Банку створюються і діють такі органи управління:

- Загальні збори Акціонерів;
- Спостережна Рада;
- Правління .

Вищим органом управління є Загальні збори Акціонерів.

Для представництва інтересів акціонерів Банку в період між проведенням Загальних зборів, а також для контролю і регулювання діяльності Правління Банку створюється Спостережна Рада, повноваження і функції якої визначаються Статутом Банку.

До компетенції Спостережної Ради належить вирішення питань, передбачених Статутом та Положенням про Спостережну Раду. Відповідальність і функції Правління Банку регламентуються Положенням про Правління Банку. До компетенції Правління Банку відносяться усі питання поточної діяльності Банку, зокрема:

- розробка та реалізація цілей та стратегії розвитку Банку, принципів корпоративної культури, політики розвитку основних видів бізнесу;
- забезпечення прибуткової і сталої роботи Банку на основі прийнятої стратегії та бізнес-планів;
- контроль за дотриманням вимог чинного законодавства України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку України, всіма підрозділами Банку при проведенні банківських операцій;
- забезпечення ведення в Банку усіх видів обліку і звітності в порядку, встановленому чинним законодавством України та обліковою політикою Банку;
- удосконалення організаційної структури Банку, керівництво роботою структурних підрозділів Банку, здійснення підбору, підготовки і використання кадрів, розробка та впровадження систем мотивації персоналу і таке інше.

Спостережна Рада та Правління постійно співпрацюють з метою досягнення Банком найкращих результатів діяльності. У Статуті та відповідних внутрішніх документах Банку чітко визначаються функції, обов'язки та відповідальність щодо управління діяльністю Банку між Спостережною Радою та Правлінням. Правління координує розробку та направляє Спостережній Раді для погодження та Загальним зборам Акціонерів Банку для затвердження стратегію розвитку Банку, постійно обговорює поточний стан її реалізації.

Правління постійно інформує Спостережну Раду про поточний стан справ Банку, регулярно, своєчасно та у повному обсязі надає Спостережній Раді інформацію, яка стосується найважливіших аспектів діяльності Банку.

Органами контролю Банку є Управління внутрішнього аудиту та Ревізійна комісія. Управління внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній Раді.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку в інтересах Загальних зборів Акціонерів здійснює Ревізійна комісія, що їм підзвітна. У своїй діяльності Ревізійна комісія керується чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Ревізійну комісію, затвердженим Загальними зборам Акціонерів.

Ефективність функціонування Банку забезпечується завдяки відповідності його діяльності чинному законодавству України, чіткому розподілу відповідальності між органами управління, дієвій системі контролю, довгостроковому стратегічному плануванню, орієнтації на потреби клієнтів та тенденції розвитку ринку, постійному моніторингу найкращої банківської практики.

Банк реалізує свої завдання, зафіксовані у Статуті та внутрішніх документах Банку (положеннях, концепціях), а також у Кодексі Корпоративного управління, у відповідності до законодавства України. Спостережна Рада затверджує корпоративні стандарти та принципи і контролює доведення їх Правлінням до відома працівників. Правління забезпечує дотримання визначених цілей, стандартів та принципів у щоденній діяльності Банку, приділяючи особливу увагу усуненню ситуацій, що можуть сприяти корупції, практиці прийняття одноосібних рішень і перевищенню повноважень. Правління Банку забезпечує встановлення ефективної організаційної структури і оптимальної схеми підпорядкування, а також чіткий розподіл обов'язків і повноважень між функціональними підрозділами, що закріплюється у відповідних внутрішніх документах Банку.

**Особлива інформація Емітента відповідно до вимог частини першої статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» про дії, які відбулися протягом 2011 року:**

У 2011 році Банк здійснив закрите (приватне) розміщення простих іменних акцій в кількості 40 мільйонів штук, номінальною вартістю 1 (одна) гривня кожна, на загальну суму 40 млн.грн. Склад Акціонерів не змінювався. Рішення щодо викупу власних акцій у 2011 році - не приймалися.



Статутний капітал розподілений між акціонерами резидентами, що володіють істотною участю, наступним чином:

ТОВ «Інко-форт» – 33,3%

ДП «Феротранс» – 32,98%

ДП «Арго-Дубль» – 33,72%.

Опосередковано володіє істотною участю в Банку (частка володіння -100%) Сидоренко Юрій Григорович, громадянство – Україна.

Іноземні інвестори не мають часток у статутному капіталі Банку. Керівництво Банку не має часток у статутному капіталі Банку.

Протягом звітнього року злиття, приєднання, поділу та інших змін у структурі Банку не відбулося.

Чисельність працівників Банку на кінець звітнього періоду становила 86 чоловік.

**Голова Правління** \_\_\_\_\_ **Л.С. Концедайло**

**Головний бухгалтер** \_\_\_\_\_ **Н.В. Корнієнко**

Дорошенко Г.Ю.  
561-25-09

**Консолідований баланс  
за станом на 31 грудня 2011 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
<b>АКТИВИ</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	88 314	127 043
2	Кошти в інших банках	5	166 929	55 216
3	Кредити та заборгованість клієнтів	6	165 813	125 162
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	60	60
5	Інвестиційна нерухомість	8	69 712	66 870
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	3 265	2 544
7	Відстрочений податковий актив	-	1 429	6 637
8	Гудвіл	9	3 399	3 399
9	Основні засоби та нематеріальні активи	10	280 829	275 599
10	Інші фінансові активи	11	1 562	1 879
11	Інші активи	12	114 942	108 148
12	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	13	-	2 555
<b>13</b>	<b>Усього активів</b>		<b>896 254</b>	<b>775 112</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
14	Кошти банків	14	191 155	77 944
15	Кошти клієнтів	15	544 247	538 284
16	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	4 512	6 879
17	Відстрочені податкові зобов'язання	-	66	2 118
18	Резерви за зобов'язаннями	16	735	2 958
19	Інші фінансові зобов'язання	17	256	414
20	Інші зобов'язання	18	18 711	17 798
21	Субординований борг	19	15 640	15 480
<b>22</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>775 322</b>	<b>661 875</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>				
23	Статутний капітал	20	104 781	64 781
24	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-	(145 569)	(113 041)
25	Резервні та інші фонди	21	150 338	143 839
<b>26</b>	<b>Чисті активи, що належать акціонерам учасникам групи</b>		<b>109 550</b>	<b>95 579</b>
27	Частка меншості	-	11 382	17 658
<b>28</b>	<b>Усього власного капіталу та частка меншості</b>		<b>120 932</b>	<b>113 237</b>
<b>29</b>	<b>Усього пасивів</b>		<b>896 254</b>	<b>775 112</b>

01 березня 2012 року

Голова Правління \_\_\_\_\_

Л.С.Концедайло

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

Н.В.Корнієнко



## Робоча таблиця для складання консолідованого балансу за 2011 рік

гривень

Рядо к	Статті консолідованого балансу	Баланс материнського банку	Показники учасників групи							Проміжний результат	Зроблені регулюючі записи (у т.ч. внутрішньогрупові операції)		Усього
			ТОВ "СП "Голографія"	ТОВ "Поллі- Сервіс"	ПАТ "БДМЗ"	ТОВ "ОТІ"	ПАТ "КП ОТІ"	ТОВ "ЄДАПС- Лазер"	ТОВ "СІВ- Інжиніринг"		Дебет	Кредит	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	12	13	14	15
	<b>АКТИВИ</b>												
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	88 312 255.19	24 034 164.16	610 749.80	171.63	808 143.47	6 738 270.47	16 109.40	122 833.61	120 642 697.73	-	32 328 882.72	88 313 815.01
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	166 928 530.52	-	-	-	-	-	-	-	166 928 530.52	-	-	166 928 530.52
5	Кредити та заборгованість клієнтів	42 740 602.13	106 094 320.02	22 792 805.32	106 825.14	9 346.80	11 608 383.00	5 195.52	92 651.80	183 450 129.73	-	17 637 530.81	165 812 598.92
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	60 000.00	-	-	-	-	-	-	-	60 000.00	-	-	60 000.00
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	675 000.00	77 637 237.28	-	-	63 347 196.61	-	-	-	141 659 433.89	902 264.23	142 561 698.12	-
9	Інвестиційна нерухомість	-	69 712 487.91	-	-	-	-	-	-	69 712 487.91	-	-	69 712 487.91
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	2 702 193.76	-	-	-	-	497 241.66	-	65 356.61	3 264 792.03	-	-	3 264 792.03
11	Відстрочений податковий актив	263 678.00	-	241 171.65	-	-	737 361.36	-	187 016.96	1 429 227.97	-	-	1 429 227.97
12	Гудвіл	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 443 873.29	11 044 619.17	3 399 254.12
13	Основні засоби та нематеріальні активи	14 800 198.02	177 303 528.94	7 033 552.49	2 857 056.88	181 220.10	78 015 199.47	532 819.74	105 461.86	280 829 037.50	-	-	280 829 037.50
14	Інші фінансові активи	1 543 732.11	-	-	-	-	18 531.00	-	-	1 562 263.11	-	-	1 562 263.11
15	Інші активи	748 355.70	73 176 425.54	19 455 429.65	931 763.12	95 654.20	27 606 180.01	4 113 894.81	2 177 721.54	128 305 424.57	-	13 363 453.67	114 941 970.90
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	<b>Усього активів</b>	<b>318 774 545.43</b>	<b>527 958 163.85</b>	<b>50 133 708.91</b>	<b>3 895 816.77</b>	<b>64 441 561.18</b>	<b>125 221 166.97</b>	<b>4 668 019.47</b>	<b>2 751 042.38</b>	<b>1 097 844 024.96</b>	<b>15 346 137.52</b>	<b>216 936 184.49</b>	<b>896 253 977.99</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>												
18	Кошти банків	17 513 402.50	138 141 440.00	20 500 000.00	-	-	15 000 000.00	-	-	191 154 842.50	-	-	191 154 842.50
19	Кошти клієнтів	163 161 602.47	400 337 525.54	5 972 963.53	586 256.50	88 775.55	22 947 068.56	1 407 236.92	200 985.24	594 702 414.31	50 455 005.04	-	544 247 409.27
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	162 202.57	4 346 206.54	-	-	3 487.00	-	-	-	4 511 896.11	-	-	4 511 896.11
23	Відстрочені податкові зобов'язання	-	54 424.53	-	11 627.05	-	-	-	-	66 051.58	-	-	66 051.58

Рядо к	Статті консолідованого балансу	Баланс материнського банку	Показники учасників групи							Проміжний результат	Зроблені регулюючі записи (у т.ч. внутрішньогрупові операції)		Усього
			ТОВ "СП "Голографія"	ТОВ "Поллі- Сервіс"	ПАТ "БДМЗ"	ТОВ "ОТІ"	ПАТ "КП ОТІ"	ТОВ "ЄДАПС- Лазер"	ТОВ "СІВ- Інжиніринг"		Дебет	Кредит	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	12	13	14	15
24	Резерви за зобов'язаннями	735 263.11	-	-	-	-	-	-	-	735 263.11	-	-	735 263.11
25	Інші фінансові зобов'язання	255 845.07	-	-	-	-	-	-	-	255 845.07	-	-	255 845.07
26	Інші зобов'язання	901 253.03	13 529 967.23	2 191 586.91	1 339 248.86	1 642 730.03	5 837 524.33	4 342 010.75	1 802 013.95	31 586 335.09	12 874 862.16	-	18 711 472.93
27	Субординований борг	15 639 879.78	-	-	-	-	-	-	-	15 639 879.78	-	-	15 639 879.78
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>198 369 448.53</b>	<b>556 409 563.84</b>	<b>28 664 550.44</b>	<b>1 937 132.41</b>	<b>1 734 992.58</b>	<b>43 784 592.89</b>	<b>5 749 247.67</b>	<b>2 002 999.19</b>	<b>838 652 527.55</b>	<b>63 329 867.20</b>	-	<b>775 322 660.35</b>
	<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>												
30	Статутний капітал	104 780 466.00	750 000.00	20 500.00	1 764 000.00	950 000.00	1 895 370.00	60 000.00	14 000.00	110 234 336.00	5 453 870.00	-	104 780 466.00
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6 731 002.71	( 161 586 664.36)	21 400 724.60	( 513 881.73)	( 1 549 714.38)	( 8 198 422.98)	( 1 141 228.20)	730 543.19	( 144 127 641.15)	30 906 960.72	29 465 309.45	( 145 569 292.42)
32	Резервні та інші фонди банку	8 893 628.19	132 385 264.37	47 933.87	708 566.09	63 306 282.98	87 739 627.06	-	3 500.00	<b>293 084 802.56</b>	142 746 441.06	-	150 338 361.50
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	109 549 535.08
34	<i>Частка меншості</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21 078 861.21	32 460 643.77	11 381 782.56
35	<b>Усього власного капіталу та частка меншості</b>	<b>120 405 096.90</b>	<b>( 28 451 399.99)</b>	<b>21 469 158.47</b>	<b>1 958 684.36</b>	<b>62 706 568.60</b>	<b>81 436 574.08</b>	<b>( 1 081 228.20)</b>	<b>748 043.19</b>	<b>259 191 497.41</b>	<b>200 186 132.99</b>	<b>61 925 953.22</b>	<b>120 931 317.64</b>
36	<b>Усього пасивів</b>	<b>318 774 545.43</b>	<b>527 958 163.85</b>	<b>50 133 708.91</b>	<b>3 895 816.77</b>	<b>64 441 561.18</b>	<b>125 221 166.97</b>	<b>4 668 019.47</b>	<b>2 751 042.38</b>	<b>1 097 844 024.96</b>	<b>263 516 000.19</b>	<b>61 925 953.22</b>	<b>896 253 977.99</b>

"20" лютого 2012 р.

Надашкевич І.С. 561-25-09

**Типова перехідна таблиця № 1 за статтями балансу  
ПАТ "БДМЗ"  
до консолідованого балансу за 2011 рік**

(грн.)

Найменування статті балансу підприємства	Код рядка балансу підприємства	Номер статті консолідованого балансу	Найменування статті консолідованого балансу	Сума
1	2	3	4	5
<b>АКТИВ</b>				<b>3 895 816.77</b>
I. Необоротні активи.				<b>2 857 056.88</b>
Нематеріальні активи	010, 011, 012	13	Основні засоби та нематеріальні активи	49 968.63
Незавершене будівництво	020	13	Основні засоби та нематеріальні активи	545 655.15
Основні засоби	030, 031, 032	13	Основні засоби та нематеріальні активи	2 261 433.10
Довгострокові фінансові інвестиції	040	8	Інвестиції в асоційовані компанії	-
Інші фінансові інвестиції	045	14	Інші фінансові активи	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	050	5	Кредити та заборгованість клієнтів	-
Справедлива (залишкова вартість інвестиційної нерухомості)	055, 056, 057	9	Інвестиційна нерухомість	-
Відстрочені податкові активи	060	11	Відстрочений податковий актив	-
Інші необоротні активи	070	14	Інші фінансові активи	-
II. Оборотні активи				<b>1 038 588.03</b>
Запаси	100, 110, 120, 130, 140	15	Інші активи	40 062.93
Векселі одержані	150	5	Кредити та заборгованість клієнтів	-
		7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-
		6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	160, 161, 162	5	Кредити та заборгованість клієнтів	106 825.14
Дебіторська заборгованість за розрахунками	170	10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-
		15	Інші активи	103 621.83
	180, 190, 200	15	Інші активи	786 745.00
Інші поточна дебіторська заборгованість	210	15	Інші активи	1 100.00
Поточні фінансові інвестиції	220	6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	230, 240	1	Грошові кошти та їх еквіваленти	171.63
		4	Кошти в інших банках	-
Інші оборотні активи	250	15	Інші активи	61.50
III. Витрати майбутніх періодів	270	15	Інші активи	171.86
IV. Необоротні активи та групи вибуття	275	16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	-
<b>ПАСИВ</b>				<b>3 895 816.77</b>
I. Власний капітал				<b>1 958 684.36</b>
Статутний капітал	300	30	Статутний капітал	1 764 000.00
Пайовий капітал	310	30	Статутний капітал	-
Додатковий вкладений капітал	320	32	Резервні та інші фонди банку	-
Інший додатковий капітал	330	32	Резервні та інші фонди банку	708 566.09
Резервний капітал	340	32	Резервні та інші фонди банку	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	( 513 881.73)

Найменування статті балансу підприємства	Код рядка балансу підприємства	Номер статті консолідованого балансу	Найменування статті консолідованого балансу	Сума
1	2	3	4	5
Неоплачений капітал	360	30	Статутний капітал	-
Вилучений капітал	370	30	Статутний капітал	-
<b>II. Забезпечення наступних витрат і платежів</b>				<b>17 531.05</b>
Забезпечення витрат персоналу	400	26	Інші зобов'язання	17 531.05
Інші забезпечення	410	26	Інші зобов'язання	-
Цільове фінансування	420	26	Інші зобов'язання	-
<b>III. Довгострокові зобов'язання</b>				<b>1 049 273.57</b>
Довгострокові кредити банків	440	18	Кошти банків	-
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	450	21	Інші залучені кошти	-
Відстрочені податкові зобов'язання	460	23	Відстрочені податкові зобов'язання	11 627.05
Інші довгострокові зобов'язання	470	26	Інші зобов'язання	1 037 646.52
<b>IV. Поточні зобов'язання.</b>				<b>870 327.79</b>
Короткострокові кредити банків	500	18	Кошти банків	-
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	510	18	Кошти банків	-
		19	Кошти клієнтів	-
Векселі видані	520	20	Боргові цінні папери, емітовані банком	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530	19	Кошти клієнтів	586 256.50
Поточні зобов'язання за розрахунками	540	26	Інші зобов'язання	-
	550	22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-
		26	Інші зобов'язання	-
	560, 570, 580	26	Інші зобов'язання	51 642.89
	590	25	Інші фінансові зобов'язання	-
Інші поточні зобов'язання	610	26	Інші зобов'язання	232 428.40
<b>V. Доходи майбутніх періодів</b>	<b>630</b>	<b>26</b>	<b>Інші зобов'язання</b>	<b>-</b>

Надашкевич І.С. 561-25-09

**Типова перехідна таблиця № 1 за статтями балансу  
ТОВ "Обчислювальна техніка та інформатика"  
до консолідованого балансу за 2011 рік**

(грн.)

Найменування статті балансу підприємства	Код рядка балансу підприємства	Номер статті консолідованого балансу	Найменування статті консолідованого балансу	Сума
1	2	3	4	5
<b>АКТИВ</b>				<b>64 441 561.18</b>
I. Необоротні активи.				<b>63 528 416.71</b>
Нематеріальні активи	010, 011, 012	13	Основні засоби та нематеріальні активи	158 847.50
Незавершене будівництво	020	13	Основні засоби та нематеріальні активи	-
Основні засоби	030, 031, 032	13	Основні засоби та нематеріальні активи	22 372.60
Довгострокові фінансові інвестиції	040	8	Інвестиції в асоційовані компанії	63 347 196.61
Інші фінансові інвестиції	045	14	Інші фінансові активи	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	050	5	Кредити та заборгованість клієнтів	-
Справедлива (залишкова вартість інвестиційної нерухомості)	055, 056, 057	9	Інвестиційна нерухомість	-
Відстрочені податкові активи	060	11	Відстрочений податковий актив	-
Інші необоротні активи	070	14	Інші фінансові активи	-
II. Оборотні активи				<b>826 046.03</b>
Запаси	100, 110, 120, 130, 140	15	Інші активи	20.24
Векселі одержані	150	5	Кредити та заборгованість клієнтів	-
		7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-
		6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	160, 161, 162	5	Кредити та заборгованість клієнтів	9 346.80
Дебіторська заборгованість за розрахунками	170	10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-
		15	Інші активи	-
	180, 190, 200	15	Інші активи	-
Інші поточна дебіторська заборгованість	210	15	Інші активи	8 535.52
Поточні фінансові інвестиції	220	6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	230, 240	1	Грошові кошти та їх еквіваленти	808 143.47
		4	Кошти в інших банках	-
Інші оборотні активи	250	15	Інші активи	-
III. Витрати майбутніх періодів	270	15	Інші активи	87 098.44
IV. Необоротні активи та групи вибуття	275	16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	-
<b>ПАСИВ</b>				<b>64 441 561.18</b>
I. Власний капітал				<b>62 706 568.60</b>
Статутний капітал	300	30	Статутний капітал	950 000.00
Пайовий капітал	310	30	Статутний капітал	-
Додатковий вкладений капітал	320	32	Резервні та інші фонди банку	63 068 782.98
Інший додатковий капітал	330	32	Резервні та інші фонди банку	-
Резервний капітал	340	32	Резервні та інші фонди банку	237 500.00
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	( 1 549 714.38)
Неоплачений капітал	360	30	Статутний капітал	-
Вилучений капітал	370	30	Статутний капітал	-
II. Забезпечення наступних витрат і платежів				<b>12 330.04</b>

Найменування статті балансу підприємства	Код рядка балансу підприємства	Номер статті консолідованого балансу	Найменування статті консолідованого балансу	Сума
1	2	3	4	5
Забезпечення витрат персоналу	400	26	Інші зобов'язання	12 330.04
Інші забезпечення	410	26	Інші зобов'язання	-
Цільове фінансування	420	26	Інші зобов'язання	-
III. Довгострокові зобов'язання				-
Довгострокові кредити банків	440	18	Кошти банків	-
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	450	21	Інші залучені кошти	-
Відстрочені податкові зобов'язання	460	23	Відстрочені податкові зобов'язання	-
Інші довгострокові зобов'язання	470	26	Інші зобов'язання	-
IV. Поточні зобов'язання.				<b>1 722 662.54</b>
Короткострокові кредити банків	500	18	Кошти банків	-
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	510	18	Кошти банків	-
		19	Кошти клієнтів	-
Векселі видані	520	20	Боргові цінні папери, емітовані банком	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530	19	Кошти клієнтів	88 775.55
Поточні зобов'язання за розрахунками	540	26	Інші зобов'язання	-
	550	22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	3 487.00
		26	Інші зобов'язання	-
	560, 570, 580	26	Інші зобов'язання	-
	590	25	Інші фінансові зобов'язання	-
	600	26	Інші зобов'язання	-
Інші поточні зобов'язання	610	26	Інші зобов'язання	1 630 399.99
V. Доходи майбутніх періодів	630	26	Інші зобов'язання	-

Надашкевич І.С. 561-25-09

**Типова перехідна таблиця № 1 за статтями балансу  
ТОВ "СП "Голографія"  
до консолідованого балансу за 2011 рік**

(грн.)

Найменування статті балансу підприємства	Код рядка балансу підприємства	Номер статті консолідованого балансу	Найменування статті консолідованого балансу	Сума
1	2	3	4	5
<b>АКТИВ</b>				<b>527 958 163.85</b>
I. Необоротні активи.				<b>324 653 254.13</b>
Нематеріальні активи	010, 011, 012	13	Основні засоби та нематеріальні активи	35 295 327.25
Незавершене будівництво	020	13	Основні засоби та нематеріальні активи	17 168 958.87
Основні засоби	030, 031, 032	13	Основні засоби та нематеріальні активи	124 839 242.82
Довгострокові фінансові інвестиції	040	8	Інвестиції в асоційовані компанії	77 637 237.28
Інші фінансові інвестиції	045	14	Інші фінансові активи	
Довгострокова дебіторська заборгованість	050	5	Кредити та заборгованість клієнтів	
Справедлива (залишкова вартість інвестиційної нерухомості)	055, 056, 057	9	Інвестиційна нерухомість	69 712 487.91
Відстрочені податкові активи	060	11	Відстрочений податковий актив	-
Інші необоротні активи	070	14	Інші фінансові активи	-
II. Оборотні активи				<b>195 165 525.23</b>
Запаси	100, 110, 120, 130, 140	15	Інші активи	39 799 737.32
Векселі одержані	150	5	Кредити та заборгованість клієнтів	-
		7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-
		6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	160, 161, 162	5	Кредити та заборгованість клієнтів	106 094 320.02
Дебіторська заборгованість за розрахунками	170	10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	
		15	Інші активи	35 560.56
	180, 190, 200	15	Інші активи	16 047 337.46
Інші поточна дебіторська заборгованість	210	15	Інші активи	7 304 726.20
Поточні фінансові інвестиції	220	6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	230, 240	1	Грошові кошти та їх еквіваленти	24 034 164.16
		4	Кошти в інших банках	-
Інші оборотні активи	250	15	Інші активи	1 849 679.51
III. Витрати майбутніх періодів	270	15	Інші активи	<b>8 139 384.49</b>
IV. Необоротні активи та групи вибуття	275	16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	-
<b>ПАСИВ</b>				<b>527 958 163.85</b>
I. Власний капітал				<b>( 28 451 399.99)</b>
Статутний капітал	300	30	Статутний капітал	750 000.00
Пайовий капітал	310	30	Статутний капітал	-
Додатковий вкладений капітал	320	32	Резервні та інші фонди банку	-
Інший додатковий капітал	330	32	Резервні та інші фонди банку	132 197 764.37
Резервний капітал	340	32	Резервні та інші фонди банку	187 500.00

Найменування статті балансу підприємства	Код рядка балансу підприємства	Номер статті консолідованого балансу	Найменування статті консолідованого балансу	Сума
1	2	3	4	5
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	( 161 586 664.36)
Неоплачений капітал	360	30	Статутний капітал	-
Вилучений капітал	370	30	Статутний капітал	-
<b>II. Забезпечення наступних витрат і платежів</b>				<b>1 727 144.11</b>
Забезпечення витрат персоналу	400	26	Інші зобов'язання	1 727 144.11
Інші забезпечення	410	26	Інші зобов'язання	-
Цільове фінансування	420	26	Інші зобов'язання	-
<b>III. Довгострокові зобов'язання</b>				<b>23 054 424.53</b>
Довгострокові кредити банків	440	18	Кошти банків	23 000 000.00
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	450	21	Інші залучені кошти	-
Відстрочені податкові зобов'язання	460	23	Відстрочені податкові зобов'язання	54 424.53
Інші довгострокові зобов'язання	470	26	Інші зобов'язання	-
<b>IV. Поточні зобов'язання.</b>				<b>531 578 458.93</b>
Короткострокові кредити банків	500	18	Кошти банків	115 141 440.00
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	510	18	Кошти банків	-
		19	Кошти клієнтів	-
Векселі видані	520	20	Боргові цінні папери, емітовані банком	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530	19	Кошти клієнтів	400 337 525.54
Поточні зобов'язання за розрахунками	540	26	Інші зобов'язання	13 643.42
	550	22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	4 346 206.54
		26	Інші зобов'язання	6 202 890.26
	560, 570, 580	26	Інші зобов'язання	36 118.50
	590	25	Інші фінансові зобов'язання	-
	600	26	Інші зобов'язання	3 558 152.90
Інші поточні зобов'язання	610	26	Інші зобов'язання	1 942 481.77
<b>V. Доходи майбутніх періодів</b>	<b>630</b>	<b>26</b>	<b>Інші зобов'язання</b>	<b>49 536.27</b>

Надашкевич І.С. 561-25-09



**Типова перехідна таблиця № 1 за статтями балансу  
ТОВ "СІВ-Інжиніринг"  
до консолідованого балансу за 2011 рік**

(грн.)

Найменування статті балансу підприємства	Код рядка балансу підприємства	Номер статті консолідованого балансу	Найменування статті консолідованого балансу	Сума
1	2	3	4	5
<b>АКТИВ</b>				<b>2 751 042.38</b>
I. Необоротні активи.				<b>292 478.82</b>
Нематеріальні активи	010, 011, 012	13	Основні засоби та нематеріальні активи	5 727.47
Незавершене будівництво	020	13	Основні засоби та нематеріальні активи	72 396.54
Основні засоби	030, 031, 032	13	Основні засоби та нематеріальні активи	27 337.85
Довгострокові фінансові інвестиції	040	8	Інвестиції в асоційовані компанії	-
Інші фінансові інвестиції	045	14	Інші фінансові активи	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	050	5	Кредити та заборгованість клієнтів	-
Справедлива (залишкова вартість інвестиційної нерухомості)	055, 056, 057	9	Інвестиційна нерухомість	-
Відстрочені податкові активи	060	11	Відстрочений податковий актив	187 016.96
Інші необоротні активи	070	14	Інші фінансові активи	-
II. Оборотні активи				<b>2 458 563.56</b>
Запаси	100, 110, 120, 130, 140	15	Інші активи	925 560.49
Векселі одержані	150	5	Кредити та заборгованість клієнтів	-
		7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-
		6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	160, 161, 162	5	Кредити та заборгованість клієнтів	92 651.80
Дебіторська заборгованість за розрахунками	170	10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	65 356.61
		15	Інші активи	162 366.42
		180, 190, 200	15	Інші активи
Інші поточна дебіторська заборгованість	210	15	Інші активи	48 412.86
Поточні фінансові інвестиції	220	6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	230, 240	1	Грошові кошти та їх еквіваленти	122 833.61
		4	Кошти в інших банках	-
Інші оборотні активи	250	15	Інші активи	267 703.36
III. Витрати майбутніх періодів	270	15	Інші активи	-
IV. Необоротні активи та групи вибуття	275	16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	-
<b>ПАСИВ</b>				<b>2 751 042.38</b>
I. Власний капітал				<b>748 043.19</b>
Статутний капітал	300	30	Статутний капітал	14 000.00
Пайовий капітал	310	30	Статутний капітал	-
Додатковий вкладений капітал	320	32	Резервні та інші фонди банку	-
Інший додатковий капітал	330	32	Резервні та інші фонди банку	-
Резервний капітал	340	32	Резервні та інші фонди банку	3 500.00
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	730 543.19
Неоплачений капітал	360	30	Статутний капітал	-
Вилучений капітал	370	30	Статутний капітал	-

Найменування статті балансу підприємства	Код рядка балансу підприємства	Номер статті консолідованого балансу	Найменування статті консолідованого балансу	Сума
1	2	3	4	5
<b>II. Забезпечення наступних витрат і платежів</b>				<b>19 760.37</b>
Забезпечення витрат персоналу	400	26	Інші зобов'язання	19 760.37
Інші забезпечення	410	26	Інші зобов'язання	-
Цільове фінансування	420	26	Інші зобов'язання	-
<b>III. Довгострокові зобов'язання</b>				<b>-</b>
Довгострокові кредити банків	440	18	Кошти банків	-
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	450	21	Інші залучені кошти	-
Відстрочені податкові зобов'язання	460	23	Відстрочені податкові зобов'язання	-
Інші довгострокові зобов'язання	470	26	Інші зобов'язання	-
<b>IV. Поточні зобов'язання.</b>				<b>1 983 238.82</b>
Коротстрокові кредити банків	500	18	Кошти банків	-
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	510	18	Кошти банків	-
		19	Кошти клієнтів	-
Векселі видані	520	20	Боргові цінні папери, емітовані банком	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530	19	Кошти клієнтів	200 985.24
Поточні зобов'язання за розрахунками	540	26	Інші зобов'язання	1 606 220.10
	550	22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-
		26	Інші зобов'язання	-
	560, 570, 580	26	Інші зобов'язання	47 080.91
	590	25	Інші фінансові зобов'язання	-
600	26	Інші зобов'язання	-	
Інші поточні зобов'язання	610	26	Інші зобов'язання	128 952.57
<b>V. Доходи майбутніх періодів</b>	<b>630</b>	<b>26</b>	<b>Інші зобов'язання</b>	<b>-</b>

Надашкевич І.С. 561-25-09

**Типова перехідна таблиця № 1 за статтями балансу  
ПАТ "КП ОТІ"  
до консолідованого балансу за 2011 рік**

(грн.)

Найменування статті балансу підприємства	Код рядка балансу підприємства	Номер статті консолідованого балансу	Найменування статті консолідованого балансу	Сума
1	2	3	4	5
<b>АКТИВ</b>				<b>125 221 166.97</b>
I. Необоротні активи.				<b>78 752 560.83</b>
Нематеріальні активи	010, 011, 012	13	Основні засоби та нематеріальні активи	4 146 493.80
Незавершене будівництво	020	13	Основні засоби та нематеріальні активи	174 226.00
Основні засоби	030, 031, 032	13	Основні засоби та нематеріальні активи	73 694 479.67
Довгострокові фінансові інвестиції	040	8	Інвестиції в асоційовані компанії	-
Інші фінансові інвестиції	045	14	Інші фінансові активи	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	050	5	Кредити та заборгованість клієнтів	-
Справедлива (залишкова вартість інвестиційної нерухомості)	055, 056, 057	9	Інвестиційна нерухомість	-
Відстрочені податкові активи	060	11	Відстрочений податковий актив	737 361.36
Інші необоротні активи	070	14	Інші фінансові активи	-
II. Оборотні активи				<b>46 453 559.45</b>
Запаси	100, 110, 120, 130, 140	15	Інші активи	22 820 566.80
Векселі одержані	150	5	Кредити та заборгованість клієнтів	-
		7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-
		6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	160, 161, 162	5	Кредити та заборгованість клієнтів	11 608 383.00
Дебіторська заборгованість за розрахунками	170	10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	497 241.66
		15	Інші активи	349 120.30
		180, 190, 200	15	Інші активи
Інші поточна дебіторська заборгованість	210	15	Інші активи	267 935.74
Поточні фінансові інвестиції	220	6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	230, 240	1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6 738 270.47
		14	Інші фінансові активи	18 531.00
Інші оборотні активи	250	15	Інші активи	85 361.40
III. Витрати майбутніх періодів	270	15	Інші активи	15 046.69
IV. Необоротні активи та групи вибуття	275	16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	-
<b>ПАСИВ</b>				<b>125 221 166.97</b>
I. Власний капітал				<b>81 436 574.08</b>
Статутний капітал	300	30	Статутний капітал	1 895 370.00
Пайовий капітал	310	30	Статутний капітал	-
Додатковий вкладений капітал	320	32	Резервні та інші фонди банку	-
Інший додатковий капітал	330	32	Резервні та інші фонди банку	87 265 784.56
Резервний капітал	340	32	Резервні та інші фонди банку	473 842.50
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	( 8 198 422.98)
Неоплачений капітал	360	30	Статутний капітал	-
Вилучений капітал	370	30	Статутний капітал	-

Найменування статті балансу підприємства	Код рядка балансу підприємства	Номер статті консолідованого балансу	Найменування статті консолідованого балансу	Сума
1	2	3	4	5
II. Забезпечення наступних витрат і платежів				<b>2 537 966.48</b>
Забезпечення витрат персоналу	400	26	Інші зобов'язання	2 537 966.48
Інші забезпечення	410	26	Інші зобов'язання	-
Цільове фінансування	420	26	Інші зобов'язання	-
III. Довгострокові зобов'язання				-
Довгострокові кредити банків	440	18	Кошти банків	-
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	450	21	Інші залучені кошти	-
Відстрочені податкові зобов'язання	460	23	Відстрочені податкові зобов'язання	-
Інші довгострокові зобов'язання	470	26	Інші зобов'язання	-
IV. Поточні зобов'язання.				<b>41 246 626.41</b>
Коротстрокові кредити банків	500	18	Кошти банків	15 000 000.00
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	510	18	Кошти банків	-
		19	Кошти клієнтів	-
Векселі видані	520	20	Боргові цінні папери, емітовані банком	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530	19	Кошти клієнтів	22 947 068.56
Поточні зобов'язання за розрахунками	540	26	Інші зобов'язання	1 293 038.35
	550	22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-
		26	Інші зобов'язання	24 851.05
	560, 570, 580	26	Інші зобов'язання	13 121.26
	590	25	Інші фінансові зобов'язання	-
	600	26	Інші зобов'язання	-
Інші поточні зобов'язання	610	26	Інші зобов'язання	1 968 547.19
V. Доходи майбутніх періодів	630	26	Інші зобов'язання	-

Надашкевич І.С. 561-25-09

**Типова перехідна таблиця № 1 за статтями балансу  
ТОВ "ЄДАПС-Лазер"  
до консолідованого балансу за 2011 рік**

(грн.)

Найменування статті балансу підприємства	Код рядка балансу підприємства	Номер статті консолідованого балансу	Найменування статті консолідованого балансу	Сума
1	2	3	4	5
<b>АКТИВ</b>				<b>4 668 019.47</b>
I. Необоротні активи.				<b>532 819.74</b>
Нематеріальні активи	010, 011, 012	13	Основні засоби та нематеріальні активи	159 813.00
Незавершене будівництво	020	13	Основні засоби та нематеріальні активи	4 224.64
Основні засоби	030, 031, 032	13	Основні засоби та нематеріальні активи	368 782.10
Довгострокові фінансові інвестиції	040	8	Інвестиції в асоційовані компанії	-
Інші фінансові інвестиції	045	14	Інші фінансові активи	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	050	5	Кредити та заборгованість клієнтів	-
Справедлива (залишкова вартість інвестиційної нерухомості)	055, 056, 057	9	Інвестиційна нерухомість	-
Відстрочені податкові активи	060	11	Відстрочений податковий актив	-
Інші необоротні активи	070	14	Інші фінансові активи	-
II. Оборотні активи				<b>4 131 386.07</b>
Запаси	100, 110, 120, 130, 140	15	Інші активи	3 366 123.60
Векселі одержані	150	5	Кредити та заборгованість клієнтів	-
		7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-
		6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	160, 161, 162	5	Кредити та заборгованість клієнтів	5 195.52
Дебіторська заборгованість за розрахунками	170	10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-
		15	Інші активи	4 658.10
	180, 190, 200	15	Інші активи	70 566.82
Інші поточна дебіторська заборгованість	210	15	Інші активи	8 546.95
Поточні фінансові інвестиції	220	6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	230, 240	1	Грошові кошти та їх еквіваленти	16 109.40
		4	Кошти в інших банках	-
Інші оборотні активи	250	15	Інші активи	660 185.68
III. Витрати майбутніх періодів	270	15	Інші активи	3 813.66
IV. Необоротні активи та групи вибуття	275	16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	-
<b>ПАСИВ</b>				<b>4 668 019.47</b>
I. Власний капітал				<b>( 1 081 228.20)</b>
Статутний капітал	300	30	Статутний капітал	60 000.00
Пайовий капітал	310	30	Статутний капітал	-
Додатковий вкладений капітал	320	32	Резервні та інші фонди банку	-
Інший додатковий капітал	330	32	Резервні та інші фонди банку	-
Резервний капітал	340	32	Резервні та інші фонди банку	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	( 1 141 228.20)

Найменування статті балансу підприємства	Код рядка балансу підприємства	Номер статті консолідованого балансу	Найменування статті консолідованого балансу	Сума
1	2	3	4	5
Неоплачений капітал	360	30	Статутний капітал	-
Вилучений капітал	370	30	Статутний капітал	-
<b>II. Забезпечення наступних витрат і платежів</b>				<b>273 568.06</b>
Забезпечення витрат персоналу	400	26	Інші зобов'язання	273 568.06
Інші забезпечення	410	26	Інші зобов'язання	-
Цільове фінансування	420	26	Інші зобов'язання	-
<b>III. Довгострокові зобов'язання</b>				<b>-</b>
Довгострокові кредити банків	440	18	Кошти банків	-
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	450	21	Інші залучені кошти	-
Відстрочені податкові зобов'язання	460	23	Відстрочені податкові зобов'язання	-
Інші довгострокові зобов'язання	470	26	Інші зобов'язання	-
<b>IV. Поточні зобов'язання.</b>				<b>5 475 679.61</b>
Коротстрокові кредити банків	500	18	Кошти банків	-
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	510	18	Кошти банків	-
		19	Кошти клієнтів	-
Векселі видані	520	20	Боргові цінні папери, емітовані банком	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530	19	Кошти клієнтів	1 407 236.92
Поточні зобов'язання за розрахунками	540	26	Інші зобов'язання	3 960 281.38
	550	22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-
		26	Інші зобов'язання	95 884.60
	560, 570, 580	26	Інші зобов'язання	352.63
	590	25	Інші фінансові зобов'язання	-
	600	26	Інші зобов'язання	-
Інші поточні зобов'язання	610	26	Інші зобов'язання	11 924.08
<b>V. Доходи майбутніх періодів</b>	<b>630</b>	<b>26</b>	<b>Інші зобов'язання</b>	<b>-</b>

Надашкевич І.С. 561-25-09

**Типова перехідна таблиця № 1 за статтями балансу  
ТОВ "Поллі-Сервіс"  
до консолідованого балансу за 2011 рік**

(грн.)

Найменування статті балансу підприємства	Код рядка балансу підприємства	Номер статті консолідованого балансу	Найменування статті консолідованого балансу	Сума
1	2	3	4	5
<b>АКТИВ</b>				<b>50 133 708.91</b>
I. Необоротні активи.				<b>7 274 724.14</b>
Нематеріальні активи	010, 011, 012	13	Основні засоби та нематеріальні активи	432 367.55
Незавершене будівництво	020	13	Основні засоби та нематеріальні активи	484 582.28
Основні засоби	030, 031, 032	13	Основні засоби та нематеріальні активи	6 116 602.66
Довгострокові фінансові інвестиції	040	8	Інвестиції в асоційовані компанії	-
Інші фінансові інвестиції	045	14	Інші фінансові активи	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	050	5	Кредити та заборгованість клієнтів	-
Справедлива (залишкова вартість інвестиційної нерухомості)	055, 056, 057	9	Інвестиційна нерухомість	-
Відстрочені податкові активи	060	11	Відстрочений податковий актив	241 171.65
Інші необоротні активи	070	14	Інші фінансові активи	-
II. Оборотні активи				<b>42 821 407.50</b>
Запаси	100, 110, 120, 130, 140	15	Інші активи	18 427 334.31
Векселі одержані	150	5	Кредити та заборгованість клієнтів	-
		7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-
		6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	160, 161, 162	5	Кредити та заборгованість клієнтів	22 792 805.32
Дебіторська заборгованість за розрахунками	170	10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-
		15	Інші активи	51 575.91
	180, 190, 200	15	Інші активи	685 878.84
Інші поточна дебіторська заборгованість	210	15	Інші активи	87 838.50
Поточні фінансові інвестиції	220	6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	230, 240	1	Грошові кошти та їх еквіваленти	610 749.80
		4	Кошти в інших банках	-
Інші оборотні активи	250	15	Інші активи	165 224.82
III. Витрати майбутніх періодів	270	15	Інші активи	37 577.27
IV. Необоротні активи та групи вибуття	275	16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	-
<b>ПАСИВ</b>				<b>50 133 708.91</b>
I. Власний капітал				<b>21 469 158.47</b>
Статутний капітал	300	30	Статутний капітал	20 500.00
Пайовий капітал	310	30	Статутний капітал	-
Додатковий вкладений капітал	320	32	Резервні та інші фонди банку	-
Інший додатковий капітал	330	32	Резервні та інші фонди банку	-
Резервний капітал	340	32	Резервні та інші фонди банку	47 933.87

Найменування статті балансу підприємства	Код рядка балансу підприємства	Номер статті консолідованого балансу	Найменування статті консолідованого балансу	Сума
1	2	3	4	5
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	21 400 724.60
Неоплачений капітал	360	30	Статутний капітал	-
Вилучений капітал	370	30	Статутний капітал	-
<b>II. Забезпечення наступних витрат і платежів</b>				<b>666 117.54</b>
Забезпечення витрат персоналу	400	26	Інші зобов'язання	666 117.54
Інші забезпечення	410	26	Інші зобов'язання	-
Цільове фінансування	420	26	Інші зобов'язання	-
<b>III. Довгострокові зобов'язання</b>				<b>20 500 000.00</b>
Довгострокові кредити банків	440	18	Кошти банків	20 500 000.00
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	450	21	Інші залучені кошти	-
Відстрочені податкові зобов'язання	460	23	Відстрочені податкові зобов'язання	-
Інші довгострокові зобов'язання	470	26	Інші зобов'язання	-
<b>IV. Поточні зобов'язання.</b>				<b>7 498 432.90</b>
Короткострокові кредити банків	500	18	Кошти банків	-
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	510	18	Кошти банків	-
		19	Кошти клієнтів	-
Векселі видані	520	20	Боргові цінні папери, емітовані банком	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530	19	Кошти клієнтів	5 972 963.53
Поточні зобов'язання за розрахунками	540	26	Інші зобов'язання	923 426.60
	550	22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-
		26	Інші зобов'язання	-
	560, 570, 580	26	Інші зобов'язання	539.06
	590	25	Інші фінансові зобов'язання	-
	600	26	Інші зобов'язання	-
Інші поточні зобов'язання	610	26	Інші зобов'язання	601 503.71
<b>V. Доходи майбутніх періодів</b>	630	26	Інші зобов'язання	-

Надашкевич І.С. 561-25-09



## Журнал регулювальних записів

### Публічне акціонерне товариство "Комерційний Індустріальний Банк"

(назва материнського банку)

№ з/п	Дата регулювального запису	Зміст операції	Дебет (рядок консолідованого балансу)	Кредит (рядок консолідованого балансу)	Сума (грн.)
1	2	3	4	5	6

#### ПАТ "БДМЗ"

1	20.02.2012	Виключення внутрішньогрупового сальдо залишки на поточному рахунку ПАТ "БДМЗ"	19	1	171.63
---	------------	-------------------------------------------------------------------------------	----	---	--------

#### ТОВ "СП "Голографія"

1	20.02.2012	Виключення коригування оцінки баланс.варт.фінансових інвестицій ТОВ "СП"Голографія" в ПАТ"БДМЗ"	8	31	504 221.24
2	20.02.2012	Виключення коригування оцінки баланс.варт.фінансових інвестицій ТОВ "СП"Голографія" в ПАТ"БДМЗ"	32	8	260 431.94
3	20.02.2012	Виключення коригування оцінки баланс.варт.фінансових інвестицій ТОВ "СП"Голографія" в ТОВ "Поллі-Сервіс"	31	8	11 008 661.20
4	20.02.2012	Виключення коригування оцінки баланс.варт.фінансових інвестицій ТОВ "СП"Голографія" в ТОВ "ОТІ"	31	8	1 370 497.24
5	20.02.2012	Виключення коригування оцінки баланс.варт.фінансових інвестицій ТОВ "СП"Голографія" в ТОВ "ОТІ"	32	8	37 619 037.67
6	20.02.2012	Виключення коригування оцінки баланс.варт.фінансових інвестицій ТОВ "СП"Голографія" в ПАТ "КП ОТІ"	32	8	9 216 836.33
7	20.02.2012	Виключення коригування оцінки баланс.варт.фінансових інвестицій ТОВ "СП"Голографія" в ТОВ "ЄДАПС-Лазер"	8	31	45 000.00
8	20.02.2012	Виключення коригування оцінки баланс.варт.фінансових інвестицій ТОВ "СП"Голографія" в ТОВ "СІВ - Інжиніринг"	31	8	537 405.14
9	20.02.2012	Виключення коригування оцінки баланс.варт.фінансових інвестицій ТОВ "СП"Голографія" в ПАТ "КП ОТІ"	8	31	353 042.99
10	20.02.2012	Виключення балансової вартості фінансової інвестиції Банку в ТОВ "СП"Голографія"	991	8	675 000.00
11	20.02.2012	Виключення з капіталу СП"Голографія" Статутного капіталу на транзитний рахунок	30	991	750 000.00
12	20.02.2012	Визначення частки меншості в Статутному капіталі СП"Голографія"	991	34	75 000.00
13	20.02.2012	Визначення частки меншості в Резервних та ін. фондах СП"Голографія"	32	34	8 528 895.84
14	20.02.2012	Визначення частки меншості в збитку СП"Голографія"	34	31	17 360 096.37
15	20.02.2012	Виключення внутрішньогрупового сальдо, залишки на поточному рахунку ТОВ "СП Голографія"	19	1	24 034 164.16

#### ТОВ "СІВ-Інжиніринг"

1	20.02.2012	Виключення внутрішньогрупового сальдо, залишки на поточному рахунку ТОВ "СІВ-Інжиніринг"	19	1	122 833.61
---	------------	------------------------------------------------------------------------------------------	----	---	------------

№ з/п	Дата регулювального запису	Зміст операції	Дебет (рядок консолідованого балансу)	Кредит (рядок консолідованого балансу)	Сума (грн.)
1	2	3	4	5	6
<b>ТОВ "Поллі-Сервіс"</b>					
1	20.02.2012	Виключення внутрішньогрупового сальдо, залишки на поточному рахунку ТОВ "Поллі-Сервіс"	19	1	609 422.74
<b>ПАТ "КП ОТІ"</b>					
1	20.02.2012	Виключення внутрішньогрупового сальдо, залишки на поточному рахунку ПАТ "КП ОТІ"	19	1	6 738 062.71
<b>ТОВ "ОТІ"</b>					
1	20.02.2012	Виключення коригування оцінки баланс.варт.фінансових інвестицій ТОВ "ОТІ" в ПАТ"КП ОТІ"	31	8	6 175 178.59
2	20.02.2012	Виключення коригування оцінки балансової вартості фінансових інвестицій ТОВ "ОТІ" в ПАТ"КП ОТІ"	32	8	55 653 374.02
3	20.02.2012	Виключення коригування оцінки балансової вартості фінансових інвестицій ТОВ "ОТІ" в ПАТ"КП ОТІ" (відновлення прибутку на суму сформованого резервного фонду за рахунок нього)	32	31	237 500.00
4	20.02.2012	Виключення коригування оцінки балансової вартості фінансових інвестицій ТОВ "ОТІ" в ПАТ "КП ОТІ" (відновлення прибутку на суму сформованих інших фондів за рахунок нього)	32	31	7 415 408.96
5	20.02.2012	Виключення внутрішньогрупового сальдо, залишки на поточному рахунку ТОВ "ОТІ"	19	1	808 118.47
<b>ТОВ "ЄДАПС-Лазер"</b>					
1	20.02.2012	Виключення внутрішньогрупового сальдо, залишки на поточному рахунку ТОВ "ЄДАПС-Лазер"	19	1	16 109.40
<b>ПАТ "БДМЗ" - ТОВ "СП "Голографія"</b>					
1	20.02.2012	Виключення внутрішньогрупової кредиторської заборгованості ПАТ "БДМЗ" перед ТОВ "СП"Голографія"	19	991	562 352.50
2	20.02.2012	Виключення внутрішньогрупового сальдо, дебіторська заборгованість ПАТ "БДМЗ" перед ТОВ СП"Голографія"	991	5	88 726.09
3	20.02.2012	Виключення внутрішньогрупової кредиторської заборгованості ПАТ "БДМЗ" перед ТОВ "СП"Голографія"	26	991	898 624.00
<b>ТОВ "СП"Голографія", ТОВ "ОТІ" - ПАТ "КП ОТІ"</b>					
1	20.02.2012	Виключення балансової вартості фінансової інвестиції Банку ч/з ТОВ "СП"Голографія" та ТОВ"ОТІ" в ПАТ "КП ОТІ"	991	8	3 758 117.13
2	20.02.2012	Визначення частки меншості в інвестиції Банку ч/з ТОВ "СП"Голографія", ТОВ"ОТІ" в ПАТ "КП ОТІ"	34	8	417 568.57
3	20.02.2012	Визначення частки меншості в Статутному капіталі ПАТ "КП ОТІ"	30	34	206 026.72
4	20.02.2012	Визначення частки меншості в Резервних та інших фондах ПАТ "КП ОТІ"	32	34	9 537 297.46

№ з/п	Дата регулювального запису	Зміст операції	Дебет (рядок консолідованого балансу)	Кредит (рядок консолідованого балансу)	Сума (грн.)
1	2	3	4	5	6
5	20.02.2012	Виключення з Резервних та інших фондів ПАТ"КП ОТІ" частки материнського Банку для звернення з часткою в інвестиції	32	991	2 068 773.85
6	20.02.2012	Визначення частки меншості в нерозподілених прибутках ПАТ"КП ОТІ"	34	31	891 168.58
7	20.02.2012	Негативний гудвіл при першій консолідації	32	12	9 787 743.23
8	20.02.2012	Виключення зі Статутного капіталу ПАТ"КП ОТІ" частки материнського Банку для звернення з часткою в інвестиції	30	991	1 689 343.28
9	20.02.2012	Приріст капіталу групи визначений при консолідації за 2009 - 2011 роки	32	12	1 256 875.94
10	20.02.2012	Визнання доходу в зв'язку зі збільшенням частки групи у капіталі ПАТ"КП ОТІ" за 2009 - 2011 роки	12	31	1 256 875.94

**ТОВ "СП "Голографія" - ПАТ "БДМЗ"**

1	20.02.2012	Визначення частки меншості в інвестиції Банку ч/з ТОВ "СП"Голографія" в ПАТ "БДМЗ"	34	8	26 500.00
2	20.02.2012	Включення в актив Консолідованого балансу гудвілу розрахованого на час придбання материнським банком ч/з "СП"Голографія" акцій ПАТ "БДМЗ"	12	8	48 891.99
3	20.02.2012	Визначення частки меншості в Статутному капіталі ПАТ "БДМЗ"	30	34	1 527 447.60
4	20.02.2012	Визначення частки меншості в Резервному та інших фондах ПАТ "БДМЗ"	32	34	613 547.38
5	20.02.2012	Визначення частки меншості в непокритих збитках ПАТ"БДМЗ"	34	31	444 970.19
6	20.02.2012	Перенесення на транзитний рахунок для подальшого коригування інвестиції банку	991	8	189 608.01
7	20.02.2012	Виключення відповідної частини капіталу материнського банку з капіталу ПАТ "БДМЗ"	30	991	236 552.40
8	20.02.2012	Виключення відповідної частини капіталу материнського банку з капіталу ПАТ "БДМЗ" при первинному визначенні гудвілу	32	991	523 648.72
9	20.02.2012	Виключення відповідної частини капіталу материнського банку з капіталу ПАТ "БДМЗ" при первинному визначенні гудвілу	991	31	570 593.11
10	20.02.2012	Виключення внутрішньогрупової дебіторської заборгованості СП"Голографія" перед ПАТ "БДМЗ"	991	15	562 352.50
11	20.02.2012	Виключення внутрішньогрупової кредиторської заборгованості СП"Голографія" перед ПАТ "БДМЗ"	26	991	88 726.09
12	20.02.2012	Виключення внутрішньогрупової дебіторської заборгованості СП"Голографія" перед ПАТ "БДМЗ"	991	15	898 624.00

**ТОВ "СП "Голографія" - ТОВ "СІВ-Інжиніринг"**

1	20.02.2012	Виключення балансової вартості фінансової інвестиції Банку ч/з ТОВ "СП"Голографія" в ТОВ"СІВ-Інжиніринг"	991	8	10 500.00
2	20.02.2012	Визначення частки меншості в інвестиції Банку ч/з ТОВ "СП"Голографія" ТОВ"СІВ-Інжиніринг"	34	991	1 050.00

№ з/п	Дата регулювального запису	Зміст операції	Дебет (рядок консолідованого балансу)	Кредит (рядок консолідованого балансу)	Сума (грн.)
1	2	3	4	5	6
3	20.02.2012	Виключення з капіталу ТОВ"СІВ-Інжиніринг" Статутного капіталу	30	991	14 000.00
4	20.02.2012	Визначення частки меншості в статутному капіталі ТОВ"СІВ-Інжиніринг"	991	34	4 550.00
5	20.02.2012	Визначення частки меншості в Резервних та інших фондах ТОВ"СІВ-Інжиніринг"	32	34	1 137.50
6	20.02.2012	Визначення частки меншості в нерозподілених прибутках ТОВ"СІВ-Інжиніринг"	31	34	237 426.54
7	20.02.2012	Виключення внутрішньогрупової кредиторської заборгованості ТОВ" СП"Голографія" перед ТОВ "СІВ Інжиніринг"	26	991	13 128.00
8	20.02.2012	Виключення внутрішньогрупової дебіторської заборгованості ТОВ" СП"Голографія" перед ТОВ "СІВ Інжиніринг"	991	15	891 220.10
9	20.02.2012	Виключення внутрішньогрупової дебіторської заборгованості ТОВ" СП"Голографія" перед ТОВ "СІВ Інжиніринг"	991	15	133 056.46

**ТОВ "СП "Голографія" - ТОВ "Поллі-Сервіс"**

1	20.02.2012	Виключення балансової вартості фінансової інвестиції ТОВ"СП"Голографія" в ТОВ"Поллі-Сервіс"	991	8	10 456.00
2	20.02.2012	Визначення частки меншості в інвестиції Банку ч/з ТОВ "СП"Голографія" в ТОВ"Поллі-Сервіс"	34	991	1 046.50
3	20.02.2012	Виключення з капіталу ТОВ"Поллі-Сервіс" Статутного капіталу	30	991	20 500.00
4	20.02.2012	Визначення частки меншості в Статутному капіталі ТОВ"Поллі-Сервіс"	991	34	11 090.50
5	20.02.2012	Визначення частки меншості в Резервних та інших фондах ТОВ"Поллі-Сервіс"	32	34	25 932.22
6	20.02.2012	Визначення частки меншості в нерозподіленому прибутку ТОВ"Поллі-Сервіс"	31	34	11 577 792.01
7	20.02.2012	Виключення внутрішньогрупової дебіторської заборгованості ТОВ СП"Голографія"перед ТОВ"Поллі-Сервіс"	991	15	1 337 369.06
8	20.02.2012	Виключення внутрішньогрупової кредиторської заборгованості ТОВ СП"Голографія" перед ТОВ "Поллі-сервіс"	26	991	252.04

**ТОВ "СП "Голографія" - ПАТ "КП ОТІ"**

1	20.02.2012	Виключення внутрішньогрупової кредиторської заборгованості ТОВ "СП"Голографія" перед ПАТ "КП ОТІ"	26	991	3 445 935.09
2	20.02.2012	Виключення внутрішньогрупової дебіторської заборгованості СП"Голографія" перед ПАТ "КП ОТІ"	991	15	2 667 559.95

**ТОВ "СП "Голографія" - ТОВ "ОТІ"**

1	20.02.2012	Визначення частки меншості в інвестиції Банку ч/з ТОВ "СП"Голографія" в ТОВ"ОТІ"	34	8	1 553 863.43
2	20.02.2012	Гудвіл при консолідації по інвестиції Банку ч/з ТОВ"СП"Голографія" в ТОВ"ОТІ"	12	8	13 138 105.36
3	20.02.2012	Перенесення на транзитний рахунок для подальшого коригування інвестиції банку в ТОВ"ОТІ"	991	8	846 665.50

№ з/п	Дата регулювального запису	Зміст операції	Дебет (рядок консолідованого балансу)	Кредит (рядок консолідованого балансу)	Сума (грн.)
1	2	3	4	5	6
4	20.02.2012	Виключення відповідної частини капіталу материнського банку з капіталу ТОВ"ОТІ"	30	991	855 000.00
5	20.02.2012	Виключення відповідної частини капіталу (непокриті збитки) материнського банку з капіталу ТОВ"ОТІ"	991	31	8 334.50
6	20.02.2012	Визначення частки меншості в Статутному капіталі ТОВ"ОТІ"	30	34	95 000.00
7	20.02.2012	Визначення частки меншості в непокритих збитках ТОВ"ОТІ"	34	31	7 198.40
8	20.02.2012	Виключення внутрішньогрупової дебіторської заборгованості СП"Голографія" перед ТОВ "ОТІ"	991	15	903 760.93

<b>ТОВ "СП "Голографія" - ТОВ "ЄДАПС-Лазер"</b>					
1	20.02.2012	Виключення балансової вартості фінансової інвестиції Банка ч/з ТОВ "СП"Голографія" в ТОВ"ЄДАПС-Лазер"	991	8	45 000.00
2	20.02.2012	Визначення частки меншості в інвестиції Банка ч/з ТОВ "СП"Голографія" ТОВ"ЄДАПС-Лазер"	34	991	4 500.00
3	20.02.2012	Виключення з капіталу ТОВ"ЄДАПС-Лазер" Статутного капіталу	30	991	60 000.00
4	20.02.2012	Визначення частки меншості в статутному капіталі ТОВ"ЄДАПС-Лазер"	991	34	19 500.00
5	20.02.2012	Визначення частки меншості в непокритих збитках ТОВ"ЄДАПС-Лазер"	34	31	370 899.17
6	20.02.2012	Виключення внутрішньогрупової дебіторської заборгованості СП"Голографія" перед ТОВ "ЄДАПС-Лазер"	991	15	5 254 510.67
7	20.02.2012	Виключення внутрішньогрупового сальдо, дебіторська заборгованість СП"Голографія" перед ТОВ"ЄДАПС-Лазер"	26	991	5 195.52

<b>ТОВ "СІВ-Інжиніринг" - ПАТ "БДМЗ"</b>					
1	20.02.2012	Виключення внутрішньогрупової кредиторської заборгованості ТОВ "СІВ Інжиніринг" перед ПАТ "БДМЗ"	991	15	715 000.00

<b>ПАТ "БДМЗ" - ТОВ "СІВ-Інжиніринг"</b>					
1	20.02.2012	Виключення внутрішньогрупової дебіторської заборгованості ПАТ "БДМЗ" перед ТОВ "СІВ Інжиніринг"	19	991	715 000.00

<b>ТОВ "СІВ-Інжиніринг" - ТОВ "СП "Голографія"</b>					
1	20.02.2012	Виключення внутрішньогрупової дебіторської заборгованості СП"Голографія" перед ТОВ "СІВ Інжиніринг"	991	5	13 128.00
2	20.02.2012	Виключення внутрішньогрупової кредиторської заборгованості ТОВ "СІВ Інжиніринг" перед ТОВ" СП"Голографія"	26	991	891 220.10
3	20.02.2012	Виключення внутрішньогрупової кредиторської заборгованості ТОВ "СІВ Інжиніринг" перед ТОВ" СП"Голографія"	19	991	133 056.46

№ з/п	Дата регулювального запису	Зміст операції	Дебет (рядок консолідованого балансу)	Кредит (рядок консолідованого балансу)	Сума (грн.)
1	2	3	4	5	6
<b>ТОВ "Поллі-Сервіс" - ТОВ "СП "Голографія"</b>					
1	20.02.2012	Виключення внутрішньогрупової кредиторської заборгованості ТОВ "Поллі-Сервіс" перед СП "Голографія"	19	991	1 337 369.06
2	20.02.2012	Виключення внутрішньогрупової дебіторської заборгованості ТОВ "Поллі-Сервіс" перед СП "Голографія"	991	5	252.04
<b>ТОВ "Поллі-Сервіс" - ПАТ "КП ОТІ"</b>					
1	20.02.2012	Виключення внутрішньогрупової кредиторської заборгованості ТОВ "Поллі-Сервіс" перед ПАТ "КП ОТІ"	19	991	143 568.18
2	20.02.2012	Виключення внутрішньогрупової дебіторської заборгованості ТОВ "Поллі-Сервіс" перед ПАТ "КП ОТІ"	991	5	13 940 546.83
<b>ПАТ "КП ОТІ" - ТОВ "СП "Голографія"</b>					
1	20.02.2012	Виключення внутрішньогрупової дебіторської заборгованості ПАТ "КП ОТІ" перед СП "Голографія"	991	5	3 445 935.09
2	20.02.2012	Виключення внутрішньогрупової кредиторської заборгованості ПАТ "КП ОТІ" перед СП "Голографія"	26	991	2 667 559.95
<b>ПАТ "КП ОТІ" - ТОВ "Поллі-Сервіс"</b>					
1	20.02.2012	Виключення внутрішньогрупової дебіторської заборгованості ПАТ "КП ОТІ" перед ТОВ "Поллі-Сервісом"	991	5	143 568.18
2	20.02.2012	Виключення внутрішньогрупової кредиторської заборгованості ПАТ "КП ОТІ" перед ТОВ "Поллі-Сервіс"	19	991	13 940 546.83
<b>ПАТ "КП ОТІ" - ТОВ "ОТІ"</b>					
1	20.02.2012	Виключення внутрішньогрупової дебіторської заборгованості ПАТ "КП ОТІ" перед ТОВ "ОТІ"	991	5	179.06
<b>ТОВ "ОТІ" - ТОВ "СП "Голографія"</b>					
1	20.02.2012	Виключення внутрішньогрупової кредиторської заборгованості ТОВ "ОТІ" перед ТОВ "СП Голографія"	26	991	903 760.93
<b>ТОВ "ОТІ" - ПАТ "КП ОТІ"</b>					
1	20.02.2012	Виключення внутрішньогрупової кредиторської заборгованості ТОВ "ОТІ" перед ПАТ "КП ОТІ"	26	991	179.06
<b>ТОВ "ЄДАПС-Лазер" - ТОВ "СП "Голографія"</b>					
1	20.02.2012	Виключення внутрішньогрупової кредиторської заборгованості ТОВ "ЄДАПС-Лазер" перед ТОВ "СП "Голографія"	26	991	3 960 281.38
2	20.02.2012	Виключення внутрішньогрупової кредиторської заборгованості ТОВ "ЄДАПС-Лазер" перед ТОВ "СП "Голографія"	19	991	1 294 229.29
3	20.02.2012	Виключення внутрішньогрупової дебіторської заборгованості ТОВ "ЄДАПС-Лазер" перед СП "Голографія"	991	5	5 195.52

Виконавець:  
 Надашкевич І.С.  
 561-25-09

**Консолідований звіт про фінансові результати  
за 2011 рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід	22	(2 892)	(1 378)
1.1	Процентні доходи		31 906	24 004
1.2	Процентні витрати		(34 798)	(25 382)
2	Чистий комісійний дохід	23	4 893	5 178
2.1	Комісійні доходи		7 374	7 861
2.2	Комісійні витрати		(2 481)	(2 683)
3	Результат від торгівлі іноземною валютою		63	54
4	Результат від переоцінки іноземної валюти		126	15
5	Резерв під заборгованість за кредитами	5, 6, 11	(1 217)	(705)
6	Резерви за зобов'язаннями	16	(253)	(132)
7	Прибуток (збиток) від операційної діяльності небанківських установ		191 326	158 379
8	Інші операційні доходи	24	27 865	31 189
9	Адміністративні та інші операційні витрати	25	(222 556)	(183 312)
10	Прибуток/(збиток) до оподаткування		(2 645)	9 288
11	Витрати на податок на прибуток	26	(30 509)	(23 966)
12	Прибуток/(збиток) після оподаткування		(33 154)	(14 678)
<b>13</b>	<b>Чистий прибуток/(збиток)</b>		<b>(33 154)</b>	<b>(14 678)</b>
14	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		(33 154)	(14 678)
14.1	Материнського банку		(27 214)	(23 369)
14.2	Частки меншості		(5 940)	8 691
15	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	27	0,07	0,01
16	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	27	0,07	0,01

01 березня 2012 року

**Голова Правління**

\_\_\_\_\_

**Л.С. Концедайло**

**Головний бухгалтер**

\_\_\_\_\_

**Н.В. Корнієнко**

Робоча таблиця для складання консолідованого звіту про фінансові результати  
 Публічного Акціонерного Товариства "Комерційний Індустріальний Банк"

Звітний 2011 рік

(грн.)

Рядок	Статті консолідованого звіту про фінансові результати	Показники материнського банку	Показники учасників групи							Проміж-ний результат	Зроблені регулюючі записи (у т.ч. внутрішньогрупові операції)		Усього
			ТОВ СП "Голографія"	ТОВ "Поллі-Сервіс"	ПАТ "БДМЗ"	ТОВ "ОТ"	ПАТ "КП ОТ"	ЄДАПС - Лазер	ТОВ "СІВ-Інжиніринг"		збільшення	зменшення	
1	2	3	4	5	6	7	8	8	8	9	10	11	12
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	23 073 598.67	( 23 489 011.13)	( 2 143 267.90)	0.00	0.00	( 376 748.34)	334.28	0.00	( 2 935 094.42)			( 2 892 215.91)
1.1	Процентний дохід	32 663 778.66	0.00	3 244.67	0.00	0.00	61 333.91	334.28	0.00	32 728 691.52	0.00	822 346.76	31 906 344.76
1.2	Процентні витрати	( 9 590 179.99)	( 23 489 011.13)	( 2 146 512.57)	0.00	0.00	( 438 082.25)	0.00	0.00	( 35 663 785.94)	0.00	865 225.27	( 34 798 560.67)
2	Комісійний дохід	13 323 982.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	13 323 982.89	0.00	5 949 598.25	7 374 384.64
3	Комісійні витрати	( 2 481 152.56)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	( 2 481 152.56)	0.00	0.00	( 2 481 152.56)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	10.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10.00	0.00	0.00	10.00
5	Результат від операцій з хеджування	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	63 088.35	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	63 088.35	0.00	0.00	63 088.35
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
11	Результат від переоцінки іноземної валюти	126 606.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	126 606.89	0.00	0.00	126 606.89
12	Резерв під заборгованість за кредитами	( 664 666.13)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	( 664 666.13)	552 000.00	0.00	( 1 216 666.13)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
16	Резерви за зобов'язаннями	( 253 339.82)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	( 253 339.82)	0.00	0.00	( 253 339.82)
17	Прибуток (збиток) від операційної діяльності небанківських установ	167 521 890.04	15 517 204.68	402 233.76	138 764.60	4 642 800.37	2 776 435.09	354 664.71	191 353 993.25	0.00	28 790.81	191 325 202.44	
18	Інші операційні доходи	2 496 816.17	19 175 958.52	1 350 096.21	469 206.98	11.12	4 953 922.55	15 157.47	478 834.63	28 940 003.65	146 586.55	1 222 007.97	27 864 582.23
19	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
20	Адміністративні та інші операційні витрати	( 30 427 703.06)	( 156 782 361.75)	( 19 288 096.57)	( 1 224 613.05)	( 155 743.84)	( 18 148 255.30)	( 2 032 620.70)	( 1 624 928.91)	( 229 684 323.18)	0.00	7 128 727.71	( 222 555 595.47)
21	Дохід (втрати) від участі в капіталі	0.00	( 9 897 678.78)	0.00	0.00	( 6 158 946.96)	0.00	0.00	0.00	( 16 056 625.74)	16 462 124.07	405 498.33	0.00
22	Прибуток/(збиток) до оподаткування	5 257 241.40	( 3 471 203.10)	( 4 564 063.58)	( 353 172.31)	( 6 175 915.08)	( 8 928 280.72)	759 306.14	( 791 429.57)	( 18 267 516.82)			( 2 645 095.34)
23	Витрати на податок на прибуток	( 1 105 349.83)	( 30 377 757.89)	214 970.30	38 280.27	( 7 433.00)	729 857.74	0.00	( 1 199.42)	( 30 508 631.83)	0.00	0.00	( 30 508 631.83)
24	Прибуток/(збиток) після оподаткування	4 151 891.57	( 33 848 960.99)	( 4 349 093.28)	( 314 892.04)	( 6 183 348.08)	( 8 198 422.98)	759 306.14	( 792 628.99)	( 48 776 148.65)			( 33 153 727.17)
25	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
26	Чистий прибуток/(збиток)	4 151 891.57	( 33 848 960.99)	( 4 349 093.28)	( 314 892.04)	( 6 183 348.08)	( 8 198 422.98)	759 306.14	( 792 628.99)	( 48 776 148.65)			( 33 153 727.17)
27	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:									0.00			( 33 153 727.17)
27.1	Материнського банку									0.00	0.00	0.00	( 27 213 800.89)
27.2	Частки меншості									0.00	246 774.50	6 186 700.78	( 5 939 926.28)
28	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
29	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00



**Типова перехідна таблиця № 2 за статтями звіту про фінансові результати  
ТОВ "СП "Голографія"  
до консолідованого звіту про фінансові результати  
за 2011 рік**

(грн.)

Звіт про фінансові результати підприємства		Консолідований звіт про фінансові результати		Сума
Стаття	Код Рядка	Рядок	Найменування статті	
Доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010			835 260 865.79
Податок на додану вартість	015			(138 831 632.75)
Акцизний збір	020			
	025			
Інші вирахування з доходу	030			(3 134 194.14)
Чистий доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	035			693 295 038.90
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	040			(525 773 148.86)
Валовий :		17	Прибуток (збиток) від операційної діяльності небанківських установ	167 521 890.04
прибуток	050			167 521 890.04
збиток	055			-
Інші операційні доходи	060	18	Інші операційні доходи	19 145 388.00
Адміністративні витрати	070	20	Адміністративні та інші операційні витрати	(103 903 964.76)
Витрати на збут	080	20	Адміністративні та інші операційні витрати	(3 852 357.62)
Інші операційні витрати	090	20	Адміністративні та інші операційні витрати	(48 697 034.95)
<b>Фінансові результати від операційної діяльності :</b>				<b>30 213 920.71</b>
прибуток	100			30 213 920.71
збиток	105			-
Доход від участі в капіталі	110	21	Дохід (втрати) від участі в капіталі	405 498.33
Інші фінансові доходи	120	1.1	Процентний дохід	-
Інші доходи	130	25	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для	-
		18	Інші операційні доходи	30 570.52
Фінансові витрати	140	1.2	Процентні витрати	(23 489 011.13)
Втрати від участі в капіталі	150	21	Дохід (втрати) від участі в капіталі	(10 303 177.11)
Інші витрати	160	25	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-
		20	Адміністративні та інші операційні витрати	(329 004.42)
<b>Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування:</b>				<b>(3 471 203.10)</b>
прибуток	170			-
збиток	175			(3 471 203.10)
Податок на прибуток від звичайної діяльності	180,185	23	Витрати на податок на прибуток	(30 377 757.89)
<b>Фінансові результати від звичайної діяльності :</b>				<b>(33 848 960.99)</b>
прибуток	190			-
збиток	195			(33 848 960.99)
Надзвичайні:				
доходи	200	18	Інші операційні доходи	
витрати	205	20	Адміністративні та інші операційні витрати	
Податки з надзвичайного прибутку	210	23	Витрати на податок на прибуток	
<b>Чистий</b>				<b>(33 848 960.99)</b>
прибуток	220			-
збиток	225			(33 848 960.99)

**Типова перехідна таблиця № 2 за статтями звіту про фінансові результати**  
**ТОВ "Поллі-Сервіс"**  
**до консолідованого звіту про фінансові результати**  
**за 2011 рік**

(грн.)

Звіт про фінансові результати підприємства		Консолідований звіт про фінансові результати		Сума
Стаття	Код Рядка	Рядок	Найменування статті	
Доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010			48 414 988.84
Податок на додану вартість	015			(8 048 368.08)
Акцизний збір	020			
	025			
Інші вирахування з доходу	030			(180 193.23)
Чистий доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	035			40 186 427.53
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	040			(24 669 222.85)
Валовий :		17	Прибуток (збиток) від операційної діяльності небанківських установ	15 517 204.68
прибуток	050			15 517 204.68
збиток	055			-
Інші операційні доходи	060	18	Інші операційні доходи	1 348 269.54
Адміністративні витрати	070	20	Адміністративні та інші операційні витрати	(12 755 228.07)
Витрати на збут	080	20	Адміністративні та інші операційні витрати	(5 723 473.05)
Інші операційні витрати	090	20	Адміністративні та інші операційні витрати	(809 395.45)
<b>Фінансові результати від операційної діяльності :</b>				<b>(2 422 622.35)</b>
прибуток	100			-
збиток	105			(2 422 622.35)
Доход від участі в капіталі	110	21	Дохід (втрати) від участі в капіталі	
Інші фінансові доходи	120	1.1	Процентний дохід	3 244.67
Інші доходи	130	25	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	
		18	Інші операційні доходи	1 826.67
Фінансові витрати	140	1.2	Процентні витрати	(2 146 512.57)
Втрати від участі в капіталі	150	21	Дохід (втрати) від участі в капіталі	
Інші витрати	160	25	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-
		20	Адміністративні та інші операційні витрати	-
<b>Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування:</b>				<b>(4 564 063.58)</b>
прибуток	170			-
збиток	175			(4 564 063.58)
Податок на прибуток від звичайної діяльності	180,185	23	Витрати на податок на прибуток	214 970.30
Фінансові результати від звичайної діяльності :				(4 349 093.28)
прибуток	190			-
збиток	195			(4 349 093.28)
Надзвичайні:				
доходи	200	18	Інші операційні доходи	
витрати	205	20	Адміністративні та інші операційні витрати	
Податки з надзвичайного прибутку	210	23	Витрати на податок на прибуток	
<b>Чистий</b>				<b>(4 349 093.28)</b>
прибуток	220			-
збиток	225			(4 349 093.28)

**Типова перехідна таблиця № 2 за статтями звіту про фінансові результати**  
**ПАТ "БДМЗ"**  
**до консолідованого звіту про фінансові результати**  
**за 2011 рік**

(грн.)

Звіт про фінансові результати підприємства		Консолідований звіт про фінансові результати		Сума
Стаття	Код Рядка	Рядок	Найменування статті	
Доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010			1 299 674.13
Податок на додану вартість	015			(216 612.36)
Акцизний збір	020			
	025			
Інші вирахування з доходу	030			
Чистий доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	035			1 083 061.77
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	040			(680 828.01)
Валовий :		17	Прибуток (збиток) від операційної діяльності небанківських установ	402 233.76
прибуток	050			402 233.76
збиток	055			-
Інші операційні доходи	060	18	Інші операційні доходи	469 206.98
Адміністративні витрати	070	20	Адміністративні та інші операційні витрати	(1 041 867.64)
Витрати на збут	080	20	Адміністративні та інші операційні витрати	
Інші операційні витрати	090	20	Адміністративні та інші операційні витрати	(182 745.41)
<b>Фінансові результати від операційної діяльності :</b>				<b>(353 172.31)</b>
прибуток	100			-
збиток	105			(353 172.31)
Доход від участі в капіталі	110	21	Дохід (втрати) від участі в капіталі	
Інші фінансові доходи	120	1.1	Процентний дохід	
Інші доходи	130	25	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	
		18	Інші операційні доходи	
Фінансові витрати	140	1.2	Процентні витрати	
Втрати від участі в капіталі	150	21	Дохід (втрати) від участі в капіталі	
Інші витрати	160	25	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-
		20	Адміністративні та інші операційні витрати	-
<b>Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування:</b>				<b>(353 172.31)</b>
прибуток	170			-
збиток	175			(353 172.31)
Податок на прибуток від звичайної діяльності	180,185	23	Витрати на податок на прибуток	38 280.27
Фінансові результати від звичайної діяльності :				(314 892.04)
прибуток	190			-
збиток	195			(314 892.04)
Надзвичайні:				
доходи	200	18	Інші операційні доходи	
витрати	205	20	Адміністративні та інші операційні витрати	
Податки з надзвичайного прибутку	210	23	Витрати на податок на прибуток	
<b>Чистий</b>				<b>(314 892.04)</b>
прибуток	220			-
збиток	225			(314 892.04)

**Типова перехідна таблиця № 2 за статтями звіту про фінансові результати  
 ТОВ "Обчислювальна техніка та інформатика"  
 до консолідованого звіту про фінансові результати  
 за 2011 рік**

(грн.)

Звіт про фінансові результати підприємства		Консолідований звіт про фінансові результати		Сума
Стаття	Код Рядка	Рядок	Найменування статті	
Доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010			157 068.00
Податок на додану вартість	015			
Акцизний збір	020			
	025			
Інші вирахування з доходу	030			(4 403.00)
Чистий доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	035			152 665.00
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	040			(13 900.40)
Валовий :		17	Прибуток (збиток) від операційної діяльності небанківських установ	138 764.60
прибуток	050			138 764.60
збиток	055			-
Інші операційні доходи	060	18	Інші операційні доходи	11.12
Адміністративні витрати	070	20	Адміністративні та інші операційні витрати	(88 552.01)
Витрати на збут	080	20	Адміністративні та інші операційні витрати	(62 859.60)
Інші операційні витрати	090	20	Адміністративні та інші операційні витрати	(4 332.23)
<b>Фінансові результати від операційної діяльності :</b>				<b>(16 968.12)</b>
прибуток	100			-
збиток	105			(16 968.12)
Доход від участі в капіталі	110	21	Дохід (втрати) від участі в капіталі	-
Інші фінансові доходи	120	1.1	Процентний дохід	
Інші доходи	130	25	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	
		18	Інші операційні доходи	
Фінансові витрати	140	1.2	Процентні витрати	
Втрати від участі в капіталі	150	21	Дохід (втрати) від участі в капіталі	(6 158 946.96)
Інші витрати	160	25	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-
		20	Адміністративні та інші операційні витрати	
<b>Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування:</b>				<b>(6 175 915.08)</b>
прибуток	170			
збиток	175			(6 175 915.08)
Податок на прибуток від звичайної діяльності	180,185	23	Витрати на податок на прибуток	(7 433.00)
Фінансові результати від звичайної діяльності :				(6 183 348.08)
прибуток	190			
збиток	195			(6 183 348.08)
Надзвичайні:				
доходи	200	18	Інші операційні доходи	
витрати	205	20	Адміністративні та інші операційні витрати	
Податки з надзвичайного прибутку	210	23	Витрати на податок на прибуток	
<b>Чистий</b>				<b>(6 183 348.08)</b>
прибуток	220			-
збиток	225			(6 183 348.08)

**Типова перехідна таблиця № 2 за статтями звіту про фінансові результати  
 ПАТ"КП ОТІ"  
 до консолідованого звіту про фінансові результати  
 за 2011 рік**

(грн.)

Звіт про фінансові результати підприємства		Консолідований звіт про фінансові результати		Сума
Стаття	Код Рядка	Рядок	Найменування статті	
Доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010			55 056 996.33
Податок на додану вартість	015			(7 941 634.30)
Акцизний збір	020			
	025			
Інші вирахування з доходу	030			(217 840.00)
Чистий доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	035			46 897 522.03
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	040			(42 254 721.66)
Валовий :		17	Прибуток (збиток) від операційної діяльності небанківських установ	4 642 800.37
прибуток	050			4 642 800.37
збиток	055			-
Інші операційні доходи	060	18	Інші операційні доходи	4 953 922.55
Адміністративні витрати	070	20	Адміністративні та інші операційні витрати	(13 832 861.29)
Витрати на збут	080	20	Адміністративні та інші операційні витрати	(114 914.89)
Інші операційні витрати	090	20	Адміністративні та інші операційні витрати	(4 200 479.12)
<b>Фінансові результати від операційної діяльності :</b>				<b>(8 551 532.38)</b>
прибуток	100			-
збиток	105			(8 551 532.38)
Доход від участі в капіталі	110	21	Дохід (втрати) від участі в капіталі	
Інші фінансові доходи	120	1.1	Процентний дохід	61 333.91
Інші доходи	130	25	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	
		18	Інші операційні доходи	-
Фінансові витрати	140	1.2	Процентні витрати	(438 082.25)
Втрати від участі в капіталі	150	21	Дохід (втрати) від участі в капіталі	
Інші витрати	160	25	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-
		20	Адміністративні та інші операційні витрати	-
<b>Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування:</b>				<b>(8 928 280.72)</b>
прибуток	170			-
збиток	175			(8 928 280.72)
Податок на прибуток від звичайної діяльності	180,185	23	Витрати на податок на прибуток	729 857.74
<b>Фінансові результати від звичайної діяльності :</b>				<b>(8 198 422.98)</b>
прибуток	190			-
збиток	195			(8 198 422.98)
<b>Надзвичайні:</b>				
доходи	200	18	Інші операційні доходи	
витрати	205	20	Адміністративні та інші операційні витрати	
Податки з надзвичайного прибутку	210	23	Витрати на податок на прибуток	
<b>Чистий</b>				<b>(8 198 422.98)</b>
прибуток	220			-
збиток	225			(8 198 422.98)

**Типова перехідна таблиця № 2 за статтями звіту про фінансові результати**  
**ТОВ "ЄДАПС - Лазер"**  
**до консолідованого звіту про фінансові результати**  
**за 2011 рік**

(грн.)

Звіт про фінансові результати підприємства		Консолідований звіт про фінансові результати		Сума
Стаття	Код Рядка	Рядок	Найменування статті	
Доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010			7 250 902.90
Податок на додану вартість	015			(1 207 632.11)
Акцизний збір	020			
	025			
Інші вирахування з доходу	030			
Чистий доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	035			6 043 270.79
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	040			(3 266 835.70)
Валовий :		17	Прибуток (збиток) від операційної діяльності небанківських установ	2 776 435.09
прибуток	050			2 776 435.09
збиток	055			-
Інші операційні доходи	060	18	Інші операційні доходи	15 157.47
Адміністративні витрати	070	20	Адміністративні та інші операційні витрати	(1 962 159.92)
Витрати на збут	080	20	Адміністративні та інші операційні витрати	(5 387.22)
Інші операційні витрати	090	20	Адміністративні та інші операційні витрати	(64 807.06)
<b>Фінансові результати від операційної діяльності :</b>				<b>759 238.36</b>
прибуток	100			759 238.36
збиток	105			-
Доход від участі в капіталі	110	21	Дохід (втрати) від участі в капіталі	-
Інші фінансові доходи	120	1.1	Процентний дохід	334.28
Інші доходи	130	25	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	
		18	Інші операційні доходи	
Фінансові витрати	140	1.2	Процентні витрати	
Втрати від участі в капіталі	150	21	Дохід (втрати) від участі в капіталі	
Інші витрати	160	25	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-
		20	Адміністративні та інші операційні витрати	(266.50)
<b>Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування:</b>				<b>759 306.14</b>
прибуток	170			759 306.14
збиток	175			-
Податок на прибуток від звичайної діяльності	180,185	23	Витрати на податок на прибуток	-
<b>Фінансові результати від звичайної діяльності :</b>				<b>759 306.14</b>
прибуток	190			759 306.14
збиток	195			-
Надзвичайні:				
доходи	200	18	Інші операційні доходи	
витрати	205	20	Адміністративні та інші операційні витрати	
Податки з надзвичайного прибутку	210	23	Витрати на податок на прибуток	
<b>Чистий</b>				<b>759 306.14</b>
прибуток	220			759 306.14
збиток	225			-

**Типова перехідна таблиця № 2 за статтями звіту про фінансові результати**  
**ТОВ "СІВ - Інжиніринг"**  
**до консолідованого звіту про фінансові результати**  
**за 2011 рік**

(грн.)

Звіт про фінансові результати підприємства		Консолідований звіт про фінансові результати		Сума
Стаття	Код Рядка	Рядок	Найменування статті	
Доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010			6 370 738.76
Податок на додану вартість	015			(1 061 789.83)
Акцизний збір	020			
	025			
Інші вирахування з доходу	030			
Чистий доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	035			5 308 948.93
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	040			(4 954 284.22)
Валовий :		17	Прибуток (збиток) від операційної діяльності небанківських установ	354 664.71
прибуток	050			354 664.71
збиток	055			-
Інші операційні доходи	060	18	Інші операційні доходи	473 249.59
Адміністративні витрати	070	20	Адміністративні та інші операційні витрати	(1 074 666.11)
Витрати на збут	080	20	Адміністративні та інші операційні витрати	(3 561.85)
Інші операційні витрати	090	20	Адміністративні та інші операційні витрати	(543 580.12)
<b>Фінансові результати від операційної діяльності :</b>				<b>(793 893.78)</b>
прибуток	100			-
збиток	105			(793 893.78)
Доход від участі в капіталі	110	21	Дохід (втрати) від участі в капіталі	
Інші фінансові доходи	120	1.1	Процентний дохід	
Інші доходи	130	25	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	
		18	Інші операційні доходи	5 585.04
Фінансові витрати	140	1.2	Процентні витрати	
Втрати від участі в капіталі	150	21	Дохід (втрати) від участі в капіталі	
Інші витрати	160	25	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-
		20	Адміністративні та інші операційні витрати	(3 120.83)
<b>Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування:</b>				<b>(791 429.57)</b>
прибуток	170			-
збиток	175			(791 429.57)
Податок на прибуток від звичайної діяльності	180,185	23	Витрати на податок на прибуток	(1 199.42)
<b>Фінансові результати від звичайної діяльності :</b>				<b>(792 628.99)</b>
прибуток	190			-
збиток	195			(792 628.99)
Надзвичайні:				
доходи	200	18	Інші операційні доходи	
витрати	205	20	Адміністративні та інші операційні витрати	
Податки з надзвичайного прибутку	210	23	Витрати на податок на прибуток	
<b>Чистий</b>				<b>(792 628.99)</b>
прибуток	220			-
збиток	225			(792 628.99)

## Журнал регулювальних записів

### Публічне акціонерне товариство "Комерційний Індустріальний Банк"

(назва материнського банку)

№ з/п	Дата регулювального запису	Зміст операції	Збільшення (рядок консолідованого звіту про фін.результати)	Зменшення (рядок консолідованого звіту про фін.результати)	Сума (грн.)
1	2	3	4	5	6
<b>ПАТ "БДМЗ"</b>					
1	24.02.2012	Визначення частки меншості в збитку за 2011 рік ПАТ"БДМЗ"		27.2	272 665.02
2	24.02.2012	Виключення суми комісійних доходів/витрат за РКО ПАТ"БДМЗ"		20	65 555.50
3	24.02.2012	Виключення суми комісійних доходів/витрат за РКО ПАТ"БДМЗ"		2	65 555.50
<b>ТОВ "СП "Голографія"</b>					
1	24.02.2012	Виключення коригування оцінки балансової вартості фінансових інвестицій ТОВ"СП"Голографія" в ВАТ"БДМЗ"	21		47 214.35
2	24.02.2012	Виключення коригування оцінки балансової вартості фінансових інвестицій ТОВ"СП"Голографія" в ТОВ"Поллі-Сервіс"	21		2 179 172.64
3	24.02.2012	Виключення коригування оцінки балансової вартості фінансових інвестицій ТОВ"СП"Голографія" в ТОВ"ОТІ"	21		6 183 348.08
4	24.02.2012	Виключення коригування оцінки балансової вартості фінансових інвестицій ТОВ"СП"Голографія" в ВАТ КП"ОТІ"	21		1 893 442.04
5	24.02.2012	Виключення коригування оцінки балансової вартості фінансових інвестицій ТОВ"СП"Голографія" в ТОВ "СІВ-Інжиніринг"		21	405 498.33
6	24.02.2012	Визначення частки меншості в збитку за 2011 рік ТОВ"СП "Голографія"		27.2	2 395 128.22
7	24.02.2012	Виключення суми % доходу за кредитами ТОВ"СП"Голографія"		1.1	740 798.63
8	24.02.2012	Виключення суми % витрат за кредитами ТОВ"СП"Голографія"		1.2	740 798.63
9	24.02.2012	Виключення суми комісійних доходів/витрат за РКО ТОВ"СП"Голографія"		20	4 704 706.12
10	24.02.2012	Виключення суми комісійних доходів/витрат за РКО ТОВ"СП"Голографія"		2	4 704 706.12
11	24.02.2012	Виключення суми витрат за господарськими розрахунками з ТОВ"СП"Голографія"		20	55 376.99
12	24.02.2012	Виключення суми доходів за господарськими розрахунками з Банком		18	55 376.99
13	24.02.2012	Розформування резерва за внутрішньогруповим кредитом погашеним ТОВ"СП"Голографія"	12		552 000.00



№ з/п	Дата регулювального запису	Зміст операції	Збільшення (рядок консолідованого звіту про фін.результати)	Зменшення (рядок консолідованого звіту про фін.результати)	Сума (грн.)
1	2	3	4	5	6
14	24.02.2012	Виключення суми % доходів за поточними рахунками ТОВ"СП"Голографія"		18	42 878.51
15	24.02.2012	Виключення суми % витрат за поточними рахунками ТОВ"СП"Голографія"		1.2	42 878.51

**ТОВ "СІВ-Інжиніринг"**

1	24.02.2012	Визначення частки меншості в збитку за 2011 рік ТОВ СІВ-Інжиніринг		27.2	258 719.13
2	24.02.2012	Виключення суми витрат за господарськими розрахунками з ТОВ"СІВ-Інжиніринг"		20	18 107.83
3	24.02.2012	Виключення суми витрат за господарськими розрахунками з ТОВ"СІВ-Інжиніринг"		18	18 107.83
4	24.02.2012	Виключення суми комісійних доходів/витрат за РКО ТОВ "СІВ-Інжиніринг"		20	31 442.14
5	24.02.2012	Виключення суми комісійних доходів/витрат за РКО ТОВ "СІВ-Інжиніринг"		2	31 442.14
6	24.02.2012	Збільшення собівартості реалізованої продукції. Коригування залишку нерозподіленого прибутку		17	3 429.89

**ТОВ "Поллі-Сервіс"**

1	24.02.2012	Визначення частки меншості в збитку за 2011 рік ТОВ"Поллі-Сервіс"		27.2	2 366 579.72
2	24.02.2012	Виключення суми % доходу за поточними рахунками ТОВ"Поллі-Сервіс"		1.1	3 061.43
3	24.02.2012	Виключення суми % витрат за поточними рахунками ТОВ"Поллі-Сервіс"		1.2	3 061.43
4	24.02.2012	Виключення суми комісійних доходів/витрат за РКО ТОВ"Поллі-Сервіс"		20	419 647.31
5	24.02.2012	Виключення суми комісійних доходів/витрат за РКО ТОВ"Поллі-Сервіс"		2	419 647.31
6	24.02.2012	Збільшення собівартості реалізованої продукції. Коригування залишку нерозподіленого прибутку		17	25 360.92
7	24.02.2012	Виключення суми % доходу за кредитами ТОВ"Поллі-Сервіс"		1.1	16 818.51
8	24.02.2012	Виключення суми % витрат за кредитами ТОВ"Поллі-Сервіс"		1.2	16 818.51

**ПАТ "КП "ОТІ"**

1	24.02.2012	Визначення частки меншості в збитку за 2011 рік ПАТ"КП ОТІ"		27.2	891 168.58
2	24.02.2012	Виключення суми % доходу за поточними рахунками ПАТ"КП ОТІ"		1.1	61 333.91
3	24.02.2012	Виключення суми % витрат за поточними рахунками ПАТ "КП"ОТІ"		1.2	61 333.91

№ з/п	Дата регулювального запису	Зміст операції	Збільшення (рядок консолідованого звіту про фін.результати)	Зменшення (рядок консолідованого звіту про фін.результати)	Сума (грн.)
1	2	3	4	5	6
4	24.02.2012	Виключення суми комісійних доходів/витрат за РКО ПАТ"КП ОТІ"		20	665 699.13
5	24.02.2012	Виключення суми комісійних доходів/витрат за РКО ПАТ"КП ОТІ"		2	665 699.13
6	24.02.2012	Виключення суми витрат за господарськими розрахунками з ПАТ"КП ОТІ"		20	1 105 644.64
7	24.02.2012	Виключення суми витрат за господарськими розрахунками з ПАТ"КП ОТІ"		18	1 105 644.64
8	24.02.2012	Визнання доходу в зв'язку зі збільшенням частки групи у капіталі ПАТ"КП ОТІ" за 2011 рік	18		146 586.55

**ТОВ "ОТІ"**

1	24.02.2012	Виключення коригування оцінки балансової вартості фінансових інвестицій ТОВ"ОТІ" в ПАТ"КП ОТІ"	21		6 158 946.96
2	24.02.2012	Визначення частки меншості в збитку за 2011 рік ТОВ"ОТІ"		27.2	2 440.11
3	24.02.2012	Виключення суми комісійних доходів/витрат за РКО ТОВ"ОТІ"		20	2 698.77
4	24.02.2012	Виключення суми комісійних доходів/витрат за РКО ТОВ"ОТІ"		2	2 698.77

**ТОВ "ЄДАПС-Лазер"**

1	24.02.2012	Визначення частки меншості в прибутку за 2011 рік ТОВ Єдапс-Лазер	27.2		246 774.50
2	24.02.2012	Виключення суми комісійних доходів/витрат за РКО ТОВ "ЄДАПС-Лазер"		20	59 849.28
3	24.02.2012	Виключення суми комісійних доходів/витрат за РКО ТОВ "ЄДАПС-Лазер"		2	59 849.28
4	24.02.2012	Виключення суми % доходу за поточними рахунками ТОВ "ЄДАПС-Лазер"		1.1	334.28
5	24.02.2012	Виключення суми % витрат за поточними рахунками ТОВ "ЄДАПС-Лазер"		1.2	334.28

Виконавець:  
 Надашкевич І.С.  
 561-25-09

**Консолідований звіт про сукупні прибутки/(збитки)  
за 2011 рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Чистий прибуток/(збиток)</b>		<b>(33 154)</b>	<b>(14 678)</b>
2	Інші сукупні доходи, визнані у складі власного капіталу:		849	(8 495)
2.1	Результат переоцінки основних засобів		(610)	(8 498)
2.2	Відстрочені податки		1 459	-
2.3	Реалізований результат переоцінки		-	3
<b>3</b>	<b>Сукупний прибуток/(збиток)</b>		<b>(32 305)</b>	<b>(23 173)</b>

01 березня 2012 року

**Голова Правління** \_\_\_\_\_ **Л.С.Концедайло**

**Головний бухгалтер** \_\_\_\_\_ **Н.В.Корнієнко**

Виконавець: Сотнікова Н.В.

т. 561-25-09



## Консолідований звіт про власний капітал за 2011 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам			Усього	Частка меншості	Усього власного капіталу
			Статутний капітал	Резервні та інші фонди (примітка 21)	Нерозподілений прибуток/ (збиток)			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>1</b>	<b>Залишок на 1 січня 2010 року</b>		<b>64 781</b>	<b>150 926</b>	<b>(90 101)</b>	<b>125 606</b>	<b>11 050</b>	<b>136 656</b>
<b>2</b>	<b>Скоригований залишок на 1 січня 2010 року</b>		<b>64 781</b>	<b>150 968</b>	<b>(90 097)</b>	<b>125 652</b>	<b>11 056</b>	<b>136 708</b>
	Коригування		-	42	4	46	6	52
2.1	Зміна облікової політики		-	-	-	-	-	-
2.2	Виправлення помилок		-	42	4	46	6	52
3	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	(6 697)	33	(6 664)	(1 831)	(8 495)
3.1	Результат переоцінки		-	(6 664)	-	(6 664)	(1 834)	(8 498)
3.2	Реалізований результат переоцінки		-	(33)	33	-	3	3
4	Відстрочені податки	26	-	-	-	-	-	-
5	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	(6 697)	33	(6 664)	(1 831)	(8 495)
6	Прибуток/(збиток) за рік		-	-	(23 369)	(23 369)	8 691	(14 678)
<b>7</b>	<b>Усього доходів/(збитків), що визнані за рік</b>		<b>-</b>	<b>(6 697)</b>	<b>(23 336)</b>	<b>(30 033)</b>	<b>6 860</b>	<b>(23 173)</b>
8	Розподіл прибутку до резервних фондів	21	-	102	(102)	-	-	-
9	Емісія акцій	20	-	-	-	-	-	-
<b>10</b>	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року (залишок на 1 січня 2011 року)</b>		<b>64 781</b>	<b>144 373</b>	<b>(113 535)</b>	<b>95 619</b>	<b>17 916</b>	<b>113 535</b>



КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам				Частка меншості	Усього власного капіталу
			Статутний капітал	Резервні та інші фонди (примітка 21)	Нерозподілений прибуток/ (збиток)	Усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>11</b>	<b>Скоригований залишок на 1 січня 2011 року</b>		<b>64 781</b>	<b>143 839</b>	<b>(113 041)</b>	<b>95 579</b>	<b>17 658</b>	<b>113 237</b>
	Коригування		-	(534)	494	(40)	(258)	(298)
11.1	Зміна облікової політики		-	-	-	-	-	-
11.2	Виправлення помилок		-	(534)	494	(40)	(258)	(298)
12	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	(296)	-	(296)	(314)	(610)
12.1	Результат переоцінки		-	(296)	-	(296)	(314)	(610)
12.2	Реалізований результат переоцінки		-	-	-	-	-	-
13	Відстрочені податки	26	-	1 459	-	1 459		1 459
14	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	1 163	-	1 163	(314)	849
15	Прибуток/збиток за рік		-	-	(27 214)	(27 214)	(5 940)	(33 154)
<b>16</b>	<b>Усього доходів/(збитків), що визнані за рік</b>		<b>-</b>	<b>1 163</b>	<b>(27 214)</b>	<b>(26 051)</b>	<b>(6 254)</b>	<b>(32 305)</b>
17	Розподіл прибутку до резервних фондів	21	-	5 336	(5 314)	22	(22)	-
18	Емісія акцій	20	40 000	-	-	40 000	-	40 000
<b>19</b>	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року</b>		<b>104 781</b>	<b>150 338</b>	<b>(145 569)</b>	<b>109 550</b>	<b>11 382</b>	<b>120 932</b>

Сальдо нарахованих доходів та витрат, включених до залишку за рахунками капіталу складає 650 тис.грн.

01 березня 2012 року

**Голова Правління** \_\_\_\_\_ **Л.С.Концедайло**

**Головний бухгалтер** \_\_\_\_\_ **Н.В.Корнієнко**

Виконавець: Сотнікова Н.В., Надашкевич І.С.

т. 561-25-09

**Консолідований звіт  
про рух грошових коштів  
за 2011 рік  
(непрямий метод)**

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
	<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		(33 154)	(14 678)
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація	10	27 024	25 006
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами	5,6,11,12	1 221	705
4	Нараховані доходи		255	464
5	Нараховані витрати		(95)	(95)
6	Нарахований та відстрочений податок		1 639	(2 295)
7	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		103	(443)
8	Інший рух коштів, що не є грошовим		(1 559)	(828)
<b>9</b>	<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань</b>		<b>(4 566)</b>	<b>7 836</b>
	<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:</b>			
10	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках	5	(114 000)	2 752
11	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам	6	(39 874)	118 184
12	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами	11	340	(380)
13	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами	12	(9 640)	(42 163)
14	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків	14	113 211	(4 291)
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів	15	6 058	59 603
16	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями	17	(158)	209
17	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання	16,18	(1 310)	(8 297)
<b>18</b>	<b>Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)</b>		<b>(49 939)</b>	<b>133 453</b>

1	2	3	4	5
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>				
19	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	-	(60)
20	Придбання основних засобів	10	(25 239)	(52 706)
21	Придбання нематеріальних активів	10	(3 739)	(5 594)
<b>22</b>	<b>Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)</b>		<b>(28 978)</b>	<b>(58 360)</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>				
23	Отримання субординованого боргу	19	57	47
24	Емісія звичайних акцій	20	40 000	-
<b>25</b>	<b>Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)</b>		<b>40 057</b>	<b>47</b>
26	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		126	15
<b>27</b>	<b>Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>(39 454)</b>	<b>73 598</b>
28	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	4	125 051	51 453
29	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	85 597	125 051

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок та кінець року за рядком 29 колонки 4 надано за виключенням сум нарахованих відсотків (5 тис. грн. -2011 рік), які включено до рядка 4 "Нараховані доходи" та за виключенням суми обов'язкового резерву в НБУ (балансовий рахунок 1203) на кінець 2010 року рядок 28 (в сумі 1992 тис.грн.) та на кінець 2011 року рядок 29 (в сумі 2712 тис.грн.), відповідно до вимог п. 2.1. листа Національного банку України від 29.12.2009, № 12-111/1791-24239. Тому сума рядків 18, 22, 25 та 26 за 2010 рік і за 2011 рік, не відповідає сумі по рядку 27 на 1557 тис.грн. та 720 тис.грн.відповідно (що відповідає фактичному руху коштів по рахунку 1203).

01 березня 2012 року

Голова Правління \_\_\_\_\_ **Л.С.Концедайло**

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ **Н.В.Корнієнко**

Виконавець:

Надашкевич І.С. тел.: 561-25-09

## **Примітка 1. Облікова політика на 2011 рік** (консолідована звітність)

### **Примітка 1.1. Основна діяльність**

Під час виконання своїх функцій Публічне акціонерне товариство "Комерційний Індустріальний Банк" (надалі - Банк) керується законодавчими актами України, нормативно-правовими актами Національного банку України, що регламентують банківську діяльність, міжнародними стандартами, національними Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку в Україні, Статутом Банку та актами внутрішнього регулювання, що визначають порядок здійснення операцій за різними фінансовими інструментами.

Основними нормативно-правовими актами, що регулюють роботу банківської системи України є: Закон України "Про банки і банківську діяльність"; "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні"; "Про платіжні системи та переказ коштів в Україні"; "Про оподаткування прибутку підприємств"; Податковий кодекс України, План рахунків бухгалтерського обліку банків України та Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України; Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні, Положення про організацію операційної діяльності в банках України, Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України та інші.

Бухгалтерський облік учасників консолідованої групи ґрунтується на виконанні вимог Закону України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку (П(С)БО), затверджених наказами Міністерства фінансів України. В господарській діяльності учасники консолідованої групи керуються: Законом „Про господарські товариства”, Цивільним Кодексом України, Господарським Кодексом України, КЗПП, Планом рахунків обліку та Інструкцією про його використання, Податковим кодексом України.

Структурні одиниці і підрозділи, що входять до системи Банку і забезпечують його діяльність:

- Правління Банку;
- Управління внутрішнього аудиту;
- Управління оцінки ризиків;
- Управління безпеки Банку;
- Управління інформаційної безпеки;
- Юридичне управління;
- Операційне управління;
- Управління звітності;
- Казначейство Банку;
- Управління міжнародних операцій та валютного контролю;
- Управління платіжних систем;
- Управління систем автоматизації;
- Управління інформаційних технологій;
- Управління організації та контролю роботи відділень Банку;
- Управління внутрішньобанківських операцій;



- Інвестиційне управління;
- Відділ кредитних операцій;
- Відділ податкового обліку;
- Відділ валютного контролю, методології та звітності;
- Відділ контролю експортно-імпорتنих операцій та міжнародних розрахунків;
- Відділ фінансового моніторингу;
- Відділ цінних паперів;
- Депозитарний відділ;
- Відділ по роботі з клієнтами;
- Відділ технологічної підтримки;
- Відділ дилінгу;
- Відділ кореспондентських відносин та документарних операцій;
- Відділ касових операцій;
- Відділ обліку операцій платіжних систем;
- Відділ з обслуговування корпоративних клієнтів;
- Відділ з обслуговування приватних клієнтів
- Відділ фінансової та статистичної звітності;
- Відділ розробки аналітичного програмного забезпечення;
- Відділ супроводження електронних систем;
- Відділ технологій систем автоматизації;
- Відділ перевезення валютних цінностей та інкасації коштів;
- Відділ забезпечення діяльності Банку;
- Відділ загального діловодства;
- Відділ охорони праці;
- Відділ кадрів.

В структуру Банку входять структурні підрозділи мережі Банку - відділення. Відділення Банку організаційно побудовані відповідно до організаційних структур, затверджених Правлінням Банку, які здійснюють банківські операції, передбачені Положеннями про ці підрозділи.

До складу Банку входить: два відокремлені підрозділи – відділення, які розташовані в м. Києві. Філії у Банка відсутні.

За своїм характером Банк проводить банківські операції, передбачені Статутом банку, на підставі Банківської ліцензії № 186 від 11 листопада 2011 року, та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 186 від 11 листопада 2011 року.

Банк має ліцензії, видані Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку України на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку: діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська, дилерська, андерайтинг, діяльність з управління цінними паперами); депозитарна діяльність (депозитарна діяльність зберігача цінних паперів).

У 2011 році пріоритетними напрямками діяльності Банку, що забезпечили отримання основної частки доходів, були операції з кредитування суб'єктів підприємницької діяльності та операції на ринку міжбанківського кредитування.

Банк і в подальшому планує розширяти спектр послуг, що надаються клієнтам та збільшувати обсяги своєї діяльності.

Основними видами діяльності учасників консолідованої групи, крім Банку, були: виконання замовлень по виготовленню та реалізації захисних голографічних елементів (ЗГЕ); надання послуг по роботі з базами даних та з створення програмних забезпечень, постачання комплексних персоналізаційних рішень на базі широкого спектру апаратного забезпечення Datacard та персоналізаційного обладнання для ринків, корпоративних та фінансових карток, постачання програмних продуктів власної розробки; виробництво оптичних приладів та фотографічного устаткування; збирання, очищення та розподіл води серед користувачів; діяльність у сфері інжинірингу, виконання загальнобудівельних, ремонтних та проектних робіт із залученням підрядних організацій; послуги охорони; надання нерухомості в оренду.

Для управління ризиками у Банку створені колегіальні органи: Кредитний комітет, функціями якого є прийняття рішень про надання кредитів, оцінка якості активів Банку, підготовка пропозицій щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення, Комітет з управління активами і пасивами, основними функціями якого є управління відсотковим ризиком та відсотковою маржею, ризиком ліквідності, та Тарифний комітет, метою діяльності якого є впровадження обґрунтованих конкурентоспроможних тарифів на послуги Банку.

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

Консолідована фінансова звітність складена згідно з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України, вимог щодо розкриття інформації відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності та облікової політики Банку та дочірніх підприємств.

Облікова політика учасників консолідованої групи базується на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національного банку України, основних принципах міжнародних стандартів та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

В своїй обліковій політиці учасники консолідованої групи керуються принципами повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності та історичної (фактичної) собівартості.

Відмінності між Обліковою політикою Банку та Міжнародними стандартами фінансової звітності визначаються тими відмінностями, які існують між Національними положеннями (стандартами) та Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Відмінність в Обліковій політиці учасників консолідованої групи полягає в тому, що ТОВ СП "Голографія" здійснює облік всіх необоротних активів за справедливою вартістю, а інші учасники консолідованої групи за справедливою вартістю обліковують тільки нерухомість.

Банком застосовується внутрішній План рахунків бухгалтерського обліку, який забезпечує єдині методологічні підходи до обліку всіх банківських операцій.

Бухгалтерський облік учасників консолідованої групи, крім Банку, ведеться з використанням плану рахунків бухгалтерського обліку, затвердженого Наказом Міністерства України № 291 від 31.10.1999 року у відповідності до вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999р. №996-XIV та Положень (стандартів) бухгалтерського обліку в Україні, з використанням бухгалтерського програмного забезпечення «1С:Підприємство».

Бухгалтерський облік операцій ведеться учасниками консолідованої групи в національній валюті – гривні та копійках, та у відповідній іноземній валюті з зазначенням еквіваленту в національній валюті.

*Методи оцінки статей балансу, що застосовувалися протягом звітного періоду та на час складання фінансового річного звіту.*

Бухгалтерський облік передбачає процес визнання конкретної статті балансу – звіту про фінансовий стан Банку, основними елементами якого є активи, зобов'язання та власний капітал.

Вартість фінансових інструментів, врахованих в іноземній валюті, перераховується в національну валюту за поточним обмінним курсом Національного банку України на момент здійснення операції, або за курсом на момент складання балансу.

Активи і зобов'язання Банку обліковуються, пріоритетно, за вартістю їх придбання чи виникнення; активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, підлягають переоцінці при кожній зміні офіційного валютного курсу; майно, майнові права, які приймаються в заставу, оцінюються за справедливою вартістю.

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

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

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

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

- балансова вартість – це вартість, за якою актив, зобов'язання та власний капітал відображаються в балансі. Балансова вартість для фінансового активу та фінансового зобов'язання складається з основної суми, нарахованих процентів та неамортизованої премії і дисконту, суми переоцінки, суми визнаного зменшення корисності;

- амортизована собівартість - це вартість, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності;

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

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

- вартість предмету застави – вартість, визначена за узгодженістю між Банком та позичальником (заставаодавцем) та зафіксована у відповідному договорі застави;

- переоцінена вартість – вартість активу після його переоцінки;

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

Якщо балансова вартість активів (наданих кредитів та розміщених депозитів) перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування, то визнається зменшення їх корисності. Зменшення корисності в бухгалтерському обліку відображається шляхом формування спеціальних резервів за рахунок витрат Банку.

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

- коригуванням відповідної статті балансового звіту;

- переоцінкою статей балансу в іноземній валюті, за виключенням немонетарних, за офіційним валютним курсом;

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

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

#### *Принципи оцінки окремих активів та зобов'язань, доходів та витрат.*

Основами оцінки, що застосовувалися під час складання фінансового звіту є історична (первісна) собівартість та справедлива вартість.

Усі активи Банку оцінюються та обліковуються за первісною (історичною) вартістю, тобто визнаються за сумою фактично сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів.

Більшість зобов'язань Банку оцінюються та обліковуються за первісною (історичною) вартістю - сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності. Один із компонентів зобов'язань - субординований борг Банку обліковується за амортизованою собівартістю.

Інші методи оцінки активів та зобов'язань Банку використовуються, якщо це вимагається чинним законодавством, внутрішніми положеннями та інструкціями, національними стандартами, та застосовуються на постійній основі до всіх схожих видів активів.

Активи та зобов'язання оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку розумно, з достатньою мірою обережності, щоб не переносити існуючі фінансові ризики, що потенційно загрожують фінансовому становищу Банку, на наступні періоди.

Основними принципами бухгалтерського обліку під час визнання та обліку доходів і витрат є, зокрема:

- нарахування та відповідність доходів і витрат - відображення в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності доходів і витрат під час їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів та порівняння доходів звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів, з метою визначення фінансового результату звітного періоду;

- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, які повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів Банку. Фінансові звіти складаються за принципом обачності, із врахуванням невизначеності.

Розрахунковим періодом для застосування принципу відповідності є календарний місяць. Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо. Доходи та витрати визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами/зобов'язаннями.

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

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

Фінансова звітність складається на основі даних бухгалтерського обліку. Ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності здійснюється у національній валюті України.

Операції в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку і фінансовій звітності у валюті України з перерахуванням її за офіційним валютним

курсом, установленим Національним банком України на дату здійснення операції або складання звітності.

Консолідована фінансова звітність формується та подається в тисячах гривень, відповідно до вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління НБУ від 27.12.2007р. № 480 (зі змінами) та міжнародних стандартів фінансової звітності, на підставі даних бухгалтерського обліку з урахуванням коригуючих проводок щодо подій, які коригують дані після дати балансу за певний період.

### Примітка 1.3. Консолідована фінансова звітність

Консолідована фінансова звітність складається відповідно до вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління НБУ № 480 від 27.12.2007 (зі змінами) та міжнародних стандартів фінансової звітності, національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Починаючи з 2002 року банком щорічно складається консолідована фінансова звітність відповідно до периметра консолідації.

Склад учасників консолідованої групи, характер відносин між учасниками в 2011 році.

№ з/п	Повна назва юридичної особи - учасника консолідованої групи (країна реєстрації)	Питома вага вкладень, що належать групі в статутному капіталі учасника, відсотків (з одним десятковим знаком)	Метод, за яким фінансові звіти учасників групи включаються до складу консолідованої звітності	Підстави для включення учасника до складу групи (частка контролю)
1	2	3	4	5
1.	Товариство з обмеженою відповідальністю „Спеціалізоване підприємство „Голографія” (Україна)	90 % голосів об'єкта інвестування за банком та можна довести, що таке володіння є контролем	Повна консолідація	Питома вага вкладень > 50% (контроль)
2.	Товариство з обмеженою відповідальністю „CIB – Інжиніринг” (Україна)	67,5 % голосів об'єкта інвестування через ТОВ „СП „Голографія” та можна довести, що таке володіння є контролем	Повна консолідація	Питома вага вкладень > 50% (контроль)
3.	Товариство з обмеженою відповідальністю „Поллі-Сервіс” (Україна)	45,9 % голосів об'єкта інвестування через ТОВ „СП „Голографія”	Повна консолідація	Питома вага вкладень 20%-- 50% (контроль)
4.	Товариство з обмеженою відповідальністю „ОТІ” (Україна)	90 % голосів об'єкта інвестування через ТОВ „СП „Голографія” та можна довести, що таке володіння є контролем	Повна консолідація	Питома вага вкладень > 50% (контроль)

		контролем		
5.	Публічне акціонерне товариство „КП ОТІ” (Україна)	67,6% голосів об’єкта інвестування через ТОВ „ОТІ, 21,5% через ТОВ “СП “Голографія”, та можна довести, що таке володіння є контролем	Повна консолідація	Питома вага вкладень > 50% (контроль)
6.	Публічне акціонерне товариство „Бортницький дослідно – механічний завод” (Україна)	13,4 % голосів об’єкта інвестування через ТОВ „СП „Голографія”, право визначального голосу в Спостережній Раді	Повна консолідація	Питома вага вкладень < 20% (контроль)
7.	Товариство з обмеженою відповідальністю „Голографія” (Москва) (Росія)	90 % голосів об’єкта інвестування через ТОВ „СП „Голографія” та можна довести, що таке володіння є контролем	Інвестиція класифікується як утримувана для продажу	Питома вага вкладень > 50% (інвестиція)
8.	Товариство з обмеженою відповідальністю „СІВ-Сек’юріті” (Україна)	22,1 % голосів об’єкта інвестування через ТОВ „СП „Голографія”	Метод участі в капіталі	Питома вага вкладень 20% - 50% (суттєвий вплив)
9.	Товариство з обмеженою відповідальністю „ЄДАПС - Лазер” (Україна)	67,5 % голосів об’єкта інвестування через ТОВ „СП „Голографія” та можна довести, що таке володіння є контролем	Повна консолідація	Питома вага вкладень > 50% (контроль)
10	Товариство з обмеженою відповідальністю "Пейком Біллінг Сервісіз ЛТД (Україна)" (Україна)	15% голосів об’єкта інвестування банком	Метод участі в капіталі	Питома вага вкладень <20% (суттєвий вплив)

У 2011 році відбулось збільшення питомої ваги учасника консолідованої групи ТОВ «СП «Голографія» у статутному капіталі ПАТ «КП ОТІ» на 0,3 %.

Під час складання консолідованої фінансової звітності використовується фінансова звітність Банку та дочірніх компаній (метод повної консолідації) складена у звичайному порядку. Консолідація фінансової звітності не впливає на облік операцій Банку, дочірньої компанії, але впливає на звітність об’єднаної економічної одиниці.

Фінансова інвестиція в асоційовану компанію ТОВ "Пейком Біллінг Сервісіз (ЛТД) відображається в бухгалтерському обліку Банку за нульовою вартістю в зв’язку з тим, що підприємство знаходиться в процесі ліквідації. Фінансова інвестиція в асоційовану компанію ТОВ "СІВ - Сек’юріті" враховується за нульовою вартістю в балансі учасника групи - ТОВ"СП"Голографія".

Будь яких важливих обмежень щодо здатності дочірніх та асоційованих компаній передавати кошти материнському Банку у формі дивідендів грошовими коштами або повернення позик чи авансових платежів не має.

Методи переоцінки, що застосовувались підприємствами при визначенні справедливої вартості необоротних активів ґрунтуються на визначені, що переоцінена первісна вартість та сума зносу об'єкта необоротних активів визначалась множенням відповідно первісної вартості і суми зносу об'єкта необоротних активів на індекс переоцінки. Індекс переоцінки визначався діленням справедливої вартості об'єкта, який переоцінюється, на його залишкову вартість. Якщо залишкова вартість об'єкта дорівнювала нулю, то його переоцінена залишкова вартість визначалась додаванням справедливої вартості цього об'єкта до його первісної (переоціненої) вартості без зміни суми зносу об'єкта. Сума дооцінки залишкової вартості об'єкта необоротних активів включалась до складу додаткового капіталу, а сума уцінки - до складу витрат.

#### **Примітка 1.4. Первісне визнання фінансових інструментів**

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання Банку та його дочірніх підприємств первісно оцінюються та обліковуються:

- за вартістю їх придбання чи виникнення - за первісною (історичною) вартістю, тобто активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання - дебіторська заборгованість та зобов'язання;

- за первісною (історичною) вартістю визнаються придбані основні засоби та нематеріальні активи;

- надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити) первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, уключаючи втрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з придбанням, випуском або вибуттям фінансового активу чи зобов'язання і які не могли виникнути, якщо суб'єкт господарювання не випустив, не придбав або не реалізував фінансовий інструмент.

На дату балансу кредити, вклади (депозити) оцінюються Банком за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів, проте результати не відображались в балансі, так як є не суттєвими. Зобов'язання за субординованим боргом Банку обліковується за амортизованою собівартістю з відображенням дисконту(премії) у балансі.

Оцінка на дату балансу готівкових коштів у національній валюті здійснюється за номінальною вартістю, а готівкових коштів у іноземній валюті – в еквівалентній вартості (за курсом НБУ за видами валют) на дату оцінки.

Операції в іноземній валюті для ведення бухгалтерського обліку оцінюються за номіналом іноземної валюти та в гривневому її еквіваленті за офіційним валютним курсом на день здійснення операцій.

Придбані в 2011 році цінні папери в портфелі Банку на продаж первісно



визнані на дату розрахунку за собівартістю.

Вартість основних засобів, інших необоротних активів, матеріалів та нематеріальних активів, придбаних за іноземну валюту, оцінюється у гривневому еквіваленті за офіційним валютним курсом на дату здійснення операції (попередньої оплати коштів або визнання активу).

Під час первісного визнання та обліку доходів та витрат Банк керується основними принципами бухгалтерського обліку: нарахування та відповідність доходів і витрат тобто, відображення в обліку та звітності доходів і витрат під час їх виникнення незалежно від дати надходження грошових коштів, та порівняння доходів звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів; обачності, як методів оцінки, які повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів Банку.

Активи та зобов'язання оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку розумно, з достатньою мірою обережності, щоб не переносити існуючі фінансові ризики, що потенційно загрожують фінансовому становищу Банку, на наступні звітні періоди.

#### **Примітка 1.5. Торгові цінні папери**

Учасники консолідованої групи не мали у звітному році цінних паперів у торговому портфелі. Банк не проводив переведення цінних паперів з торгового портфеля в інші портфелі.

#### **Примітка 1.6. Кредити та заборгованість клієнтів**

Кредити та заборгованість клієнтів Банку та дочірніх підприємств у балансовому звіті відображені за сумою основного боргу, нарахованими процентами за ними, із врахуванням резервів під зменшення корисності.

У 2011 році розрахункова справедлива вартість кредитів, наданих банкам та іншим позичальникам, не відрізнялась від їх балансової вартості, оскільки рівень ризику оцінюється як незначний з огляду на ліквідне забезпечення кредиту та з урахуванням того, що процентна ставка за наданими кредитами є наближеною до ринкової. Це пояснюється існуючою практикою ціноутворення в Банку та коригування відсоткових ставок відповідно до поточних ринкових умов. Процентні ставки за активами і за пасивами в договорах є фіксованими, Банк не застосовує в своїй практиці "плаваючі" процентні ставки.

В звітному році Банк розраховував фінансові активи за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка, але не відображав в балансі, крім суми дисконту за субординованим боргом, у зв'язку з несуттєвістю впливу на фінансовий результат.

Затверджена в Банку Методика оцінки фінансового стану позичальників передбачає поєднання об'єктивних даних, сформованих на основі бухгалтерської звітності та суб'єктивних даних, що визначаються на підставі інформації, якою вже володіє Банк, та пакета документів, які подає позичальник. При цьому використовуються методи як кількісної, так і якісної оцінки активу.

При проведенні оцінки кредитів та заборгованості клієнтів Банк враховує кількісні значення (коефіцієнти) та додаткові (суб'єктивні) показники. Оцінка фінансового стану позичальника - юридичної особи здійснюється на підставі даних офіційної звітності позичальника та основних економічних показників його діяльності. Оцінка фінансового стану позичальника - фізичної особи здійснюється перед наданням йому кредиту, ураховуються як кількісні показники (економічна кредитоспроможність) так і якісні характеристики (особиста кредитоспроможність) позичальника, що підтверджується достовірними документами, виданими третьою особою (довідка з місця роботи, довідка про доходи, виписка (довідка) Банку з рахунку про рух коштів).

Банк та дочірні підприємства визнають зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів, якщо є об'єктивне свідчення зменшення їх корисності внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу, і така подія (або події) впливає (впливають) на попередньо оцінені майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно оцінити.

За результатами оцінки фінансового стану позичальник зараховується до відповідного класу, визначається група ризику за фінансовим інструментом.

Забезпечення за наданими кредитами оцінюється за справедливою вартістю. Справедлива вартість для забезпечення визначається Банком за ринковою вартістю (на підставі висновків незалежних професійних експертів), а в разі відсутності даних про ринкову вартість – за відновною вартістю (сучасною собівартістю придбання за вирахуванням суми зносу на дату оцінки).

Резерви для покриття кредитного ризику формуються Банком щомісячно, в тій валюті, у якій враховується заборгованість, і поділяються на резерви під стандартну та нестандартну заборгованість за кредитними операціями, згідно вимог нормативно-правових актів НБУ.

Банк відображає в бухгалтерському обліку формування резерву за наданими кредитами відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженої постановою Правління НБУ від 27.12.2007 № 481 (зі змінами).

Банк формує (збільшує) резерви в іноземній валюті з урахуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на день проведення операції. Банк формує резерви в іноземній валюті за кожною валютою окремо.

Банк відображає в бухгалтерському обліку переоцінку резервів в іноземній валюті в разі зміни офіційних курсів гривні до іноземних валют за балансовим рахунком 6204 "Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами".

Формування резервів здійснюється щомісячно в повному обсязі незалежно від розміру доходів Банку за станом на перше число місяця, наступного за звітним, до встановленого строку для подання місячного балансу.

Резерв під кредитні ризики використовується лише для покриття збитків за непогашеною позичальниками заборгованістю за кредитними операціями за

основним боргом, стягнення якої є неможливим. Списання кредитів за рахунок сформованих резервів в 2011 році не проводилось.

Безнадійні кредити на позабалансовому рахунку 9611 відсутні.

В 2011 році не було повернення списаних кредитів .

Проценти за кредитами нараховуються щомісяця, а також при погашенні основної суми боргу протягом поточного місяця.

Списання нарахованих до отримання процентів за рахунок резерву в 2011 році не проводилось.

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

В звітному році, Учасник консолідованої групи - Банк обліковує цінні папери у портфель на продаж на суму 60 тис.грн.

Придбані цінні папери є акціями ПрАТ "Фондова біржа ПФТС", визначити справедливую вартість яких достовірно неможливо. Керуючись п.3.8 глави 3 розділу 1 та п.1.8 глави 1 розділу 3 "Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України" затвердженої постановою Національного банку від 03.10.2005р. № 358 Банк обліковує придбані цінні папери за їх собівартістю.

Керуючись п.1.7. розділу 1 Положення «Про порядок формування резерву під операції банків України з цінними паперами», затвердженого постановою Правління Національного банку від 02.02.2007р. № 31, Банк не формував резерв під вкладення в акції бірж, не здійснював перегляд акцій на предмет зменшення їх корисності з дати визнання їх на балансі.

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

В звітному році Банк не здійснював придбання цінних паперів в портфель до погашення.

Учасники консолідованої групи ПАТ «КП ОТІ» та ПАТ «БДМЗ» в 2011 році власні акції у акціонерів не викупали.

Учасник консолідованої групи ТОВ «СП «Голографія» в 2011 році з метою збільшення участі у статутному капіталі ПАТ «КП ОТІ» придбав у фізичних осіб акції в кількості 786 шт. на суму 170 064,62 грн.

Інші учасники консолідованої групи в 2011 році придбання цінних паперів не здійснювали.

### **Примітка 1.9. Інвестиційна нерухомість.**

Банк не має у власності інвестиційної нерухомості. Власне приміщення банку по вул. Воровського,6 використовується як операційна нерухомість.

Критеріями визнання предметів інвестиційної нерухомості та їх відображення в балансі учасників консолідованої групи регулюється Положенням (стандартом) бухгалтерського обліку № 32 „Інвестиційна нерухомість ” та іншими

нормативними актами Міністерства фінансів України, що не суперечать нормам П(С)БО № 32.

Об'єкт інвестиційної нерухомості - власні або орендовані на умовах фінансової оренди земельні ділянки, будівлі, споруди, які розташовуються на землі, утримувані з метою отримання орендних платежів та/або збільшення власного капіталу, а не для виробництва та постачання товарів, надання послуг, адміністративної мети або продажу в процесі звичайної діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається активом, якщо існує ймовірність того, що підприємство отримає в майбутньому від її використання економічні вигоди у вигляді орендних платежів та/або збільшення власного капіталу, та її первісна вартість може бути достовірно визначена.

Придбана (створена) інвестиційна нерухомість зараховується на баланс підприємства за первісною вартістю. Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є земельна ділянка, будівля (частина будівлі) або їх поєднання, а також активи, які утворюють з інвестиційною нерухомістю цілісний комплекс і в сукупності генерують грошові потоки.

Первісна вартість придбаної інвестиційної нерухомості складається з таких витрат:

- суми, що сплачують постачальникам (продавцям) та підрядникам 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 інвестиційну нерухомість;
- суми непрямих податків у зв'язку з придбанням (створенням) інвестиційної нерухомості (якщо вони не відшкодовуються підприємству);
- юридичні послуги, комісійні винагороди, пов'язані з придбанням інвестиційної нерухомості;
- інші витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням та доведенням об'єктів інвестиційної нерухомості до стану, у якому вони придатні для використання із запланованою метою.

Первісною вартістю інвестиційної нерухомості, створеної підприємством, є її вартість, визначена на дату початку використання інвестиційної нерухомості, виходячи із загальної суми витрат на її створення.

На дату балансу підприємства відображають у фінансовій звітності інвестиційну нерухомість за справедливою вартістю.

Оцінка інвестиційної нерухомості за справедливою вартістю ґрунтується на цінах активного ринку в подібному стані за подібних умов договорів оренди на дату балансу.

У 2011 році учасником консолідованої групи ТОВ «СП»Голографія», було здійснено щорічну переоцінку об'єктів інвестиційної нерухомості. Оцінка вартості інвестиційної нерухомості проведена сертифікованим оцінювачем (сертифікат ФДМ України № 10121/10 від 22.11.2010р. на всі види оціночної діяльності) із залученням

незалежного оцінювача (сертифікат ФДМ України № 8290/09 від 12.02.2009р). За результатами переоцінки, станом на 31 грудня 2011р., вартість переоціненої інвестиційної нерухомості становить 69 712 тис.грн.

Відповідно в консолідованому балансі об'єкти інвестиційної нерухомості відображено за справедливою вартістю, та в примітці 8 "Інвестиційна нерухомість" розкрито інформацію щодо оцінки інвестиційної нерухомості.

#### **Примітка 1.10. Основні засоби**

Придбання (створення) основних засобів учасниками консолідованої групи визнається за первісною вартістю.

Після первісного визнання об'єкти основних засобів (крім групи "Будинки, споруди і передавальні пристрої") в подальшому обліковуються за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації.

Група основних засобів "Будинки, споруди і передавальні пристрої" обліковується за переоціненою вартістю (справедливою вартістю).

Первісна вартість основних засобів складається з суми, що сплачується постачальникам активів (з вирахуванням торговельних знижок) та підрядникам за виконанням будівельно-монтажних робіт (без непрямих податків), реєстраційних зборів, державного мита та аналогічних платежів, суми ввізного мита, суми непрямих податків, витрат зі страхування ризиків, пов'язаних з доставкою основних засобів, витрат на транспортування, установку, монтаж, налагодження основних засобів та інших витрат, що безпосередньо пов'язані з доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу кожного місяця, починаючи з наступного місяця після місяця придбання основних засобів.

Метод амортизації основних засобів в 2011 році не змінювався.

Нарахування амортизації здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється під час їх первісного визнання, а саме:

1. Будинки, споруди і передавальні пристрої – від 23 до 50 років.
2. Машини та обладнання - від 5 до 20 років.
- 3.Транспортні засоби – до 10 років.
4. Інструменти, прилади, інвентар (меблі) - від 3 до 20 років
- 5.Інші основні засоби - 5 років.

В 2011 році строк корисного використання (експлуатації) основних засобів групи "Інструменти, прилади, інвентар (меблі)" переглядався та змінився на термін від 3 до 20 років. По іншим групам основних засобів строк корисного використання (експлуатації) переглядався, але не змінювався.

Рішенням Спостережної Ради Банку від 28.11.2011 р. станом на 01.12.2011 р. була проведена переоцінка (оцінка) нежилотого приміщення Банку по вул.

Воровського,6. з метою визначення його ринкової (справедливої) вартості. Визначення ринкової (справедливої) вартості проводилося сертифікованим оцінювачем (сертифікат ФДМ України № 9231/09 від 30.12.2009р.) з залученням незалежного оцінювача (сертифікат ФДМ України № 8290/09 від 12.02.2009р.).

В зв'язку з тим, що залишкова вартість об'єкту основних засобів - нежиле приміщення по вул. Воровського,6 станом на 01.12.2011 р. суттєво не відрізняється (відхилення менш ніж 10% ) від його справедливої вартості згідно звіту незалежної оцінки, в бухгалтерському обліку переоцінка не відображалась.

З метою визначення ринкової (справедливої) вартості будівель та споруд, транспортних засобів деякі учасники консолідованої групи у звітному 2011 році провели переоцінку основних засобів.

ПАТ «КП ОТІ» здійснило переоцінку вартості будівель та споруд. Оцінку вартості будівель та споруд підприємства виконав сертифікований оцінювач (сертифікат ФДМ України № 10121/10 від 22.11.2010р.) на всі види оціночної діяльності із залученням незалежного оцінювача (сертифікат ФДМ України № 8290/09 від 12.02.2009р.). Сума дооцінки склала 10 180 тис. грн.. Справедлива вартість будівель та споруд підприємства за результатами переоцінки станом на 31 грудня 2011р. становить 70 217 тис. грн.

ТОВ «СП»Голографія» було здійснено щорічну переоцінку транспортних засобів, оцінку вартості яких проведена незалежним оцінювачем (сертифікат ФДМ України № 8290/09 від 12.02.2009р.). За результатами переоцінки станом на 02 грудня 2011р. справедлива вартість переоцінених транспортних засобів становить 6 038 тис. грн.

Протягом звітнього року в оперативний та фінансовий лізинг основні засоби не надавались.

В 2011 році Банк не отримував основні засоби у фінансовий лізинг.

Активи Банку під заставу зобов'язань не надавались.

Договори на придбання в майбутньому основних засобів не укладались.

#### **Примітка 1.11. Нематеріальні активи**

Придбані (створені) учасниками консолідованої групи нематеріальні активи визнаються та в подальшому обліковуються із застосуванням методу обліку за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності чи справедливою (переоціненою) вартістю, при проведенні переоцінки.

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

Амортизація нараховується щомісяця із застосуванням прямолінійного методу.

Строк корисного використання нематеріальних активів - від 3 – 20 років.

В 2011 році строк корисного використання переглядався, але не змінювався.

Переоцінку вартості нематеріальних активів в звітному 2011 році учасники консолідованої групи не здійснювали, крім ТОВ «СП «Голографія».

ТОВ «СП «Голографія» здійснило переоцінку нематеріальних активів – прав інтелектуальної власності з залученням сертифікованого оцінювача (сертифікат ФДМ України № 10121/10 від 22.11.2010р.). За результатами переоцінки справедлива вартість переоцінених нематеріальних активів становить 32 414 тис. грн.

Зобов'язання з придбання нематеріальних активів на звітну дату у Банку відсутні.

#### **Примітка 1.12. Оперативний лізинг (оренда)**

Банк не надавав у 2011 році приміщення в оперативний лізинг (оренду).

Учасники консолідованої групи, крім ТОВ «СП «Голографія» та ПАТ «КП «ОТІ», приміщення в оперативний лізинг (оренду) в 2011 році не надавали.

Вартість і нарахування амортизації об'єкта операційної оренди відображається орендодавцем на рахунках бухгалтерського обліку: 10 "Необоротні активи", 13 „Знос необоротних активів. Операції з лізингу проводяться згідно з П(С)БО 14 „Оренда”.

Дохід від операційної оренди визнається іншим операційним доходом відповідного звітного періоду з урахуванням способу одержання економічних вигод, пов'язаних з використанням об'єкта операційної оренди.

Витрати орендодавця з укладення угоди про операційну оренду (юридичні послуги, комісійні винагороди) визнаються іншими операційними витратами того звітного періоду, у якому вони мали місце.

### **Примітка 1.13. Фінансовий лізинг (оренда)**

Банк та учасники консолідованої групи не мали у 2011 році та не укладали договорів фінансового лізингу (оренди).

### **Примітка 1.14. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття**

Станом на 31.12.2011 року учасники консолідованої групи, не мають довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття.

Протягом 2011 року ПАТ «КП ОТІ» здійснило переведення активів з групи «Довгострокові активи, призначених для продажу» до групи «Товари».

Учасники консолідованої групи визнають необоротний актив та актив групи вибуття утримуваними для продажу у разі, якщо:

- економічні вигоди очікується отримати від їх продажу, а не від їх використання за призначенням;
- вони готові до продажу у їх теперішньому стані;
- їх продаж, як очікується, буде завершено протягом року з дати визнання їх такими, що утримуються для продажу;
- умови їх продажу відповідають звичайним умовам продажу для подібних активів;
- здійснення їх продажу має високу ймовірність, зокрема якщо керівництвом підприємства підготовлено відповідний план або укладено твердий контракт про продаж, здійснюється їх активна пропозиція на ринку за ціною, що відповідає справедливій вартості.

Період завершення продажу може бути продовжено на строк більше одного року в разі, якщо це обумовлено обставинами, які перебувають поза контролем підприємства, яке продовжує виконувати план продажу.

Необоротні активи та активи групи вибуття, які визнані утримуваними для продажу, припиняють визнаватися у складі необоротних активів.

На необоротні активи, утримувані для продажу, у т. ч. необоротні активи, що входять до групи вибуття, амортизація не нараховується.

Банк не мав у 2011 році довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття.

### **Примітка 1.15. Припинена діяльність**

У 2011 році учасники консолідованої групи не здійснювали припинення будь-якої діяльності.

### **Примітка 1.16. Похідні фінансові інструменти**

Операції з похідними фінансовими інструментами відображаються в бухгалтерському обліку відповідно до їх економічної суті за балансовими і



позабалансовими рахунками Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17.06.2004 N 280 (зі змінами) та Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з похідними фінансовими інструментами в банках України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 31 серпня 2007 року N 309.

Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами.

Вимоги та зобов'язання за похідними фінансовими інструментами на дату операції обліковуються за позабалансовими рахунками за курсом (ціною), зафіксованим у контракті, вимоги дорівнюють зобов'язанням. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, крім опціонів, на дату операції дорівнює нулю. Справедлива вартість опціонів на дату операції дорівнює премії опціонів, яка відображається за балансовими рахунками з обліку опціонів.

#### **Примітка 1.17. Податок на прибуток**

Учасники консолідованої групи в 2011 році при консолідації отримали збиток в розмірі – 2 645 тис. грн. Ставка податку на прибуток в 1 кварталі - 25%, в 2 - 4 кварталах – 23%. Чистий збиток після оподаткування – 33 154 тис. грн.

Податок на прибуток учасників консолідованої групи за 2011 рік складає – 27 214 тис. грн.

Сума чистого відстроченого податкового активу на кінець дня 31 грудня 2011 року складає 1 363 тис. грн. Відстрочений податок на кінець звітного періоду розраховано за ставкою 21%, яка діятиме в 2012 році відповідно до Перехідних положень Податкового кодексу України.

Сума визнаного податкового активу складає 1 429 тис. грн.

Визнане відстрочене податкове зобов'язання складає 66 тис. грн.

Тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, суми податкових збитків і невикористаних податкових пільг, пов'язаних з невизнанням відстроченого податкового активу не було.

Тимчасових різниць пов'язаних з обліком фінансових інвестицій в дочірні компанії та асоційовані компанії, щодо яких відстрочені податкові зобов'язання не були визнані не було.

Тимчасових різниць пов'язаних з обліком фінансових інвестицій учасників консолідованої групи, крім Банку, щодо яких відстрочені податкові зобов'язання не були визнані не було.

Витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена не має, припинення діяльності не було.

Витрати з податку на прибуток складаються з суми сплаченого податку на прибуток за 2011 рік відповідно до чинного законодавства України та сум визнаного

відстроченого податкового активу та відстроченого податкового зобов'язання. В бухгалтерському обліку Банку податок на прибуток відображається за рахунком 7900.

#### **Примітка 1.18. Власні акції банку, викуплені в акціонерів**

В звітному році викуп Банком акцій власної емісії не відбувся.

Банк як акціонерне товариство має право за рішенням Загальних зборів Акціонерів викупити в акціонерів акції за згодою власників цих акцій. Порядок реалізації цього права визначається Статутом Банку, а також рішеннями Загальних зборів.

Строк викупу акцій не може перевищувати одного року. Ціна викупу акцій не може бути меншою за їх ринкову вартість, визначену відповідно до Статуту та чинного законодавства.

Викуплені Банком акції власної емісії не враховуються у разі розподілу прибутку, голосування та визначення кворуму Загальних зборів. Банк протягом року з моменту викупу продає викуплені акції або анулює їх відповідно до рішення Загальних зборів, яким було передбачено викуп Банком власних акцій.

#### **Примітка 1.19. Доходи та витрати**

Доходи і витрати Банку відображаються в бухгалтерському обліку відповідно до „Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України”, затверджених постановою НБУ від 18.06.2003р. № 255 (зі змінами) із застосуванням основних принципів бухгалтерського обліку під час визнання доходів і витрат:

- нарахування та відповідність доходів і витрат;
- обачність.

Доходи (витрати) визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню, відображаються за принципом нарахування, не рідше одного разу на місяць, незалежно від періодичності розрахунків по угоді з контрагентом, за кожною операцією (договором) окремо.

Процентні доходи і витрати визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, за рахунками процентних доходів і витрат шостого, сьомого класів із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Банком розраховувалась амортизація дисконту (премії) не рідше одного разу на місяць, але не відображалась за відповідними рахунками процентних доходів (витрат) в балансі у зв'язку з несуттєвими значеннями сум дисконту (премії), крім дисконту (премії) за субординованим боргом Банку.

Комісійні доходи і витрати визнаються в бухгалтерському обліку щомісячно за принципом нарахування та під час надання послуги при отриманні коштів у звітному періоді.

Доходи (витрати) за одноразовими послугами можуть визнаватися без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надаються (отримуються).

Доходи (витрати) за безперервними послугами визнаються щомісяця протягом усього строку дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в обліку за принципом нарахування.

Доходи (витрати) за послугами, що надаються поетапно, визнаються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в обліку за принципом нарахування.

Роялті визнаються за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідної угоди.

Дивіденди визнаються у разі встановлення прав на отримання платежу.

Умовою визнання процентів і роялті є імовірність отримання банком економічної вигоди, а дивідендів - достовірно оцінений дохід.

За операціями з торгівлі фінансовими інструментами прибутки та збитки визнаються за наявності таких умов:

- покупцеві передані ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на активи;
- банк не здійснює подальше управління та контроль за реалізованими активами;
- сума доходу може бути достовірно визначена;
- є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічної вигоди Банку;
- витрати, пов'язані із цією операцією, можуть бути достовірно визначені.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню.

Ураховуючи принцип суттєвості, Банк здійснює коригуючі проводки відповідно до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління НБУ від 24.10.2011 р. № 373.

Учасники консолідованої групи, крім Банку, проводили визнання доходів та витрат згідно з вимогами П(С)БО 15 „Дохід”, П(С)БО 16 „Витрати”.

Дохід визнавався під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу, за умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена.

Дохід, пов'язаний з наданням послуг, визначено виходячи зі ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу, якщо може бути достовірно оцінений результат цієї операції.

Дохід відображено в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, що отримані або підлягають отриманню. Доходи визнаються сумнівними, якщо існує невпевненість щодо їх отримання.

Витратами звітного періоду визнавались зменшення активів або збільшення зобов'язань, що призводило до зменшення власного капіталу підприємства, за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витрати визнавались витратами періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені.

Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходами певного періоду, відображались у складі витрат періоду, в якому вони були здійснені. Якщо актив забезпечував одержання економічних вигод протягом кількох звітних періодів, то витрати визнавались шляхом систематичного розподілу його вартості між відповідними звітними періодами.

#### **Примітка 1.20. Іноземна валюта.**

Учасники консолідованої групи здійснювали операції в іноземній валюті та банківських металах, які під час первісного визнання відображались у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

Активи та зобов'язання в іноземній валюті відображались в балансі в національній валюті за курсом НБУ на дату операції. В балансі станом на кінець дня 31 грудня 2011 року використовувався такий офіційний курс обміну валют:

Долари США – 7, 9898 грн.;

Євро - 10, 298053 грн.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах відображались у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання.

Переоцінка активів і зобов'язань Банку в іноземній валюті за рахунками монетарних статей балансу в іноземній валюті здійснювалась під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Курсова різниця від переоцінки монетарних статей балансу в іноземній валюті в бухгалтерському обліку відображалась за балансовим рахунком 6204.

Банк проводить політику щодо дотримання вимог Національного банку України по валютній позиції. Валютна позиція Банку довга та відкрита.

Переоцінка позабалансових активів і зобов'язань Банку в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Результат відноситься на відповідний рахунок дев'ятого класу.

Діяльність Банку на валютних ринках, що полягає в управлінні активами і пасивами в іноземній валюті, пов'язана з валютними ризиками, які виникають у зв'язку з використанням різних валют під час проведення банківських операцій.

Керівництво Банку для зменшення ризику збитків внаслідок зміни курсу

іноземної валюти впроваджує механізми диверсифікації активів та пасивів Банку у різних валютах. Ця робота полягає у збереженні питомої ваги валютних пасивів та активів Банку, а також коригуванні позабалансових зобов'язань щодо структури валют у відповідності до нормативів НБУ.

Учасники консолідованої групи, крім Банку, при здійсненні операцій в іноземній валюті застосовували П(С)БО 21 „Вплив зміни валютних курсів”.

Сума авансу (попередньої оплати) в іноземній валюті, надана іншим особам у рахунок платежів для придбання немонетарних активів (запасів, основних засобів, нематеріальних активів тощо) і отримання робіт і послуг, при включенні до вартості цих активів (робіт, послуг) перераховується у валюту звітності із застосуванням валютного курсу на дату сплати авансу. У разі здійснення авансових платежів в іноземній валюті постачальникові частинами та одержання частинами від постачальника немонетарних активів (робіт, послуг) вартість одержаних активів (робіт, послуг) визнається за сумою авансових платежів із застосуванням валютних курсів, виходячи з послідовності здійснення авансових платежів.

Сума авансу (попередньої оплати) в іноземній валюті, одержана від інших осіб у рахунок платежів для поставлення готової продукції, інших активів, виконання робіт і послуг, при включенні до складу доходу звітного періоду перераховується у валюту звітності із застосуванням валютного курсу на дату одержання авансу. У разі одержання від покупця авансових платежів в іноземній валюті частинами та відвантаження частинами покупцеві немонетарних активів (робіт, послуг) дохід від реалізації активів (робіт, послуг) визнається за сумою авансових платежів із застосуванням валютних курсів, виходячи з послідовності одержання авансових платежів.

На кожну дату балансу:

- монетарні статті в іноземній валюті відображаються з використанням валютного курсу на дату балансу;
- немонетарні статті, які відображені за історичною собівартістю і зарахування яких до балансу пов'язано з операцією в іноземній валюті, відображаються за валютним курсом на дату здійснення операції;

Визначення курсових різниць за монетарними статтями в іноземній валюті проводиться на дату здійснення розрахунків та на дату балансу.

Курсові різниці від перерахунку грошових коштів в іноземній валюті та інших монетарних статей про операційну діяльність відображаються у складі інших операційних доходів (витрат).

Курсові різниці від операційної та не операційної діяльності відображаються за балансовими рахунками підприємств: 714, 744, 945, 974.

#### **Примітка 1.21. Взаємозалік статей активів і зобов'язань**

Учасниками консолідованої групи в 2011 році взаємозалік статей активів та зобов'язань не здійснювався.

#### **Примітка 1.22. Звітність за сегментами**

Сегмент діяльності - це компонент бізнесу Банку, який можна відокремити

і який надає визначені послуги. Йому притаманні ризики та прибутковість, що різняться від інших сегментів діяльності.

Основним форматом Банку для відображення у звітності сегментної інформації є сегменти бізнесу. Більшість операцій банку зосереджено в Україні (крім коррахунків).

Сегмент відображається окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:

- дохід даного сегмента від реалізації продукції послуг зовнішнім покупцям і за внутрішньогосподарськими розрахунками становить 10 % або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента);

- фінансовий результат даного сегмента становить не менше ніж 10 % сумарного фінансового результату всіх сегментів певного виду ( тобто, не менше ніж 10% більшої з двох абсолютних величин - загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів);

- балансова вартість активів сегменту становлять 10 % або більше від сукупної балансової вартості активів усіх сегментів певного виду.

В звітному році Банком визначені сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- інвестиційна банківська діяльність;
- інші операції.

Зовнішній дохід всіх визначених звітних сегментів має становити не менше ніж 75 % загального доходу Банку або консолідованої групи. Якщо сукупний дохід визнаних звітних сегментів менше такого рівня, то здійснюється виділення додаткових сегментів з метою досягнення зазначеного рівня доходу, навіть якщо такі додаткові сегменти не відповідатимуть вищезазначеним критеріям (10 % поріг).

Міжсегментні операції в Банку відсутні.

Доходами звітного сегмента є дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами.

Витратами звітного сегмента є витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами.

Витрати за сегментом не включають витрати на сплату податку на прибуток.

Результат сегмента - це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом.

Активами звітного сегмента визнаються активи, які використовуються для виконання звичайної діяльності і безпосередньо стосуються цього сегмента.

Якщо результат сегмента включає дохід за відсотками або дохід від дивідендів, активи сегмента включають відповідну дебіторську заборгованість, кредити, інвестиції або інші активи, що генерують дохід.

Якщо певна стаття амортизації включається до витрат сегмента, відповідний актив включається до активів сегмента.

Активи сегмента не включають активи з податку на прибуток.

Активи сегмента визначаються після вирахування відповідних оцінювальних резервів, які регулюють оцінку об'єкта в балансі Банку.

Зобов'язання сегмента - це зобов'язання, що виникають від звичайної діяльності сегмента і/або безпосередньо відносяться до сегмента або можуть бути віднесені до сегмента шляхом пропорційного розподілу.

Якщо результат сегмента включає витрати на відсотки, то зобов'язання сегмента включають відповідні зобов'язання, на які нараховуються відсотки.

Зобов'язання сегмента не включають зобов'язань за податком на прибуток.

У звітному році облікова політика Банку, щодо звітних сегментів не змінювалась.

### **Примітка 1.23. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок**

В обліковій політиці учасників консолідованої групи, змін протягом звітного року не було, виправлення суттєвих помилок не проводилось.

У відповідності до П(С)БУ 6 «Виправлення помилок у фінансових звітах» у звітності ПАТ «БДМЗ» було відкориговано загальну суму власного капіталу за 2010 рік на 298 тис.грн., що підтверджено аудиторською фірмою «СІБ Аудит Консалтинг». В зв'язку з тим, що сума коригування не перевищує існуючий на підприємстві критерій суттєвості, в органи статистики та в Комісію з цінних паперів ПАТ «БДМЗ» повторно звітність не надавало.

Банком щомісячно проводяться коригуючи проводки по нарахуванню резервів під кредитні ризики.

Голова Правління \_\_\_\_\_

Л.С. Концедайло

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

Н.В. Корнієнко

## **Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність**

(консолідована звітність)

Позитивні тенденції розвитку у реальному секторі економіки та на грошово-кредитному ринку 2011 року сприяли стабілізації банківського сектору: значна кількість банків за результатами діяльності 2011 року досягли рівня прибутковості.

Перше півріччя 2011 року характеризувалося сприятливими зовнішньоекономічними умовами. У зв'язку із зростанням динаміки світових цін на товари українського експорту та активних зовнішніх запозичень платіжний баланс був зведений з позитивним сальдо – 1,8 млрд. дол. США. Зростання зовнішнього та внутрішнього попиту на продукцію вітчизняної промисловості зумовило її прискорене зростання. У той самий час прискорення цінової динаміки на світових товарних ринках разом з підвищенням адміністративно регульованих цін та тарифів створювало певні ризики для розвитку інфляційних процесів в Україні.

Для другого півріччя 2011 року було характерне погіршення умов функціонування економіки. Погіршення економічної ситуації обумовлене проявами рецесії в масштабах світової економіки, що мало наслідком падіння попиту на продукцію українського експорту, а також загостренням боргової кризи у країнах Європи та США. Наслідком цього було зведення сальдо платіжного балансу з від'ємним значенням (-4,2 млрд. дол. США за друге півріччя 2011 р.) та уповільненням темпів зростання промислового виробництва.

Своєчасні заходи грошово-кредитної політики НБУ допомогли зберегти стабільний курс української грошової одиниці. Водночас по мірі зниження інфляційного тиску та з метою запобігання невчасному здійсненню банками платежів НБУ уживав певних пом'якшуючих заходів.

Загалом структура банківського сектору за підсумками 2011 року залишилась відносно стабільною. Станом на 01.01.2012 р. ліцензію НБУ на здійснення банківських операцій мали 176 банків із 198 зареєстрованих. У 2011 році до переліку банків, що ліквідуються долучились ще три банки «Діалогбанк», «Соцком Банк» та КБ «Володимирський». У двох банках (ПАТ "Банк Столиця", ПАТ "ІНПРОМБАНК") на кінець 2011 р. продовжувала діяти тимчасова адміністрація. У стадії ліквідації на 01 січня 2012 року знаходився 21 банк, в одному банку введено тимчасову адміністрацію, та один у стадії реорганізації.

Капітал банків за 2011 рік зріс на 16,9% і за станом на 01.01.2012 становив 161 млрд. грн., або 15,2% їх пасивів. Сплачений зареєстрований статутний капітал банків збільшився на 17,8% – до 171,9 млрд. грн. Приріст регулятивного капіталу – 17,5 млрд. грн. Частка іноземного капіталу в статутному капіталі банківської системи України не змінилась, і залишається значною (41,9%), а загальна кількість банків з іноземним капіталом зменшилась до 53 (55 на початок року). У країні функціонує 22 банки із 100% іноземним капіталом.

Протягом 2011 року спостерігалось згортання діяльності банків західного походження як в Україні, так і в інших східноєвропейських країнах, зокрема в Росії. Чеська група PPF продала Home Credit Bank, а голландсько-ізраїльська TBIF Financial Services — VAB Bank. Українських «дочок» позбулися Bank of Georgia



(на 80%) і російський «Ренесанс Капітал». Свої представництва ліквідували також німецький Bayerische Landesbank і південнокорейський Kookmin Bank. Вихід іноземних банків був зумовлений, насамперед, борговою кризою в Європі. Визначальною внутрішньою передумовою для перегляду стратегій іноземних банків в Україні була їхня висока збитковість та факт сплати надто високої ціни за вхід на український ринок (значно вищої, ніж, наприклад, в Угорщині, Хорватії та інших країнах). На сьогодні найбільшими іноземними інвесторами в українській банківській системі є Росія, Франція, Кіпр та Австрія.

На погіршення показників економічного зростання світової економіки у другому півріччі 2011 року однією з перших відреагувала банківська система України. Якщо ще на початку року банки прогнозували зростання обсягів кредитування, досягнення рівня беззбитковості та збільшення присутності іноземного капіталу, то вже в середині 2011 року, під час загострення боргової кризи європейських країн, значно зменшився ринок зовнішніх запозичень, а заходи НБУ по мобілізації коштів банків призвели до зменшення рівня кредитування реального сектору економіки. Зниження ліквідності банківської системи призвело до підвищення відсоткових ставок за депозитами. Найбільших проблем із ліквідністю банківська система зазнала на початку вересня, коли залишки коштів на кореспондентських і транзитних рахунках комерційних банків (на ранок 8 вересня) впали до критичних 9,39 млрд. грн. Це був мінімальний показник з 26 вересня 2006 року. Завдяки оптимізації нормативів обов'язкового резервування та значного збільшення обсягів пропозиції банкам кредитів рефінансування з боку НБУ вже на початок 2012 року залишок коштів на коррахунках банків України зріс до річного максимуму - 25,9 млрд. грн..

### Основні показники діяльності Банківської системи України

Показники	01.01.08	01.01.09	01.01.10	01.01.11	01.01.12
Кількість діючих банків	175	184	182	176	175
у т.ч. з іноземним капіталом	47	53	51	55	53
Частка іноземного капіталу у статутному капіталі банків	35,0%	36,7%	35,8%	40,6%	41,9%
Регулятивний капітал БСУ (млн.грн.)	72 265	123 066	135 802	160 897	178 454
Рівень простроченої заборгованості	1,31%	2,45%	9,36%	11,24%	9,61%
Чисті активи (з врахуванням резервів) (млн.грн.)	599 396	926 086	880 302	942 088	1 054 280
Чистий фінансовий результат, (млн.грн.)	6 620	7 304	-38 450	-13 027	- 7 708
Офіційний валютний курс UAH / USD	5,0500	7,7000	7,9850	7,9617	7,9898

До основних тенденцій банківського сектору України у 2011 році можна віднести:

- темпи зростання основних показників розвитку українських банків перевищують темпи розвитку банків країн ЄС;
- підвищенням вимог до новостворюваних банків;
- підвищенням вимог до розкриття інформації про діяльність банківських установ;
- неефективність заходів реанімації проблемних банків, в тому числі продовження політики «послаблень» для банків, введених раніше з метою підтримки фінансової стійкості банківської системи;
- відсутність середньострокових та довгострокових ресурсів;
- обмеження на здійснення банками окремих операцій (в т.ч. надання фізичним особам кредитів в іноземній валюті; а також власних операцій банків на валютному ринку);
- введення в дію окремих положень Податкового кодексу (з подальшим прийняттям супутніх нормативно-правових актів НБУ), в т.ч. у частині структури витрат банків (поступово обмежується питома вага витрат на формування резервів за активними операціями), а також списання банками проблемної заборгованості.

Незважаючи на негативні наслідки економічної та фінансової кризи, Банк продовжував дотримуватись зваженої політики у своїй діяльності, результатом чого було послідовне виконання ним стратегічних планів розвитку. Банк й надалі буде орієнтуватися на потреби своїх клієнтів, розширяти спектр банківських продуктів та вдосконалювати технології їх продажу.

Прибуток від діяльності Банку за звітний рік складає 4 152 тис. грн.

Виконавець:  
Дорошенко Г.Ю.  
561-25-09

**Примітка 3. Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти на 31 грудня 2011 року.**

(консолідована звітність)

Банк склав фінансову звітність за 2011 рік згідно з інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності Банків України, затвердженою постановою НБУ від 27 грудня 2007 року № 480.

Перехід на міжнародні стандарти фінансової звітності відбувається поступово і послідовно відповідно до правил, встановлених Національним банком України.

Банк дотримується правил ведення бухгалтерського обліку у межах вимог нормативно-правових актів Національного банку України, які ґрунтуються на нормах МСФЗ з урахуванням чинного законодавства України.

Нові стандарти та тлумачення, що застосовуються Банком в облікових періодах, починаючи з 1 січня 2009 року:

**МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (переглянуто у вересні 2007 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати).**

Основна зміна МСБО 1 – це заміна звіту про фінансові результати звітом про всі види доходів, в якому повинні також відобразитися всі зміни у капіталі, які не пов'язані із операціями з власниками, такі як переоцінка фінансових активів для подальшого продажу. Як альтернативний варіант, банкам дозволяється подавати два звіти: окремий звіт про фінансові результати та звіт про всі види доходів. Крім того, переглянутий МСБО 1 вводить вимогу подавати звіт про фінансовий стан на початок самого раннього порівняльного періоду у кожному випадку, коли Банк трансформує порівняльні показники в результаті рекласифікації, змін в обліковій політиці або виправлення помилок.

Фінансова звітність Банку не зазнала суттєвого впливу у зв'язку з внесенням цих змін до відповідних тлумачень.

**МСФЗ 8 «Операційні сегменти» (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати).**

МСФЗ 8 застосовується до банків, з борговими або дольовими інструментами з якими здійснюються торгові операції на відкритому ринку, а також до банків, які подають або планують подати фінансову звітність регулюючим органам у зв'язку з розміщенням інструментів будь-якого класу на відкритому ринку. МСФЗ 8 вимагає від підприємств надавати фінансову та описову інформацію про сегменти, в яких воно здійснює свою діяльність, та визначає, яким чином підприємство повинне надавати таку інформацію.

Зазначене не мало впливу на фінансову звітність Банку.

**МСБО 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» (переглянутий у січні 2008 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати).**

Відповідно до вимог переглянутого МСБО 27, загальна сума усіх видів доходів суб'єкту господарської діяльності має відноситися до власників материнської компанії та неконтролюючих учасників (раніше – «частка меншості»), навіть якщо внаслідок цього у неконтролюючих учасників виникає збиток. Існуючий стандарт у більшості випадків вимагає, щоб збитки, що перевищують частку неконтролюючих учасників, відносилися до власників материнської компанії. Крім того, у переглянутому МСБО 27 також вказано, що зміни частки власності материнської компанії у дочірній компанії, що не призводять до втрати контролю, слід визнавати як операції з капіталом. В стандарті також описаний метод оцінки прибутку або збитку, що виникає в результаті втрати контролю над дочірньою компанією. Будь-яку інвестицію, що зберігається у колишній дочірній компанії, слід оцінювати за справедливою вартістю на дату втрати контролю.

Дані зміни до МСФЗ 27 не мали впливу на окрему фінансову звітність Банку, проте мали вплив на консолідовану звітність.

**Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (опубліковані у травні 2008 року).**

У 2007 році Рада з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку прийняла рішення про реалізацію річного проекту з удосконалення МСФЗ як методу, що дозволяє вносити необхідні, але не термінові зміни до існуючих Міжнародних стандартів фінансової звітності. Зміни, опубліковані у травні 2008 року, являють собою поєднання змін, роз'яснень та виправлень термінології різних стандартів по суті.

Зміни по суті стосуються наступного:

- класифікація статей, що утримуються для продажу, відповідно до МСФЗ 5 у випадку втрати контролю над дочірньою компанією;
- можливість віднесення фінансових інструментів, що утримуються для торгівлі, до категорії довгострокових відповідно до МСБО 1;
- облік продажу активів за МСБО 16, які раніше утримувались для отримання орендного доходу, та класифікація відповідних грошових потоків за МСБО 7 як грошових потоків від операційної діяльності;
- роз'яснення, що стосується визначення скорочення пенсійного плану за МСБО 19;
- облік урядових кредитів, виданих за нижчими за ринкові процентними ставками, відповідно до МСБО 20;
- приведення визначення витрат по позикових коштах у МСБО 23 у відповідність методу ефективної процентної ставки;
- роз'яснення обліку дочірніх компаній, які утримуються для продажу, відповідно до МСБО 27 та МСФЗ 5;
- зменшення обсягу вимог щодо розкриття інформації про асоційовані компанії та спільні підприємства відповідно до МСБО 28 та МСБО 31;
- збільшення обсягу інформації, яку необхідно розкривати відповідно до вимог МСБО 36; роз'яснення обліку витрат на рекламу відповідно до МСБО 38;

- зміна визначення категорії фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням її змін на фінансовий результат, для приведення його у відповідність принципам обліку хеджування за МСБО 39;
- визначення облікового підходу до інвестиційної нерухомості, що знаходиться на етапі будівництва, відповідно до МСБО 40;
- та скорочення обмежень щодо способу визначення справедливої вартості біологічних активів відповідно до МСБО 41.

Зміни до відповідних тлумачень не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

### **Рекласифікація фінансових активів — Зміни до МСБО 39 «Фінансові інструменти: Визнання та оцінка» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: Розкриття інформації».**

Ці зміни надають можливість:

(а) рекласифікувати фінансовий актив з категорії для торгівлі якщо, у рідкісних обставинах, актив більше не утримується для продажу або зворотного викупу в близькому майбутньому;

(б) рекласифікувати актив, наявний для продажу або актив для торгівлі до категорії кредитів та дебіторської заборгованості у тому випадку, якщо банк має намір та здатність утримувати фінансовий актив протягом майбутнього часу або до строку погашення (за умови, що актив відповідає визначенню кредитів та дебіторської заборгованості з точки зору інших критеріїв).. Будь-які рекласифікації фінансових активів, проведені протягом періоду, який починається 1 листопада 2008 року або після цієї дати, набувають чинності лише з дати здійснення рекласифікації.

Зазначене не мало впливу на фінансову звітність, так як Банк не утримує фінансові активи, які потребують рекласифікації.

Ці нові або змінені стандарти та тлумачення будуть і надалі застосовуватися у діяльності Банку.

Інші зміни, внесені до МСБО 8, 10, 18, 20, 29, 34, 40, 41 та МСФЗ 7, - це виключно зміни термінології або редакторські зміни, які, на думку Банку, взагалі не мають впливу на бухгалтерський облік.

**Нижче наведені нові стандарти, зміни та тлумачення, які були опубліковані РМСБО, але не набули чинності для фінансового року, який розпочався 1 січня 2011 року і не були застосовані Банком.**

Керівництво Банку передбачає, що нові стандарти, зміни та тлумачення будуть використовуватись для складання фінансової звітності з моменту набрання ними чинності. Банк проаналізував потенційний вплив всіх цих нових стандартів, змін та тлумачень, які наберуть чинності у майбутніх періодах.

**Зміни до МСБО 1 «Подання фінансових звітів» (опубліковані у червні 2011 року) – ці зміни вдосконалюють подання іншого сукупного доходу компонентами, в основному суб'єкти повинні групувати статті, що подаються у**

іншому сукупному доході, залежно від їх наступної рекласифікації до прибутків або збитків. Ці зміни набувають чинності для річних періодів, які починаються 1 липня 2012 року або після цієї дати.

**Зміна до МСБО 12 з назвою *Відстрочений податок: відшкодування базових активів* (опублікована у грудні 2010 року)** – ця зміна запровадила припущення, що балансова вартість активу що оцінюється з використанням моделі справедливої вартості у МСБО 40 *Інвестиційна власність* буде зазвичай відшкодовуватись за рахунок продажу. Зміни у МСБО 12 також включають інструкції стосовно активів, що не підлягають амортизації, які раніше входили до ПКТ 21 («Податки на прибуток – відшкодування переоціненої вартості активів, які не підлягають амортизації») і відповідно були виключені. Зміни набирають чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2012 року або після цієї дати.

**Зміни до МСБО 19 *Виплати працівникам* (опубліковані у липні 2011 року)** – ключові зміни включають виключення «принцип коридору», модифікацій у обліку для виплат, пов'язаних із звільненням, та вдосконалення вимог щодо визнання та розкриття для систем фіксованих виплат. Зміни набирають чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати. Група надалі не зможе застосовувати «принцип коридору» для визнання актуарних прибутків та збитків. Вплив цієї зміни ще потрібно буде визначити.

**Переглянутий МСБО 27 *Окремі фінансові звіти* (опублікований у травні 2011 року)** – переглянутий та перейменований стандарт зараз стосується тільки вимог щодо окремих фінансових звітів, які в більшості були перенесені незмінними з МСБО 27 *Консолідовані та окремі фінансові звіти*. Цей стандарт в основному вимагає від суб'єкта, щоб при складанні окремих фінансових звітів, інвестиції у дочірні, асоційовані та спільно контрольовані компанії обліковувались або за собівартістю, або у відповідності до МСФЗ 9 *Фінансові інструменти*. Він також містить вимоги стосовно визнання дивідендів, певні реорганізації груп та включає декілька вимог щодо розкриттів. Він набирає чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати.

**Переглянутий МСБО 28 *Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства* (опублікований у травні 2011 року)** - переглянутий та перейменований стандарт визначає облік інвестицій у асоційовані компанії та встановлює вимоги застосування методу участі в капіталі при веденні обліку інвестицій в асоційовані та спільні підприємства. В стандарті надається визначення «істотного впливу», описується порядок застосування методу участі в капіталі (а також деякі виключення, коли метод участі в капіталі не застосовується), і встановлюється порядок тестування знецінення інвестицій в асоційовані та спільні підприємства. Він набирає чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати.

**Зміни до МСБО 32 з назвою *Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань* (опублікований у грудні 2011 року)** – зміни стосуються недоліків поточної практики застосування критеріїв взаємозаліків у МСБО 32, і полягає у поясненні суті фрази «зараз має законно набуто право взаємозаліку» і що деякі системи валових розрахунків можуть вважатись еквівалентними нетто-розрахункам. Вони набирають чинності для річних періодів, які починаються 1 липня 2014 року або після цієї дати.

**Зміни до МСФЗ 7 з назвою *Розкриття – передавання фінансових активів* (опубліковані у жовтні 2010 року)** – зміни вдосконалюють вимоги розкриттів стосовно передавання фінансових активів та набирають чинності для річних періодів, які починаються 1 липня 2011 року або після цієї дати.

**Зміни до МСФЗ 7 з назвою *Розкриття - Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань* (опубліковані у грудні 2011 року)** – зміни дозволяють інвесторам усунути відмінності у вимогах звітності щодо взаємозаліків за МСФЗ та US GAAP та внести нові розкриття, які надають кращу інформацію про подолання кредитного ризику компаніями, в тому числі стосовно відповідного заставного або отриманого забезпечення. Вони набирають чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати.

**МСФЗ 9 *Фінансові інструменти* (опублікований у листопаді 2009 року та змінений у жовтні 2010 року)** – цей стандарт запроваджує нові вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань та їх повторного визнання.

МСФЗ 9 вимагає, щоб всі фінансові активи, що знаходяться в рамках МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, в подальшому оцінювались за амортизованою вартістю або справедливою вартістю. Конкретно, боргові інвестиції, які утримуються в рамках бізнес-моделі з метою отримання договірних потоків грошових коштів, і ті, які мають договірні потоки грошових коштів, які є тільки виплатами основної суми та відсотків з неї, загалом оцінюються за амортизованою собівартістю на кінець наступних звітних періодів.

Найбільш істотний вплив МСФЗ 9 стосовно класифікації та оцінки фінансових зобов'язань стосується обліку змін у справедливій вартості фінансового зобов'язання (віднесені за справедливою вартістю до прибутку чи збитку) через зміни у кредитному ризику цього зобов'язання. Конкретно, за МСФЗ 9, фінансові зобов'язання, які віднесені за справедливою вартістю до прибутку чи збитку, сума зміни в кредитному ризику цього зобов'язання визнається у складі іншого сукупного доходу, окрім випадків коли визнання ефекту від змін кредитного ризику фінансового зобов'язання в іншому сукупному доході створив би або збільшив би неузгодженість у відображенні прибутку чи збитку у бухгалтерському обліку. Зміни у справедливій вартості, віднесеного до кредитного ризику фінансового зобов'язання, у наступному не класифікуються до прибутку чи збитку. Зараз, відповідно до вимог МСБО 39, вся сума зміни у справедливій вартості фінансового зобов'язання, віднесеного за справедливою вартістю до прибутку чи збитку, визнається у прибутку чи збитку.

Умови відмови визнання (списання з балансу) перенесені з МСБО 39 майже без змін.

МСФЗ 9 набирає чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2015 року або після цієї дати (дострокове застосування дозволяється). Керівництво передбачає застосування МСФЗ 9 до складання консолідованої фінансової звітності групи з моменту коли це стане обов'язковим і що застосування нового стандарту буде мати істотний вплив на суми в звітності, які стосуються фінансових

активів та фінансових зобов'язань групи. Однак, вважається недоцільним робити обґрунтовані оцінки цього впливу до завершення детальної перевірки.

**МСФЗ 10 Консолідовані фінансові звіти (опублікований у травні 2011 року)** – новий стандарт визначає принципи контролю, встановлює спосіб визначення чи знаходиться суб'єкт інвестування під контролем інвестора і, відповідно, чи повинен інвестор консолідувати суб'єкт інвестування, та встановлює принципи підготовки консолідованої фінансової звітності. Він пропонує єдину модель консолідації, яка визначає контроль як основу для консолідації для всіх типів підприємств, коли контроль залежить від того чи має інвестор владу над суб'єктом інвестування, права на різноманітні доходи від участі у суб'єкті інвестування та його здатність використовувати свою владу над суб'єктом інвестування для впливу на суму доходів. МСФЗ 10 замінює частини МСБО 27 *Консолідовані та окремі фінансові звіти* та ПКТ- 12 *Консолідація – суб'єкти господарювання особливого призначення* та набирає чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати.

**МСФЗ 11 Договори підряду (опублікований у травні 2011 року)** – новий стандарт вимагає від сторони, яка вступає в договір підряду визначити тип договору та оцінити свої права та обов'язки за цим договором і далі нести відповідальність відповідно до прав та обов'язків визначених цим договором підряду. Договори підряду укладаються для виконання спільної діяльності або утворення спільних підприємств:

У спільній діяльності, сторони мають права щодо активів та обов'язки щодо зобов'язань, які стосуються цього договору. Суб'єкти спільної діяльності визнають свої активи, зобов'язання, доходи та витрати відповідно до їх участі у спільній діяльності.

У спільному підприємстві, сторони мають права на чисті активи підприємства. Учасник спільного підприємства застосовує метод участі в капіталі для обліку своїх інвестицій у спільне підприємство у відповідності до МСБО 28 *Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства* (2011). На відміну від МСБО 31, використання «пропорційного методу консолідації» не дозволяється.

МСФЗ 11 набирає чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати.. Ефект від впровадження таких змін ще потребує визначення.

**МСФЗ 12 Розкриття участі в інших суб'єктах господарювання (опублікований у травні 2011 року)** – новий стандарт об'єднує, вдосконалює та замінює вимоги розкриття щодо дочірніх підприємств, договорів підряду, асоційованих та компаній, що не підлягають консолідації. Він вимагає розширеного розкриття інформації, яка надасть змогу користувачам фінансової звітності оцінити характер участі в інших суб'єктах господарювання і пов'язані з цим ризики, а також вплив цієї участі на фінансовий стан, фінансові результати та грошові потоки компанії. МСФЗ 12 набирає чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати.

**МСФЗ 13 Оцінка справедливої вартості (опублікований у травні 2011 року)** – новий стандарт визначає поняття справедливої вартості, встановлює в одному МСФЗ концептуальну основу для оцінювання справедливої вартості та вимагає





КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

розкриття оцінки справедливої вартості. МСФЗ 13 застосовується якщо інші МСФЗ вимагають або дозволяють оцінку справедливої вартості. Він не запроваджує жодних нових вимог щодо оцінки активів чи зобов'язань за справедливою вартістю або змін тих статей що оцінюються за справедливою вартістю в МСФЗ, і не показує як представляти зміни у справедливій вартості. Нові вимоги набирають чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати.

Виконавець:

Сотнікова Н.В.

т.561-25-09

**Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти**  
(консолідована звітність)

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	7 487	11 701
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	55 802	81 993
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	2 712	1 992
4	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	22 313	31 357
4.1	України	2 358	12 245
4.2	Інших країн	19 955	19 112
<b>5</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>88 314</b>	<b>127 043</b>

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 1 звіту «Консолідований баланс».

Сума нарахованих та неотриманих процентних доходів, які включені до даних таблиці, складає :	<u>2011 рік</u>	<u>2010 рік</u>
	5 тис. грн.	-

Виконавець:  
Надашкевич І.С.  
тел.: 561-25-09

**Примітка 5. Кошти в інших банках**  
(консолідована звітність)

Таблиця 5.1. Кошти в інших банках

		(тис.грн.)	
Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	66 058	31 481
1.1	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці	16 610	18 061
1.2	Довгострокові депозити	49 448	13 420
2	Кредити, надані іншим банкам:	108 587	29 391
2.1	Короткострокові	85 587	-
2.2	Довгострокові	23 000	29 391
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(7 716)	(5 656)
4	<b>Усього коштів у банках за мінусом резервів</b>	<b>166 929</b>	<b>55 216</b>

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 2 звіту «Консолідований баланс».

Сума нарахованих та неотриманих процентних доходів, які включені до даних таблиці, складає :	<u>2011 рік</u>	<u>2010 рік</u>
	625 тис.грн.	852 тис.грн.

Виконавець:  
Надашкевич І.С.  
тел.: 561-25-09

## Примітка 5. Кошти в інших банках

(консолідована звітність)

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2011 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Усього
1	2	3	4	5
1	Поточні і незнецінені:	-	24 630	24 630
1.1	У 20 найбільших банках	-	-	-
1.2	В інших банках України	-	24 630	24 630
1.3	У великих банках країн ОЕСР	-	-	-
1.4	В інших банках країн ОЕСР	-	-	-
1.5	В інших банках	-	-	-
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-
2.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-
2.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-
2.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-
2.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-
2.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-
3	Інші кошти в інших банках	66 058	83 957	150 015
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(3 276)	(4 440)	(7 716)
<b>5</b>	<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b>	<b>62 782</b>	<b>104 147</b>	<b>166 929</b>

За рядком 1 "Поточні і незнецінені" - відображено суму кредиту банку, що належить до "стандартної заборгованості" та має сформований резерв, відповідно до вимог Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 06.07.2000 р. № 279.

За рядком 3 "Інші кошти в інших банках" - відображено суму кредитів та депозитів банків, що належать до "нестандартної заборгованості" та які не є простроченими.

Виконавець:  
 Шевченко Л.В.  
 тел.: 561-25-09



**Примітка 5. Кошти в інших банках**  
(консолідована звітність)

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Усього
1	2	3	4	5
1	Поточні і незнецінені:	-	-	-
1.1	У 20 найбільших банках	-	-	-
1.2	В інших банках України	-	-	-
1.3	У великих банках країн ОЕСР	-	-	-
1.4	В інших банках країн ОЕСР	-	-	-
1.5	В інших банках	-	-	-
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-
2.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-
2.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-
2.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-
2.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-
2.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-
3	Інші кошти в інших банках	31 481	29 391	60 872
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(4 211)	(1 445)	(5 656)
5	<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b>	<b>27 270</b>	<b>27 946</b>	<b>55 216</b>

Виконавець:  
Шевченко Л.В.  
тел.: 561-25-09

## Примітка 5. Кошти в інших банках

(консолідована звітність)

Таблиця 5.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	2011 рік		2010 рік	
		кошти в інших банках	кошти в інших банках	кошти в інших банках	кошти в інших банках
1	2	3	4	3	4
1	<b>Резерв під знецінення за станом на 1 січня</b>	<b>5 656</b>	<b>3 139</b>		
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	2 060	2 517		
3	<b>Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня</b>	<b>7 716</b>	<b>5 656</b>		

Дані рядка 2 використовуються для заповнення рядка 5 "Консолідованого звіту про фінансові результати".

Виконавець:  
 Надашкевич І.С.  
 тел.: 561-25-09

## Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

(консолідована звітність)

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Кредити юридичним особам	41 743	37 700
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	328	2 119
3	Споживчі кредити фізичним особам	880	1 612
4	Інші кредити фізичним особам	-	-
5	Резерв під знецінення кредитів	(210)	(1 030)
6	Дебіторська заборгованість підприємств	123 072	84 761
7	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>165 813</b>	<b>125 162</b>

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 3 звіту «Консолідований баланс».

Сума нарахованих та неотриманих процентних доходів, які включені до даних таблиці, складає :

2011 рік	2010 рік
10 тис.гн.	53 тис.гн.

Виконавець:  
Надашкевич І.С.  
тел.:561-25-09



## Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

(консолідована звітність)

Таблиця 6.2. Аналіз змін резервів під заборгованість за кредитами за 2011 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	<b>Залишок за станом на 1 січня</b>	-	<b>939</b>	<b>91</b>	-	<b>1 030</b>
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	197	(939)	(78)	-	(820)
3	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня</b>	<b>197</b>	-	<b>13</b>	-	<b>210</b>

Дані рядка 2 використовуються для заповнення рядка 5 "Консолідованого звіту про фінансові результати".

Виконавець:  
Надашкевич І.С.  
тел.:561-25-09



## Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

(консолідована звітність)

Таблиця 6.3. Аналіз змін резервів під заборгованість за кредитами за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	<b>Залишок за станом на 1 січня</b>	<b>1 334</b>	<b>1 222</b>	<b>317</b>	<b>1</b>	<b>2 874</b>
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(1 334)	(283)	(226)	(1)	(1 844)
3	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня</b>	<b>-</b>	<b>939</b>	<b>91</b>	<b>-</b>	<b>1 030</b>

Виконавець:  
Надашкевич І.С.  
тел.:561-25-09

## Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

(консолідована звітність)

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2011 рік		2010 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво	39 662	24	37 700	30
2	Інформатизація	1 365	1	-	-
3	Кредити, що надані фізичним особам	1 208	1	3 731	3
4	Інші (дебіторська заборгованість підприємств)	123 788	74	84 761	67
<b>5</b>	<b>Усього:</b>	<b>166 023</b>	<b>100</b>	<b>126 192</b>	<b>100</b>

Виконавець:  
 Надашкевич І.С.  
 тел.:561-25-09

## Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

(консолідована звітність)

Таблиця 6.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	3 949	-	102	4 051
2	Кредити, що забезпечені:	37 794	328	778	38 900
2.1	Заставою, у тому числі:	37 794	328	778	38 900
2.1.1	Нерухоме майно житлового призначення	1 365	328	756	2 449
2.1.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-
2.1.3	Грошові депозити	18 223	-	-	18 223
2.1.4	Інше майно	18 206	-	22	18 228
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>41 743</b>	<b>328</b>	<b>880</b>	<b>42 951</b>

Виконавець:  
Надашкевич І.С.  
тел.:561-25-09



## Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

(консолідована звітність)

Таблиця 6.6. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	-	-	163	163
2	Кредити, що забезпечені:	37 700	2 119	1 449	41 268
2.1	Заставою, у тому числі:	37 700	2 119	1 449	41 268
2.1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	1 614	1 024	2 638
2.1.2	Інше нерухоме майно	-	370	-	370
2.1.3	Грошові депозити	17 975	-	425	18 400
2.1.4	Інше майно	19 725	135	-	19 860
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>37 700</b>	<b>2 119</b>	<b>1 612</b>	<b>41 431</b>

Виконавець:  
Надашкевич І.С.  
тел.:561-25-09

## Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

(консолідована звітність)

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні та незнецінені:	18 223	-	361	18 584
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	17 507	-	-	17 507
1.2	Нові великі позичальники	716	-	-	716
1.3	Кредити, що надані фізичним особам	-	-	361	361
2	Усього кредитів поточних та незнецінених	-	-	-	-
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-
3.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-
3.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
3.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
3.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
3.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
4	Інші кредити	23 520	328	519	24 367
5	Резерв під знецінення за кредитами	(197)	-	(13)	(210)
6	Дебіторська заборгованість підприємств	123 072	-	-	123 072
<b>7</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>164 618</b>	<b>328</b>	<b>867</b>	<b>165 813</b>

За рядком 4 "Інші кредити" - відображено суму кредитів, що належать до "нестандартної заборгованості" та які не є простроченими.

Виконавець:  
 Надашкевич І.С.  
 тел.:561-25-09

## Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

(консолідована звітність)

Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні та незнецінені:	-	621	134	755
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-
1.2	Нові великі позичальники	-	-	-	-
1.3	Кредити, що надані фізичним особам	-	621	134	755
2	Усього кредитів поточних та незнецінених	-	621	134	755
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	817	-	817
3.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-
3.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
3.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
3.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
3.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	817	-	817
4	Інші кредити	37 700	681	1 478	39 859
5	Резерв під знецінення за кредитами	-	(939)	(91)	(1 030)
6	Дебіторська заборгованість підприємств	84 761	-	-	84 761
<b>7</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>122 461</b>	<b>1 180</b>	<b>1 521</b>	<b>125 162</b>

Виконавець:  
 Надашкевич І.С.  
 тел.:561-25-09

## Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

(консолідована звітність)

Таблиця 6.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6
<b>1</b>	<b>Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі</b>	<b>64 821</b>	<b>2 274</b>	<b>3 666</b>	<b>70 761</b>
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	3 224	1 789	3 359	8 372
1.2	Інше нерухоме майно	-	485	307	792
1.3	Грошові депозити	-	-	-	-
1.4	Інше майно	61 597	-	-	61 597

Облік забезпечення здійснюється за справедливою вартістю.

Справедлива вартість для забезпечення визначається Банком за ринковою вартістю (на підставі висновків незалежних професійних експертів), а в разі відсутності даних про ринкову вартість – за відновною вартістю (сучасною собівартістю придбання за вирахуванням суми зносу на дату оцінки).

Виконавець:  
Надашкевич І.С.  
тел.:561-25-09

## Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

(консолідована звітність)

Таблиця 6.10. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6
1	<b>Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі</b>	<b>104 198</b>	<b>5 713</b>	<b>5 259</b>	<b>115 170</b>
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	4 936	3 360	8 296
1.2	Інше нерухоме майно	-	163	307	470
1.3	Грошові депозити	18 452	-	1 592	20 044
1.4	Інше майно	85 746	614	-	86 360

Виконавець:  
 Надашкевич І.С.  
 тел.:561-25-09



## Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку на продаж

(консолідована звітність)

Таблиця 7.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	60	60
1.1	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	60	60
<b>2</b>	<b>Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів</b>	<b>60</b>	<b>60</b>

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 4 звіту "Консолідований баланс"

Таблиця 7.2. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Балансова вартість на 1 січня	60	-
2	Придбання цінних паперів	-	60
<b>3</b>	<b>Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня</b>	<b>60</b>	<b>60</b>

Виконавець:  
 Надашкевич І.С.  
 тел.:561-25-09

**Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку на продаж**  
(консолідована звітність)

Таблиця 7.3. Основні пайові цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Балансова вартість	
				2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5	6
1	Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС"	Послуги	Україна	60	60
<b>2</b>	<b>Усього</b>			<b>60</b>	<b>60</b>

Виконавець:  
Надашкевич І.С.  
тел.:561-25-09

## Примітка 8. Інвестиційна нерухомість

(консолідована звітність)

Таблиця 8.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом:

а) справедливої вартості:

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	<b>Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок року</b>	<b>66 870</b>	<b>80 931</b>
2	Переведення до категорії будівель, що займані власником	-	(11 393)
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію	1 919	1 957
4	Інше	923	(4 625)
5	<b>Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець дня 31 грудня</b>	<b>69 712</b>	<b>66 870</b>

Сума значень за рядком 5 колонки 3 таблиці 8.1 використовуються для заповнення рядка 5 «Консолідований баланс».

З 2010 року учасниками консолідованої групи інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю.

Об'єкти інвестиційної нерухомості генерують грошові потоки шляхом надання їх в операційну оренду.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на оцінці незалежного оцінювача, що має відповідну професійну кваліфікацію і недавній досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України.

У 2011 році було здійснено щорічну переоцінку інвестиційної нерухомості. Оцінка проведена сертифікованим Оцінювачем ФОП СОД Мазуренко В.М. (сертифікат ФДМ України № 10121/10 від 22.11.2010 на всі види оціночної діяльності) із запрошенням незалежного Оцінювача Олефіренко В.Л. (сертифікат ФДМ України № 8290/09 від 12.02.2009)

Виконавець:  
 Сотнікова Н.В.  
 561-25-09

## Примітка 9. Гудвіл

(консолідована звітність)

Таблиця 9.1. Зміна гудвілу, що пов'язана з придбанням асоційованих та дочірніх компаній

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Балансова вартість на 1 січня</b>		<b>3 399</b>	<b>3 399</b>
2	Придбання асоційованих та дочірніх компаній		-	-
3	Зменшення на суму відстрочених податкових активів компанії, яка придбана, що відображені після придбання		-	-
4	Переведення до активів групи вибуття		-	-
5	Вибуття асоційованих та дочірніх компаній		-	-
6	Збитки від зменшення корисності		-	-
7	Вплив перерахунку у валюту подання звітності		-	-
8	Інше		-	-
<b>9</b>	<b>Балансова вартість на кінець дня 31 грудня</b>		<b>3 399</b>	<b>3 399</b>

Станом на 31.12.2011р. Банком здійснено перевірку гудвіла на наявність ознак зменшення корисності. За результатом аналізу ознаки зменшення гудвілу відсутні.

Данні цієї примітки використовуються для заповнення рядка 8 «Консолідований баланс».

Виконавець:  
Надашкевич І.С.  
тел.: 561-25-09

**Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи**  
(консолідована звітність)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
1	<b>Балансова вартість на початок 2010 року:</b>	-	119 824	41 207	6 595	4 244	324	706	11 055	45 642	-	229 597
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	237 954	111 162	12 066	13 407	694	2 882	11 055	74 413	-	463 633
1.2	Знос на початок 2010 року	-	(118 130)	(69 955)	(5 471)	(9 163)	(370)	(2 176)	-	(28 771)	-	(234 036)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Надходження	-	5 611	38 650	942	1 524	816	770	58 628	5 947	-	112 888
4	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	33	1 313	-	23	-	378	-	7	-	1 754
5	Передавання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Вибуття	-	-	(452)	(41)	(300)	(2)	(71)	(55 982)	-	-	(56 848)
8	Амортизаційні відрахування	-	(3 736)	(9 195)	(2 081)	(590)	(373)	(697)	-	(8 334)	-	(25 006)
9	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах	-	-	-	-	8	-	-	-	-	-	8
10	Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Переоцінка	-	1 857	(1 141)	-	(336)	-	-	-	1 630	-	2 010
11.1	Переоцінка первісної вартості	-	9 665	-	-	-	-	-	-	2 970	-	12 635
11.2	Переоцінка зносу	-	(7 808)	(1 141)	-	(336)	-	-	-	(1 340)	-	(10 625)
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інше	-	11 045	(51)	1	(22)	280	(49)	-	-	-	11 204
14	<b>Балансова вартість на кінець 2010 року (на початок 2011 року):</b>	-	134 634	70 331	5 416	4 543	1 045	1 037	13 701	44 892	-	275 599

14.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	272 103	150 558	12 951	14 477	1 787	3 895	13 701	83 320	-	552 792
14.2	Знос на кінець 2010 року (на початок 2011 року)	-	(137 469)	(80 227)	(7 535)	(9 934)	(742)	(2 858)	-	(38 428)	-	(277 193)
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Надходження	-	424	11 777	959	1 139	412	438	30 889	3 739	-	49 777
17	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	4 490	217	-	5	-	132	-	-	-	4 844
18	Передавання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Переведення	-	-	339	-	(339)	-	-	-	-	-	-
20	Вибуття	-	-	(1 065)	(70)	(177)	(15)	(4)	(25 643)	(12)	-	(26 986)
21	Амортизаційні відрахування	-	(7 014)	(13 053)	(1 851)	(1 331)	(631)	(762)	-	(2 382)	-	(27 024)
22	Відображення величини втрат від зменшення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Переоцінка	-	10 180	4	3 202	-	-	-	-	(5 823)	-	7 563
24.1	Переоцінка первісної вартості	-	18 714	4	18 340	-	-	-	-	(4 400)	-	32 658
24.2	Переоцінка зносу	-	(8 535)	-	(15 138)	-	-	-	-	(1 422)	-	(25 095)
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Інше	-	(9)	(2 669)	(30)	52	104	7	(399)	-	-	(2 944)
27	<b>Балансова вартість на кінець звітного 2011 року</b>	-	<b>142 705</b>	<b>65 881</b>	<b>7 626</b>	<b>3 892</b>	<b>915</b>	<b>848</b>	<b>18 548</b>	<b>40 414</b>	-	<b>280 829</b>
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	295 432	159 594	32 151	14 568	2 281	4 003	18 548	82 500	-	609 077
27.2	Знос на кінець звітного 2011 року	-	(152 727)	(93 713)	(24 525)	(10 676)	(1 366)	(3 155)	-	(42 086)	-	(328 248)

При переоцінці основних засобів Банку накопичена амортизація відображена в бухгалтерському обліку на дату переоцінки за другим методом.

Основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження не має.

Вартість оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів становить 147 544 тис. грн.

Основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) 165 468 тис. грн.

Основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж не має.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів становить на 31.12.2010 року 8 510 тис. грн.

Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності не має.

Вартість створених нематеріальних активів становить 72 577 тис. грн.

Збільшення протягом звітного періоду, яке виникло у результаті переоцінки (дооцінки), визнано безпосередньо у власному капіталі в сумі 7 563 тис. грн.

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 9 «Консолідований баланс».

Суми за рядком 16 колонок 4 та 5 зменшено на 231 тис. грн. та 67 тис. грн. відповідно, в зв'язку з виправленням помилок минулих років учасником групи.

Виконавець: Надашкевич І.С.

тел. 561-25-09

## Примітка 11. Інші фінансові активи

(консолідована звітність)

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	-	60	76
2	Грошові кошти з обмеженим правом користування	-	1 505	1 499
3	Інші	-	28	358
4	Резерв під знецінення	-	(31)	(54)
5	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	-	<b>1 562</b>	<b>1 879</b>

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 10 звіту «Консолідований баланс».

Значення за рядком 3 колонки 4 містить:

- 10 тис. грн. - Інші нараховані доходи за депозитарною діяльністю .
- 18 тис. грн. - Інші фінансові активи .

Виконавець:  
 Надашкевич І.С.  
 тел.: 561-25-09

**Примітка 11. Інші фінансові активи**  
(консолідована звітність)

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Усього
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Залишок за станом на 1 січня</b>	54	<b>54</b>
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	(23)	(23)
<b>3</b>	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня</b>	31	<b>31</b>

Дані рядка 2 використовуються для заповнення рядка 5 "Консолідованого звіту про фінансові результати".

Виконавець:  
Надашкевич І.С.  
тел.: 561-25-09



**Примітка 11. Інші фінансові активи**  
(консолідована звітність)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Усього
1	2	3	4
1	<b>Залишок за станом на 1 січня</b>	22	<b>22</b>
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	32	32
3	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня</b>	54	<b>54</b>

Дані рядка 2 використовуються для заповнення рядка 5 "Консолідованого звіту про фінансові результати".

Виконавець:  
Надашкевич І.С.  
тел.: 561-25-09

**Примітка 11. Інші фінансові активи**  
(консолідована звітність)

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	60	1 425	28	1 513
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	1 425	-	1 425
1.2	Інші клієнти	60	-	28	88
2	<b>Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:</b>	60	1 425	28	1 513
3	Інша дебіторська заборгованість	-	80	-	80
4	Резерв під знецінення	-	(31)	-	(31)
5	<b>Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості</b>	<b>60</b>	<b>1 474</b>	<b>28</b>	<b>1 562</b>

Згідно Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затвердженого постановою Праління Національного банку України від 06.07.2000 р. №279 колонка 4 складається з:

	Сума	Резерв	Всього
Стандартна заборгованість	1 425	(14)	1 411
Нестандартна заборгованість	80	(17)	63
			<b>1 474</b>

Виконавець:  
Надашкевич І.С.  
тел.: 561-25-09

**Примітка 11. Інші фінансові активи**  
(консолідована звітність)

Таблиця 11.5. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	76	1 419	358	1 853
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	1 419	-	1 419
1.2	Інші клієнти	76	-	358	434
2	<b>Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:</b>	76	1 419	358	1 853
3	Інша дебіторська заборгованість	-	80	-	80
4	Резерв під знецінення	-	(54)	-	(54)
5	<b>Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості</b>	<b>76</b>	<b>1 445</b>	<b>358</b>	<b>1 879</b>

Виконавець:  
Надашкевич І.С.  
тел.: 561-25-09

## Примітка 12. Інші активи

(консолідована звітність)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		4 175	3 214
2	Передоплата за послуги		5 737	10 217
3	Запаси		85 070	79 093
4	Інше		19 964	15 624
5	Резерви		(4)	-
<b>6</b>	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>		<b>114 942</b>	<b>108 148</b>

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 11 звіту «Консолідований баланс».

Значення за рядком 4 колонки 4 містить (тис.грн.) :

- 8 471 - витрати майбутніх періодів;
- 6 979 - розрахунки з іншими дебіторами;
- 1 943 - податковий кредит;
- 1 328 - податкові зобов'язання ;
- 675 - розрахунки з працівниками;
- 377 - запаси матеріальних цінностей на складі;
- 172 - інші оборотні активи;
- 14 - запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб;
- 4 - дебіторська заборгованість за обов'язковими платежами;
- 1 - розрахунки за претензіями;

Виконавець:  
Надашкевич І.С.  
тел.:561-25-09

### Примітка 13. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття

(консолідована звітність)

Таблиця 13.1. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття .

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
<b>Активи груп вибуття, утримувані для продажу:</b>			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-
2	Кошти в інших банках	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-
5	Інвестиційна нерухомість	-	-
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	-
7	Відстрочений податковий актив	-	-
8	Гудвіл	-	-
9	Основні засоби та нематеріальні активи	-	-
10	Довгострокові активи, призначені для продажу:	-	2 555
10.1	Основні засоби	-	2 555
<b>11</b>	<b>Усього довгострокових активів, призначених для продажу</b>	<b>-</b>	<b>2 555</b>
<b>Зобов'язання груп вибуття, призначені для продажу:</b>			
12	Кошти інших банків	-	-
13	Кошти клієнтів	-	-
14	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	-
15	Відстрочене податкове зобов'язання	-	-
16	Резерви за зобов'язаннями	-	-
17	Інші зобов'язання	-	-
<b>18</b>	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 12 "Консолідований баланс"

Виконавець:  
 Надашкевич І.С.  
 561-25-09

## Примітка 14. Кошти банків

(консолідована звітність)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	6	-
2	Депозити інших банків:	17 507	17 974
2.1	Короткострокові	17 507	17 974
3	Кредити, отримані:	173 642	59 970
3.1	Короткострокові	130 142	49 330
3.2	Довгострокові	43 500	10 640
<b>4</b>	<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>191 155</b>	<b>77 944</b>

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 14 звіту "Консолідований баланс"

Виконавець:  
 Надашкевич І.С.  
 тел.:561-25-09

**Примітка 15. Кошти клієнтів**  
 (консолідована звітність)

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	4	7
1.1	Поточні рахунки	4	7
2	Інші юридичні особи	487 167	508 495
2.1	Поточні рахунки	487 167	500 533
2.2	Строкові кошти	-	7 962
3	Фізичні особи:	57 076	29 782
3.1	Поточні рахунки	18 097	14 996
3.2	Строкові кошти	38 979	14 786
4	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>544 247</b>	<b>538 284</b>

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 15 звіту "Консолідований баланс".

Сума нарахованих витрат складає	2011 рік	2010 рік
	-	95 тис. грн.

Виконавець:  
 Надашкевич І.С.  
 тел.:561-25-09

## Примітка 15. Кошти клієнтів

(консолідована звітність)

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2011 рік		2010 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	4	0	7	0
2	Виробництво	45 436	8	43 722	8
3	Торгівля	413 553	76	453 415	84
4	Фізичні особи	57 076	10	29 782	6
5	Інші	28 178	5	11 358	2
<b>6</b>	<b>Усього коштів клієнтів:</b>	<b>544 247</b>	<b>100</b>	<b>538 284</b>	<b>100</b>

Значення за рядком 5 колонки 3 складається з сум:

- 28 178 тис.грн - кошти за рахунками юридичних осіб, що належать до інших видів економічної діяльності.

Виконавець:  
 Надашкевич І.С.  
 тел.:561-25-09



**Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями**  
 (консолідована звітність)

Таблиця 16.1. Резерви за зобов'язаннями за 2011 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	<b>Залишок за станом на 1 січня</b>		<b>482</b>	<b>2 476</b>	<b>2 958</b>
2	Збільшення/ (зменшення) резерву протягом року		253	(2 476)	(2 223)
3	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня</b>		<b>735</b>	<b>-</b>	<b>735</b>

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 18 звіту "Консолідований баланс".

Значення за рядком 2 колонки 4 входить до суми рядка 6 колонки 4 "Консолідованого звіту про фінансові результати".

Значення за рядком 2 колонки 5 входить до суми рядка 8 колонки 4 "Консолідованого звіту про фінансові результати".

Виконавець:  
 Надашкевич І.С.  
 тел.:561-25-09

**Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями**  
(консолідована звітність)

Таблиця 16.2. Резерви за зобов'язаннями за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	<b>Залишок за станом на 1 січня</b>		<b>350</b>	-	<b>350</b>
2	Збільшення/(зменшення) резерву протягом року		132	2 476	2 608
3	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня</b>		<b>482</b>	<b>2 476</b>	<b>2 958</b>

Виконавець:  
Надашкевич І.С.  
тел.:561-25-09

## Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

(консолідована звітність)

Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість	-	63	67
2	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками	-	190	344
3	Інші нараховані зобов'язання	-	3	3
4	<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	-	<b>256</b>	<b>414</b>

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 19 звіту "Консолідований баланс".

Виконавець:  
Надашкевич І.С.  
тел.:561-25-09

## Примітка 18. Інші зобов'язання

(консолідована звітність)

Таблиця 18.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток	-	6 462	6 813
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками	-	6 129	3 323
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		1 678	2 241
4	Доходи майбутніх періодів	-	207	51
5	Інші	-	4 235	5 370
<b>6</b>	<b>Усього</b>	-	<b>18 711</b>	<b>17 798</b>

Значення за рядком 5 колонки 4 містить (тис.грн.):

121 - розрахунки з підзвітними особами;

125 - податкові зобов'язання;

1828 - податковий кредит.

2161 - інші поточні зобов'язання;

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 20 звіту "Консолідований баланс"

Виконавець:  
 Надашкевич І.С.  
 тел.:561-25-09

**Примітка 19. Субординований борг**  
 (консолідована звітність)

Таблиця 19.1 Загальна інформація за залученими коштами

Назва інвестора - юридичної особи	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Дата рішення про надання дозволу	Номер рішення про надання дозволу	Код валюти	Сума субординованого боргу (балансові рахунки 3660,3661)					Процентна ставка за суб. боргом (%)
						Залучено		У тому числі			
						Усього/ тис.грн.	Усього/ тис.дол.США	Сума отриманого дозволу на включення субординованого боргу до капіталу	Процент врахування суб.боргу (з урахуванням амортизації) до регулятивного капіталу	Сума, яка включається до капіталу банку	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
GDS Corporation FZE	12.09.2005	12.09.2014	12.08.2009	423	840	15 980	2 000	16 020	100.00	15 980	10.0000

GDS Corporation FZE набув право вимоги згідно додаткової угоди від 19.09.2008 р. № 2 по угоді від 12.09.2005 р..

Виконавець:  
 Дорошенко Г.Ю.  
 тел.:561-25-09

## Примітка 19. Субординований борг

(консолідована звітність)

Таблиця 19.2 Зобов'язання за субординованим боргом

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Субординований борг	15 980	15 923
2	Неамортизований дисконт за субординованим боргом	( 340)	( 443)
3	<b>Усього зобов'язань за субординованим боргом</b>	<b>15 640</b>	<b>15 480</b>

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 21 звіту "Консолідований баланс"

Виконавець:

Дорошенко Г.Ю.

тел.:561-25-09

**Примітка 20. Статутний капітал**  
(консолідована звітність)

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	Усього
1	2	3	4	5	6
1	<b>Залишок на 1 січня попереднього 2010 року</b>	<b>61 277</b>	<b>61 277</b>	<b>3 504</b>	<b>64 781</b>
2	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-
3	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-
4	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього 2010 року</b>	<b>61 277</b>	<b>61 277</b>	<b>3 504</b>	<b>64 781</b>
5	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-
6	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	40 000	40 000	-	40 000
7	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня звітного 2011 року</b>	<b>101 277</b>	<b>101 277</b>	<b>3 504</b>	<b>104 781</b>

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 23 звіту "Консолідований баланс"

На Загальних зборах Акціонерів АТ "КІБ" 15.07.2011 року було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку на 160 000 000, 00 грн. за рахунок додаткових внесків та проведення закритого (приватного) розміщення акцій існуючої номінальної вартості 1,00 грн. Таким чином, було об'явлено про випуск 160 000 000 штук простих іменних акцій. В результаті розміщення Банк випустив 40 000 000 штук простих іменних акцій номінальної вартості 1,00 грн., які були сплачені у повному обсязі.

Умовами розміщення акцій не було передбачено особливі права, привілеї та обмеження. Банк не проводив розміщення акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу.

Виконавець:  
Коник Є.Б.  
тел.:561-25-09

## Примітка 21. Резервні та інші фонди

(консолідована звітність)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки		Резервний фонд	Усього резервних та інших фондів
		інші активи, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття	основні засоби та нематеріальні активи		
1	2	3	4	5	5
<b>1</b>	<b>Залишок на 1 січня 2010 року</b>	<b>141 207</b>		<b>9 761</b>	<b>150 968</b>
2	Переоцінка	(7 198)		-	(7 198)
3	Реалізований фонд переоцінки	(33)			(33)
4	Вплив податку на прибуток	-		-	-
5	Рух коштів загальних резервів та фондів, що створені за рахунок прибутку	-		102	102
<b>6</b>	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року (залишок на 1 січня 2011 року)</b>	<b>133 976</b>		<b>9 863</b>	<b>143 839</b>
7	Переоцінка	(296)		-	(296)
8	Вплив податку на прибуток	1 459		-	1 459
9	Рух коштів загальних резервів та фондів, що створені за рахунок прибутку	-		5 336	5 336
<b>10</b>	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року</b>	<b>135 139</b>		<b>15 199</b>	<b>150 338</b>

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 25 звіту "Консолідований баланс".

Сума переоцінки (рядок 2, колонка 3) збільшена на (534) тис.грн., в зв'язку з виправленням помилок минулих років учасником групи.

Виконавець:  
 Надашкевич І.С.  
 тел.:561-25-09



## Примітка 22. Процентні доходи та витрати

(консолідована звітність)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
	<b>Процентні доходи за:</b>		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	8 788	8 858
2	Коштами в інших банках	23 020	15 071
3	Кореспондентськими рахунками в інших банках	33	39
4	Грошовими коштами та їх еквівалентами	65	36
<b>5</b>	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>31 906</b>	<b>24 004</b>
	<b>Процентні витрати за:</b>		
6	Строковими коштами юридичних осіб	(25 943)	(16 952)
7	Строковими коштами фізичних осіб	(1 885)	(1 207)
8	Строковими коштами інших банків	(2 886)	(3 028)
9	Поточними рахунками	(2 363)	(2 460)
10	Іншим	(1 721)	(1 735)
<b>11</b>	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(34 798)</b>	<b>(25 382)</b>
<b>12</b>	<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>(2 892)</b>	<b>(1 378)</b>

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 1 "Консолідованого звіту про фінансові результати".

За рядком 10 - "Іншим" відображені процентні витрати за субординованим боргом:

	2011	2010
	1721 тис. грн.	1735 тис. грн.

Виконавець:  
 Надашкевич І.С.  
 тел. 561-25-88

**Примітка 23. Комісійні доходи та витрати**  
(консолідована звітність)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
	<b>Комісійні доходи</b>		
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	7 374	7 861
1.1	Розрахункові операції	4 705	4 440
1.2	Касове обслуговування	1 623	2 037
1.3	Інкасація	5	16
1.4	Гарантії надані	61	24
1.5	Інші	980	1 344
<b>2</b>	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>7 374</b>	<b>7 861</b>
	<b>Комісійні витрати</b>		
3	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(2 481)	(2 683)
3.1	Розрахункові операції	(2 139)	(1 947)
3.2	Касове обслуговування	(238)	(215)
3.3	Інші	(104)	(521)
<b>4</b>	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(2 481)</b>	<b>(2 683)</b>
<b>5</b>	<b>Чистий комісійний дохід/(витрати )</b>	<b>4 893</b>	<b>5 178</b>

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 2 "Консолідованого звіту про фінансові результати".

Значення за рядком 1.5 колонки 3 включає:

957 тис. грн. - інші комісійні доходи на валютному ринку;

22 тис. грн. - інші комісійні доходи за депозитарними операціями;

1 тис. грн. - інші комісійні доходи.

Значення за рядком 3.3 колонки 3 включає:

104 тис. грн. - інші комісійні витрати на валютному ринку.

Виконавець:

Надашкевич І.С.

тел. 561-25-88

## Примітка 24. Інші операційні доходи

(консолідована звітність)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		14 828	14 348
2	Дохід від збільшення частки участі консолідованої групи		147	491
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		665	126
4	Роялті		-	198
5	Інші		12 225	16 026
<b>6</b>	<b>Усього операційних доходів</b>		<b>27 865</b>	<b>31 189</b>

Дані примітки використовуються для заповнення рядка 8 "Консолідованого звіту про фінансові результати".

В зв'язку зі зміною міжнародних стандартів змінено назву рядка 2, попередня назва - "Негативний гудвіл, визнаний як дохід".

Значення за рядком 5 колонки 4 включає (тис.грн.):

517 - доходи від реалізації іноземної валюти;

1 610 - доходи від оперативного лізингу (оренди).

2 476 -сума невикористаного резерву за іншими операціями Банку (сторнування за позитивним рішенням суду);

7 622 - інші операційні доходи ;

Виконавець:  
 Надашкевич І.С.  
 тел. 561-25-88

## Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

(консолідована звітність)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(64 887)	(41 490)
2	Амортизація основних засобів		(6 156)	(5 511)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів		-	-
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів		-	(545)
5	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(693)	(333)
6	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(7 131)	(4 850)
7	Витрати на оперативний лізинг		(1 084)	(1 447)
8	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(439)	(65)
9	Професійні послуги		(15 209)	(31 560)
10	Витрати на маркетинг та рекламу		(13 853)	(12 407)
11	Витрати на охорону		(11 692)	(8 913)
12	Витрати під резерви за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю		(4)	-
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(36 342)	(5 780)
14	Інші		(65 066)	(70 411)
15	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>		<b>(222 556)</b>	<b>(183 312)</b>

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 9 "Консолідованого звіту про фінансові результати".

Значення за рядком 14 колонки 4 включає (тис.грн.):

- (37 736) - господарські витрати;
- (19 934) - інші операційні витрати;
- (4 412) - витрати на комунальні послуги;
- (2 884) - витрати на відрядження;
- (100) - штрафи, пені, що сплачені банком.

Виконавець:  
Надашкевич І.С.  
тел. 561-25-88

**Примітка 26. Витрати на податок на прибуток**  
(консолідована звітність)

Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(25 894)	(24 214)
2	Відстрочений податок на прибуток	(4 615)	248
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>(30 509)</b>	<b>(23 966)</b>

Данні цієї примітки використовуються для заповнення рядка 11 "Консолідований звіт про фінансові результати"

Виконавець:

Сотнікова Н.В.  
тел.: 561-25-09

## Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

(консолідована звітність)

Таблиця 26.2. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2011 року	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року
1	2	3	4	5	6
1	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	4 519	(4 615)	1 459	1 363
2	Визнаний відстрочений податковий актив	6 637	(5 208)	-	1 429
3	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(2 118)	593	1 459	(66)

Дані рядка 2 колонки 6 цієї примітки відповідають даним рядка 7 звіту «Консолідований баланс».

Дані рядка 3 колонки 6 цієї примітки відповідають даним рядка 17 звіту «Консолідований баланс».

Дані рядка 1 колонки 4 цієї примітки відповідають даним рядка 2 колонки 3 таблиці 26.1. даної примітки.

Виконавець:

Сотнікова Н.В.

тел.: 561-25-09

## Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

(консолідована звітність)

Таблиця 26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2010 року	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року
1	2	3	4	5	6
1	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	4 271	248	-	4 519
2	Визнаний відстрочений податковий актив	6 101	536	-	6 637
3	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 830)	(288)	-	(2 118)

Виконавець:

Сотнікова Н.В.

тел.: 561-25-09



**Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**  
(консолідована звітність)

Таблиця 27.1. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію Банку

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій (тис. грн)	-	4 152	682
2	Прибуток/(збиток) за рік (тис. грн)	-	4 152	682
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт)	20	62 153	61 277
4	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	-	0,07	0,01
5	<b>Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)</b>	-	<b>0,07</b>	<b>0,01</b>

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 15 і 16 «Звіту про фінансові результати».

Банк проводив у 2011р. збільшення статутного капіталу за рахунок додаткових внесків шляхом проведення закритого (приватного) розміщення 40 000 000 простих іменних акцій номінальної вартості 1,00 гривня. Банк здійснив бухгалтерську проводку по збільшенню статутного капіталу після державної реєстрації нової редакції Статуту.

Виконавець:  
Коник Є.Б.  
тел.: 561-25-09



**Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**  
(консолідована звітність)

Таблиця 27.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік (тис.грн.)	-	4 152	682
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт)	-	62 153 396	61 276 684
3	<b>Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)</b>	-	<b>0,07</b>	<b>0,01</b>

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядків 15 і 16 "Консолідованого звіту про фінансові результати".

Виконавець:  
Коник Є.Б.  
тел.: 561-25-09



**Примітка 28. Звітні сегменти**  
(консолідована звітність)

Таблиця 28.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2011 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції	
1	2	3	4	5	6	7
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	230 381	288	-	27 991	258 660
<b>2</b>	<b>Усього доходів</b>	230 381	288	-	27 991	<b>258 660</b>

В зв'язку з організаційною структурою банку та відсутністю трансфертного ціноутворення Банк не відображає колонку "Вилучення"

Виконавець:  
Надашкевич І.С.  
тел.: 561-25-09

## Примітка 28. Звітні сегменти

(консолідована звітність)

Таблиця 28.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції	
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	31 618	288	-	-	31 906
2	Комісійні доходи	7 374	-	-	-	7 374
3	Інші операційні доходи	191 389	-	-	27 865	219 254
<b>4</b>	<b>Усього доходів</b>	<b>230 381</b>	<b>288</b>	<b>-</b>	<b>27 865</b>	<b>258 534</b>
5	Процентні витрати	(30 481)	(2 596)	-	(1 721)	(34 798)
6	Комісійні витрати	(2 481)	-	-	-	(2 481)
7	Інші операційні витрати	(1 470)	-	-	-	(1 470)
<b>8</b>	<b>Усього витрат</b>	<b>(34 432)</b>	<b>(2 596)</b>	<b>-</b>	<b>(1 721)</b>	<b>(38 749)</b>
<b>9</b>	<b>Результат сегмента</b>	<b>195 949</b>	<b>(2 308)</b>	<b>-</b>	<b>26 144</b>	<b>219 785</b>
10	Нерозподілені доходи	-	-	-	126	126
11	Нерозподілені витрати	-	-	-	(222 556)	(222 556)
12	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	(2 645)
13	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	(30 509)
<b>14</b>	<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(33 154)</b>

В зв'язку з організаційною структурою банку та відсутністю трансфертного ціноутворення Банк не відображає колонку "Вилучення"

Виконавець:  
 Надашкевич І.С.  
 тел.: 561-25-09

**Примітка 28. Звітні сегменти**  
(консолідована звітність)

Таблиця 28.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			інші операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	419 921	1 195	353 940	116 504	891 560
<b>3</b>	<b>Усього активів сегментів</b>	419 921	1 195	353 940	116 504	<b>891 560</b>
4	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	4 694	4 694
<b>5</b>	<b>Усього активів</b>	419 921	1 195	353 940	121 198	<b>896 254</b>
6	Інші зобов'язання сегментів	698 028	57 076	-	15 640	770 744
<b>7</b>	<b>Усього зобов'язань сегментів</b>	698 028	57 076	-	15 640	<b>770 744</b>
8	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	4 578	4 578
9	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-
<b>10</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	698 028	57 076	-	20 218	<b>775 322</b>
	<b>Інші сегментні статті</b>					
11	Капітальні інвестиції	-	-	30 889	-	30 889
12	Амортизаційні відрахування	-	-	(27 024)	-	(27 024)
13	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	(2 338)	-	-	-	(2 338)
14	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	868	-	-	-	868

Рядки 13,14 вміщують суми зменшення (збільшення) корисності, що відбувається у фінансових результатах по нарахованим резервам Банку за 2011 рік

В зв'язку з організаційною структурою банку та відсутністю трансфертного ціноутворення Банк не відображає колонку "Вилучення"

Виконавець: Надашкевич І.С.  
тел.: 561-25-09



**Примітка 28. Звітні сегменти**  
(консолідована звітність)

Таблиця 28.4. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2010 рік  
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції	
1	2	3	4	5	6	7
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	189 731	567	-	31 204	221 502
<b>2</b>	<b>Усього доходів</b>	189 731	567	-	31 204	<b>221 502</b>

В зв'язку з організаційною структурою банку та відсутністю трансфертного ціноутворення Банк не відображає колонку "Вилучення"

Виконавець:  
Надашкевич І.С.  
тел.: 561-25-09

**Примітка 28. Звітні сегменти**

(консолідована звітність)

Таблиця 28.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції	
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	23 437	567	-	-	24 004
2	Комісійні доходи	7 861	-	-	-	7 861
3	Інші операційні доходи	158 379	-	-	31 189	189 568
<b>4</b>	<b>Усього доходів</b>	<b>189 677</b>	<b>567</b>	<b>-</b>	<b>31 189</b>	<b>221 433</b>
5	Процентні витрати	(21 892)	(1 756)	-	(1 734)	(25 382)
6	Комісійні витрати	(2 683)	-	-	-	(2 683)
7	Інші операційні витрати	(837)	-	-	-	(837)
<b>8</b>	<b>Усього витрат</b>	<b>(25 412)</b>	<b>(1 756)</b>	<b>-</b>	<b>(1 734)</b>	<b>(28 902)</b>
<b>9</b>	<b>Результат сегмента</b>	<b>164 265</b>	<b>(1 189)</b>	<b>-</b>	<b>29 455</b>	<b>192 531</b>
10	Нерозподілені доходи	54	-	-	15	69
11	Нерозподілені витрати	-	-	-	(183 312)	(183 312)
12	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	9 288
13	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	(23 966)
<b>14</b>	<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(14 678)</b>

В зв'язку з організаційною структурою банку та відсутністю трансфертного ціноутворення Банк не відображає колонку "Вилучення"

Виконавець:

Надашкевич І.С.

тел.: 561-25-09

**Примітка 28. Звітні сегменти**

(консолідована звітність)

Таблиця 28.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції	
1	2	3	4	5	6	7
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	2 555	-	-	-	2 555
2	Інші активи сегментів	304 780	2 701	345 868	110 027	763 376
<b>3</b>	<b>Усього активів сегментів</b>	<b>307 335</b>	<b>2 701</b>	<b>345 868</b>	<b>110 027</b>	<b>765 931</b>
4	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	9 181	9 181
<b>5</b>	<b>Усього активів</b>	<b>307 335</b>	<b>2 701</b>	<b>345 868</b>	<b>119 208</b>	<b>775 112</b>
6	Інші зобов'язання сегментів	605 140	29 782	-	15 480	650 402
<b>7</b>	<b>Усього зобов'язань сегментів</b>	<b>605 140</b>	<b>29 782</b>	<b>-</b>	<b>15 480</b>	<b>650 402</b>
8	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	8 997	8 997
9	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	2 476	2 476
<b>10</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>605 140</b>	<b>29 782</b>	<b>-</b>	<b>26 953</b>	<b>661 875</b>
	<b>Інші сегментні статті</b>					
11	Капітальні інвестиції	-	-	58 628	-	58 628
12	Амортизаційні відрахування	-	-	(25 006)	-	(25 006)
13	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	(30 573)	-	-	-	(30 573)
14	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	29 736	-	-	-	29 736

Сума за рядком 2 колонки 5 зменшена на 298 тис.грн., у зв'язку з коригуванням балансових даних учасником групи. В зв'язку з організаційною структурою банку та відсутністю трансфертного ціноутворення Банк не відображає колонку "Вилучення"

Виконавець:  
 Надашкевич І.С.  
 тел.: 561-25-09

## Примітка 28. Звітні сегменти

(консолідована звітність)

Таблиця 28.7. Інформація за географічними сегментами за 2011 рік

(тис.грн.)		
Рядок	Найменування статті	Україна
1	2	3
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-
2	Інші активи сегментів	891 560
<b>3</b>	<b>Усього активів сегментів</b>	<b>891 560</b>
4	Капітальні інвестиції	30 889
5	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 31)	8 113

Таблиця 28.8. Інформація за географічними сегментами за 2010 рік

(тис.грн.)		
Рядок	Найменування статті	Україна
1	2	3
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	2 555
2	Інші активи сегментів	763 376
<b>3</b>	<b>Усього активів сегментів</b>	<b>765 931</b>
4	Капітальні інвестиції	58 628
5	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 31)	8 344

Сума за рядком 2 колонки 3 зменшена на 298 тис.грн., у зв'язку з коригуванням балансових даних учасником групи.

Виконавець:  
Надашкевич І.С.  
тел.: 561-25-09



## **Примітка 29. Управління фінансовими ризиками** (консолідована звітність)

Процес управління кредитним ризиком є ключовим у системі ризик-менеджменту АТ «Комерційний Індустріальний Банк», оскільки як і в інших вітчизняних банках, частка кредитів має найбільшу питому вагу в його активах.

Основною метою політики щодо управління кредитним ризиком є забезпечення стабільної, надійної, прибуткової діяльності Банку на довгострокову перспективу, запобігання втраті капіталу через кредитні ризики, удосконалення системи управління ризиками з урахуванням законодавчих та нормативних актів, зовнішніх і внутрішніх факторів впливу на діяльність Банку.

У Банку створена ефективна система управління кредитним ризиком, яка включає оцінку ризику та управління ним при здійсненні операцій з контрагентами на фінансовому ринку та операцій комерційного кредитування.

Для оцінки кредитоспроможності потенційних клієнтів та контрагентів здійснюється кредитний аналіз з використанням бальної системи, яка дозволяє враховувати як кількісні характеристики клієнта/контрагента (розраховуються за даними фінансової звітності), так і якісні характеристики. При проведенні операцій з кредитування клієнтів, крім фінансового стану клієнта, обов'язково проводиться аналіз якості та ліквідності забезпечення, техніко-економічного обґрунтування кредитної операції та оцінка юридичного ризику.

Велика увага приділяється поточному моніторингу кредитного ризику, який передбачає комплекс дій Банку по отриманню та аналізу інформації про позичальника та стану виконання умов кредитування протягом строку дії кредитного договору. Моніторинг дозволяє оперативно реагувати на виникаючі ризики виконання зобов'язань позичальником по кредитній операції.

Моніторинг кредитної угоди включає:

- моніторинг виконання позичальником умов кредитної угоди (своєчасності розрахунків по кредиту та відсоткам);
- моніторинг фінансового стану на підставі наданої фінансової інформації (звітності);
- моніторинг цільового використання кредитних коштів, досягнення запланованих показників бізнес-плану/техніко-економічного обґрунтування позичальника;
- моніторинг забезпечення;
- моніторинг не фінансової інформації (юридичні аспекти, репутація позичальника, інше).

Структура кредитного ризику за кредитними операціями Публічного Акціонерного Товариства «Комерційний Індустріальний банк» станом на 31.12.2011 року:

(тис.грн)

	Категорії кредитних операцій				
	Стандартні	Під контролем	Субстандартні	Сумнівні	Безнадійні
Кредити надані банкам	24 630	150 015	-	-	-
Кредити юридичним особам	18 223	23 520	-	-	-
Кредити фізичним особам	361	375	472	-	-
Інші фінансові активи	1 425	-	80	-	-
Фінансові гарантії та зобов'язання з кредитування	353	4 926	3 569	-	-
<b>ВСЬОГО</b>	<b>44 992</b>	<b>178 836</b>	<b>4 121</b>	-	-
Питома вага	19,74	78,45	1,81	-	-

У наведеній таблиці зазначені максимальні показники кредитного ризику за статтями балансу. Максимальний ризик представлений загальною сумою, без урахування ефекту його зниження за рахунок укладення договорів застави, гарантій та порук, а також резервів на зменшення корисності цих активів.

Банк є активним учасником ринку міжбанківських ресурсів. Банк приймає незабезпечені кредитні ризики при проведенні міжбанківських операцій. З метою обмеження подібних кредитних ризиків впроваджена система комплексної оцінки фінансового стану банку - контрагента, показників його капіталізації, ліквідності, прибутковості якості активів і пасивів, а також вивчаються нефінансові фактори, які можуть вплинути на банк - контрагент в цілому. Рішення щодо розміщення ресурсів приймаються Кредитним комітетом Банку. Аналіз фінансового стану банків - позичальників здійснюється щомісячно, відповідно до затвердженої методики, визначається категорія ризику за кожною кредитною операцією і формуються резерви під зменшення корисності за кредитами, наданими іншим банкам.

Банк визначає суму резерву під зменшення корисності окремо за кожним кредитом. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають вивчення можливості виконання бізнес - плану контрагента, суми грошових надходжень, якість обслуговування кредиту, наявність іншої фінансової підтримки,

можлива вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від зменшення корисності оцінюються на кожну звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більшої уваги.

Застосування комплексної системи управління кредитними ризиком, виважених підходів та принципів, дали можливість досягти відмінних результатів. На звітну дату Банк не має простроченої заборгованості за наданими кредитами, а також не має негативно класифікованих кредитів, .

Станом на 31.12.2011 року Банком створені резерви під зменшення корисності за фінансовими інструментами в сумі 8 692 тис. грн, що складає 3,82 % від загальної суми кредитних вкладень. Необхідні резерви на покриття ризиків і втрат за кредитними операціями сформовані у повному обсязі, відповідно до внутрішніх положень Банку та вимог НБУ.

Враховуючи, що Банк є чутливим до кредитних концентрацій, їх аналіз здійснюється на регулярній основі і складається з:

- аналізу кредитного ризику на одного позичальника (кредитів, сума яких перевищує 10% від чистих активів);
- аналізу кредитного ризику на одного позичальника (кредитів, сума яких перевищує 10% від регулятивного капіталу);
- та аналізу кредитних концентрацій (концентрація кредитного ризику за 10 найбільшими позичальниками).

Так, станом на 31.12.2011 року, кредити, що перевищують 10% капіталу - складають 186,6 млн. грн., або 89,01 % кредитного портфелю банку.

Протягом 2011 року нормативи кредитного ризику Н7, Н8, Н9 Банк не порушував.

### **Ризик ліквідності**

Оцінка ризику ліквідності здійснюється за допомогою нормативів ліквідності, розрахунку розривів ліквідності та ведення календаря грошових потоків.

Для контролю ризику ліквідності та забезпечення прийняття керівництвом адекватних та ефективних рішень здійснюється моніторинг поточного стану ліквідності та контроль за дотриманням ліміту розривів ліквідності.

Джерелом ризику ліквідності є неспівпадіння активів та пасивів за строками погашення, відтак, управління ризиком ліквідності побудоване таким чином, щоб Банк мав достатньо грошових коштів для забезпечення повернення залучених ресурсів, проведення активних операцій та своєчасного проведення клієнтських розрахунків та платежів. На ряду з систематичним відслідковуванням розривів між активами і пасивами за строками погашення, Банк додатково аналізує поведінку фінансових інструментів без визначеного строку погашення (поточні рахунки клієнтів, кореспондентські рахунки банків), а також строкових фінансових інструментів, для яких можлива пролонгація, з метою визначення їх впливу на ліквідність Банку.

Станом на 31.12.2011 сукупний розрив ліквідності за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями становив «+» 1 744 тис.грн. , у тому числі:

- у періоді до 31 дня - «+» 8 011 тис.грн.;

- у періоді до 1 року - «+» 53 480 тис.грн.

Політика Банку з управління ліквідністю спрямована на досягнення оптимального співвідношення між ліквідністю та дохідністю проведення банківських операцій та ґрунтується на наступних принципах:

- при здійсненні активних операцій враховуються строки залучення ресурсів з метою їх розміщення на відповідні строки (підтримка збалансованості активів та пасивів за строками);
- банк фінансує довгострокові кредитні вкладення за рахунок довгострокових ресурсів (а саме: капіталу, а також коштів на депозитних рахунках недержавного пенсійного забезпечення співробітників Банку).

Позиція з ліквідності презентується на кожному засіданні КУАПу. У разі необхідності, Банк здійснює стрес тестування для значень показників ліквідності та досліджує показники змін тих чи інших внутрішніх та зовнішніх факторів.

Банк дотримується нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України. Станом на 01 січня зазначені нормативи були такими:

	2011 рік, %	2010 рік, %
<i>H4</i> Норматив миттєвої ліквідності (кошти, що підлягають отриманню чи реалізації протягом одного дня/ зобов'язання, що підлягають оплаті на вимогу) (мінімальне значення нормативу, який вимагає НБУ - не менше 20%)	68,94	113,6
<i>H5</i> Норматив поточної ліквідності (активи, що підлягають отриманню чи реалізації протягом 30 днів/ зобов'язання, що погашаються протягом 30 днів) (мінімальне значення нормативу, який вимагає НБУ - не менше 40%)	104,23	121,93
<i>H6</i> Норматив короткострокової ліквідності (активи, що підлягають отриманню чи реалізації протягом 1 року/ зобов'язання, що погашаються протягом 1 року) (мінімальне значення нормативу, який вимагає НБУ- не менше 60%)	134,74	122,37

### **Ринковий ризик**

Ринкові ризики - наявні або потенційні ризики для надходжень та капіталу, які виникають через несприятливі коливання вартості цінних паперів, процентних ставок, валютних курсів, тощо щодо інструментів, які знаходяться в торговому портфелі банку. Ринкові ризики за портфелями контролюються за допомогою аналізу чутливості.

Наразі Банк не здійснює розрахунки за методикою «Value at Risk» для оцінки будь-яких ринкових ризиків, однак ведеться щомісячний моніторинг величин VaR, розрахунок яких здійснює управління оцінки ризиків.

## **Валютний ризик**

Валютний ризик - ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та являє собою ризик зміни вартості фінансового інструменту, регулюється шляхом створення збалансованої структури вимог та зобов'язань в усіх валютах, з якими працює Банк.

Головним фактором, що впливає на розмір валютного ризику, є стан валютної позиції. Небезпека такого ризику підвищується із збільшенням позиції або зростанням нестабільності валюти. Валютний ризик контролюється шляхом встановлення лімітів відкритої валютної позиції та щоденного моніторингу наявних позицій по кожній з валют, аналізу впливу можливих змін в обмінних курсах іноземних валют на надходження та капітал.

Протягом 2011 року Банк стабільно дотримувався лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України. З метою мінімізації валютного ризику, політика Банку направлена на проведення операцій в іноземних валютах з мінімальним відкриттям позицій.

Станом на 31.12.2011 Банк мав довгу відкриту позицію в розмірі 339 тис.дол. США і коротку відкриту позицію в розмірі 201 тис.євро; позиції в інших валютах є несуттєвими. Ризик зміни курсів обміну іноземних валют є помірним (його вплив на надходження банку не перевищує 136 тис. грн.).

## **Процентний ризик**

Процентний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Управління процентним ризиком полягає у забезпеченні прийняттого для Банку рівня перевищення процентними доходами процентних витрат, одночасно підтримуючи необхідний рівень ліквідності в обсязі, необхідному для виконання зобов'язань Банку як на дату балансу, так і в майбутньому.

Банк аналізує фінансові активи та зобов'язання за балансовою вартістю відповідно до укладених договорів. Процентні ставки за активами та пасивами в договорах є фіксованими, Банк не застосовує "плаваючі" процентні ставки.

З метою мінімізації процентного ризику Банком визначені засади внутрішньої процентної політики та застосовуються наступні методи:

- оцінка ризику зміни відсоткових ставок на рівні розриву строків перегляду процентних ставок за активами та пасивами;
- управління процентною позицією, процентною маржею та процентним спредом;
- поміркована стратегія ціноутворення.

Банк регулярно контролює рівень та динаміку показників чистого процентного доходу, спреду процентних ставок та чистої процентної маржі.

Станом на 31.12.2011 року Банк мав наступні показники:

- процентна позиція - в розмірі «+» 144 496 тис.грн. (або 45 % до фінансових активів Банку);
- чиста процентна маржа - 8,90%;
- процентний спред - 11,71 %.

Управління ризиками - це процес, за допомогою якого Банк виявляє (ідентифікує) ризики, проводить оцінку їх величини, здійснює їх моніторинг і контролює свої ризикові позиції, а також враховує взаємозв'язки між різними категоріями (видами) ризиків.

Мета управління ризиками - сприяти підвищенню вартості власного капіталу банку, одночасно забезпечуючи досягнення цілей багатьох зацікавлених сторін, а саме: клієнтів та контрагентів; керівників; працівників; Спостережної Ради й акціонерів (власників); органів банківського нагляду; рейтингових агентств, інвесторів та кредиторів; інших сторін.

**Примітка 29. Управління фінансовими ризиками**  
 (консолідована звітність)

Таблиця 29.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату 2011 року			На звітну дату 2010 року		
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долари США	55 546	52 835	2 711	43 408	36 458	6 950
2	Євро	19 733	21 806	(2 073)	19 465	20 949	(1 484)
3	Фунти стерлінгів	4	-	4	8	-	8
4	Інші валюти	7	3	4	14	3	11
5	<b>Всього</b>	75 290	74 644	<b>646</b>	62 895	57 410	<b>5 485</b>

Виконавець:  
 Дорошенко Г.Ю.  
 тел.: 561-25-09

## Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

(консолідована звітність)

Таблиця 29.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату	На звітну дату
		2011 року	2010 року
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на прибуток /(збиток)
1	2	3	4
1	Зміцнення долара США на 5 %	136	348
2	Послаблення долара США на 5 %	(136)	(348)
3	Зміцнення євро на 5 %	(104)	(74)
4	Послаблення євро на 5 %	104	74

Ринкові ризики за портфелями контролюються за допомогою аналізу чутливості. Наразі Банк не здійснює розрахунки за методикою «Value at Risk» для оцінки будь-яких ринкових ризиків, однак ведеться щомісячний моніторинг величин VaR розрахунок яких здійснює управління оцінки ризиків.

Валютний ризик контролюється шляхом аналізу розміру, строку дії і складу відкритих валютних позицій в розрізі валют, а також аналізу впливу можливих змін в обмінних курсах іноземних валют на надходження та капітал.

Банк не проводить операції з інструментами, які можуть мати вплив на капітал при зміні курсу валют.

Виконавець:  
Дорошенко Г.Ю.  
тел.: 561-25-09



**Примітка 29. Управління фінансовими ризиками**  
 (консолідована звітність)

Таблиця 29.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2011 року	Середньозважений валютний курс 2010 року
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на прибуток/ (збиток)
1	2	3	4
1	Зміцнення долара США на 5 %	135	348
2	Послаблення долара США на 5 %	(135)	(348)
3	Зміцнення євро на 5 %	(111)	(74)
4	Послаблення євро на 5 %	111	74

В таблиці використовувався середньозважений курс валют за 2011 рік, а саме: по дол. США - у розмірі 7,9679 грн.; по євро - 11,0747 грн. Враховуючи незначні коливання курсів іноземних валют протягом звітного року, а також розміру відкритих валютних позицій, вплив на прибуток Банку, у разі їх змін на звітну дату, по середньозваженому курсу є незмінним.

Виконавець:  
 Дорошенко Г.Ю.  
 тел.: 561-25-09

## Примітка 29. Управління фінансовими ризиками (консолідована звітність)

Таблиця 29.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На					Немонетарні статті	Усього
		вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року			
1	2	3	4	5	6	7	8	
<b>Попередній рік</b>								
1	Усього фінансових активів	15 051	17 736	29 241	41 721	130 347	234 096	
2	Усього фінансових зобов'язань	5 082	4 406	29 213	17 848	109 873	166 422	
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	9 969	13 330	28	23 873	20 474	67 674	
<b>Звітний рік</b>								
4	Усього фінансових активів	47 818	40 265	69 173	59 705	74 668	291 629	
5	Усього фінансових зобов'язань	2 709	6 994	44 821	17 941	124 106	196 571	
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня поточного року	45 109	33 271	24 352	41 764	(49 438)	95 058	

В таблиці відображені фінансові активи та зобов'язання материнського банку за вартістю відповідно до укладених договорів. Процентні ставки за активами та пасивами в договорах є фіксованими, банк не застосовує в своїй практиці "плаваючі" процентні ставки. Всі угоди віднесено до інструментів з фіксованою процентною ставкою. Отже, аналіз процентного ризику побудован за датами строків погашення угод.

Для аналізу чутливості до процентного ризику Банк застосовує наступні методи:

- GAP - модель;
- аналіз чутливості до зміни розміру та часової структури процентних ставок за валютами;
- імітаційне моделювання.

У таблиці в колонках 3, 4, 5, 6 відображені фінансові активи і фінансові зобов'язання, чутливі до процентного ризику без врахування резервів, сформованих банком за цими фінансовими інструментами. До колонки 7 віднесені фінансові активи та зобов'язання, які не чутливі до змін процентної ставки.

Враховуючи, що фінансування процентних активів здійснюється на 48% за рахунок капіталу Банку, перевищення процентних активів над процентними зобов'язаннями практично по всім періодам, вплив ризику змін відсоткових ставок за активами (кредитними операціями) на процентні доходи та прибутковість є помірним, його максимальні припущення не перевищують 5% чистого процентного доходу Банку.

Виконавець:  
Дорошенко Г.Ю.  
тел. 561-25-09

## Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

(консолідована звітність)

Таблиця 29.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Рядок	Найменування статті	2011 рік			2010 рік		
		гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>Активи</b>						
1	Кошти в інших банках	21.0	13.9	-	24.6	10.3	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів	15.2	17.5	16.9	19.1	17.1	17.0
	<b>Зобов'язання</b>						
3	Кошти банків	9.6	-	14.9	12.3	-	15.0
4	Кошти клієнтів:						
4.1	Поточні рахунки	3.7	1.0	2.7	4.4	1.8	-
4.2	Строкові кошти	7.4	10.2	7.7	9.1	11.1	8.0
5	Субординований борг	-	10.3	-	-	13.5	-

В таблиці відображені середньозважені процентні ставки за активами і пасивами Банку у річному еквіваленті відповідно до укладених договорів. Процентні ставки за активами і за пасивами в договорах є фіксованими, банк не застосовує в своїй практиці "плаваючі" процентні ставки.

### Інший ціновий ризик

Оскільки банк не має боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж та інших інструментів, які чутливі до ринкових змін, вплив інших цінових ризиків відсутній.

Виконавець:  
 Надашкевич І.С.  
 тел. 561-25-09

## Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

(консолідована звітність)

Таблиця 29.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	<b>Активи</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	68 359	19 955	-	88 314
2	Кошти в інших банках	166 929	-	-	166 929
3	Кредити та заборгованість клієнтів	165 813	-	-	165 813
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	60	-	-	60
5	Інші фінансові активи	151	1 411	-	1 562
6	<i>Усього фінансових активів</i>	401 312	21 366	-	<u>422 678</u>
7	Нефінансові активи	473 009	-	567	473 576
<b>8</b>	<b>Усього активів</b>	<b>874 321</b>	<b>21 366</b>	<b>567</b>	<b><u>896 254</u></b>
	<b>Зобов'язання</b>				
9	Кошти банків	191 155	-	-	191 155
10	Кошти клієнтів	147 360	5	396 882	544 247
11	Інші фінансові зобов'язання	256	-	-	256
12	Субординований борг	-	-	15 640	15 640
13	<i>Усього фінансових зобов'язань</i>	<i>338 771</i>	<i>5</i>	<i>412 522</i>	<u><i>751 298</i></u>
14	Нефінансові зобов'язання	24 024	-	-	24 024
<b>15</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>362 795</b>	<b>5</b>	<b>412 522</b>	<b><u>775 322</u></b>
16	<i>Чиста балансова позиція</i>	<i>511 526</i>	<i>21 361</i>	<i>(411 955)</i>	<i>120 932</i>
17	Зобов'язання кредитного характеру	8 848	-	-	8 848

В таблиці наведені дані щодо розподілу активів і зобов'язань консолідованої групи за географічними ознаками. Підприємства консолідованої групи укладають міжнародні контракти щодо закупівлі сировини та матеріалів для здійснення своєї виробничої діяльності. Реалізація готової продукції здійснюється підприємствам та населенню на території України, що обумовлює концентрацію фінансових зобов'язань перед іноземними інвесторами.

Так, у 2011 році чиста балансова позиція складає "+" 120 932 тис.грн.(або 13,49% до активів). На звітну дату розрив між активами і пасивами в розрізі країн становив: по країнах ОЕСР - "+" 2,38%; по іншим країнам - "-" 45,96% до активів групи.

Сума за рядком 17 складається з сум відкличних та безвідкличних невикористаних кредитних ліній та наданих гарантій без урахування резерву (примітка 31).

**Примітка 29. Управління фінансовими риз**  
 (консолідована звітність)

Таблиця 29.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	<b>Активи</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	107 931	19 112	-	127 043
2	Кошти в інших банках	55 216	-	-	55 216
3	Кредити та заборгованість клієнтів	125 162	-	-	125 162
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	60	-	-	60
5	Інші фінансові активи	474	1 405	-	1 879
6	<i>Усього фінансових активів</i>	<i>288 843</i>	<i>20 517</i>	-	<i>309 360</i>
7	Нефінансові активи	465 752	-	-	465 752
<b>8</b>	<b>Усього активів</b>	<b>754 595</b>	<b>20 517</b>	-	<b>775 112</b>
	<b>Зобов'язання</b>				-
9	Кошти банків	77 944	-	-	77 944
10	Кошти клієнтів	103 871	-	434 413	538 284
11	Інші фінансові зобов'язання	414	-	-	414
12	Субординований борг	-	-	15 480	15 480
13	<i>Усього фінансових зобов'язань</i>	<i>182 229</i>	-	<i>449 893</i>	<i>632 122</i>
14	Нефінансові зобов'язання	29 753	-	-	29 753
<b>15</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>211 982</b>	-	<b>449 893</b>	<b>661 875</b>
16	<i>Чиста балансова позиція</i>	<i>542 613</i>	<i>20 517</i>	<i>(449 893)</i>	<i>113 237</i>
17	Зобов'язання кредитного характеру	8 826	-	-	8 826

Сума за рядком 7 колонки 3 зменшена на 298 тис.грн. , в зв'язку з виправленням помилок минулих років учасником групи.

Сума за рядком 17 складається з сум відкличних та безвідкличних невикористаних кредитних ліній та наданих гарантій без урахування резерву (примітка 31).

Виконавець:  
 Валова І.А.  
 тел. 561-25-09



КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

## Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

(консолідована звітність)

Таблиця 29.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти інших банків	15 007	76 642	56 006	43 500	-	191 155
2	Кошти клієнтів:	108 086	14 870	419 330	271	1 690	544 247
2.1	Фізичні особи	20 806	2 907	31 402	271	1 690	57 076
2.2	Інші	87 280	11 963	387 928	-	-	487 171
3	Субординований борг	-	-	-	15 980	-	15 980
4	Інші фінансові зобов'язання	256	-	-	-	-	256
5	Фінансові гарантії	6	3 294	1 303	-	-	4 603
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	2 571	-	4	-	-	2 575
7	<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>125 926</b>	<b>94 806</b>	<b>476 643</b>	<b>59 751</b>	<b>1 690</b>	<b>758 816</b>

У цій таблиці відображені зобов'язання консолідованої групи за строками погашення від дати звітності до дати погашення відповідно до укладених договорів.

Виконавець:  
Дорошенко Г.Ю.  
тел. 561-25-09



## Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

(консолідована звітність)

Таблиця 29.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти інших банків	-	-	60 904	17 040	-	77 944
2	Кошти клієнтів:	127 855	1 028	407 476	974	951	538 284
2.1	Фізичні особи	20 171	1 028	6 658	974	951	29 782
2.2	Інші	107 684	-	400 818	-	-	508 502
3	Субординований борг	-	-	-	15 923	-	15 923
4	Інші фінансові зобов'язання	414	-	-	-	-	414
5	Фінансові гарантії	-	7 404	239	212	-	7 855
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	971	-	-	-	-	971
<b>7</b>	<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>129 240</b>	<b>8 432</b>	<b>468 619</b>	<b>34 149</b>	<b>951</b>	<b>641 391</b>

У цій таблиці відображені зобов'язання консолідованої групи за строками погашення від дати звітності до дати погашення відповідно до укладених договорів.

Виконавець:

Валова І.А. тел. 561-25-09

**Примітка 29. Управління фінансовими ризиками**

(консолідована звітність)

Таблиця 29.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Активи</b>							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	88 314	-	-	-	-	88 314
2	Кошти в інших банках	46 262	28 232	36 575	55 860	-	166 929
3	Кредити та заборгованість клієнтів	9 686	8 028	147 193	906	-	165 813
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	60	-	-	-	-	60
5	Інші фінансові активи	1 562	-	-	-	-	1 562
<b>6</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>145 884</b>	<b>36 260</b>	<b>183 768</b>	<b>56 766</b>	-	<b>422 678</b>
<b>Зобов'язання</b>							
7	Кошти інших банків	15 007	76 642	56 006	43 500	-	191 155
8	Кошти клієнтів	108 086	14 870	419 330	271	1 690	544 247
9	Інші фінансові зобов'язання	256	-	-	-	-	256
10	Субординований борг	-	-	-	15 640	-	15 640
<b>11</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>123 349</b>	<b>91 512</b>	<b>475 336</b>	<b>59 411</b>	<b>1 690</b>	<b>751 298</b>
12	<i>Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</i>	22 535	(55 252)	(291 568)	(2 645)	(1 690)	(328 620)
13	<i>Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</i>	22 535	(32 717)	(324 285)	(326 930)	(328 620)	

У цій таблиці наведено аналіз фінансових активів та зобов'язань консолідованої групи за строками погашення.

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань Банку перед кредиторами. Головною причиною виникнення ризику ліквідності є залучення короткострокових ресурсів та їх розміщення в довгострокові активи, що утворює негативні розриви ліквідності на короткострокових періодах.

При проведенні аналізу ризику ліквідності Банку управління оцінки ризиків здійснює аналіз:

залишків коштів на рахунках клієнтів "до запитання", розраховує середні залишки коштів за балансовими рахунками та їх середньоквадратичні відхилення з метою визначення їх «незнижувальних» залишків;

структурних коливань активів і пасивів, з метою забезпечення їх максимальної збалансованості за термінами розміщення та залучення.

Крім того, по кожній статті балансу проводиться аналіз стану угод щодо можливих відхилень термінів їх виконання.

Збалансована система управління ліквідністю, запроваджена в Банку, а також дотримання принципу фондування груп активів пасивами з відповідною строковістю, участь капіталу в фондуванні кредитних вкладень Банку забезпечили своєчасне виконання зобов'язань перед кредиторами, а також підтримку ліквідності на високому рівні.

Виконавець:

Дорошенко Г.Ю.

тел. 561-25-09



**Примітка 29. Управління фінансовими ризиками**

(консолідована звітність)

Таблиця 29.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>Активи</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	127 043	-	-	-	-	127 043
2	Кошти в інших банках	14 627	14 160	7 600	18 829	-	55 216
3	Кредити та заборгованість клієнтів	14 194	52	89 217	21 504	195	125 162
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	60	-	-	-	-	60
5	Інші фінансові активи	1 879	-	-	-	-	1 879
<b>6</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>157 803</b>	<b>14 212</b>	<b>96 817</b>	<b>40 333</b>	<b>195</b>	<b>309 360</b>
	<b>Зобов'язання</b>						
7	Кошти інших банків	-	-	60 904	17 040	-	77 944
8	Кошти клієнтів	127 855	1 028	407 476	974	951	538 284
9	Інші фінансові зобов'язання	414	-	-	-	-	414
10	Субординований борг	-	-	-	15 480	-	15 480
<b>11</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>128 269</b>	<b>1 028</b>	<b>468 380</b>	<b>33 494</b>	<b>951</b>	<b>632 122</b>
12	<i>Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</i>	29 534	13 184	(371 563)	6 839	(756)	(322 762)
13	<i>Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</i>	29 534	42 718	(328 845)	(322 006)	(322 762)	

 Виконавець:  
 Валова І.А.  
 тел. 561-25-09

### **Примітка 30. Управління капіталом**

(консолідована звітність)

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Управління капіталом здійснює Спостережна Рада Банку, яка забезпечує динамічний розвиток обсягу та структури власного капіталу відповідно до змін внутрішнього та зовнішнього середовища. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням нормативів Національного банку України (далі - НБУ), а також інших методів..

При аналізі достатності капіталу та впливу ризиків, що приймає на себе Банк, на капітал, Банк дотримується основного принципу: розмір капіталізації Банку повинен бути достатнім для досягнення оптимальних параметрів обсягу операцій та ліквідності.

У 2011 році Банк збільшив свій регулятивний капітал на 45 679 тис.грн. Збільшення капіталу відбулось, за рахунок збільшення статутного капіталу, отриманого прибутку та результатів переоцінки основних засобів.

За результатами діяльності за 2011 рік сума регулятивного капіталу Банку складає 135 141 тис.грн. (у 2010 році – 89 462 тис.грн.). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу здійснюється на підставі щомісячних звітів, та розрахунків, які перевіряються Управлінням оцінки ризиків. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

У четвертому кварталі 2011 року Банк здійснив закрите (приватне) розміщення простих іменних акцій в кількості 40 мільйонів штук, номінальною вартістю 1 (одна) гривня кожна, на загальну суму 40 млн.грн. Склад Акціонерів не змінювався. В результаті зареєстрований статутний капітал банку станом на звітну дату становив 101 277 тис. грн..

Основною метою управління капіталом є дотримання зовнішніх вимог до капіталу, підтримання високого рівня платоспроможності, необхідних для провадження діяльності та максимізації рентабельності капіталу.

Відповідно до вимог НБУ, банки мають підтримувати норматив адекватності регулятивного капіталу на рівні не нижчому 10% від суми активів, зважених з урахуванням ризику, розрахованого відповідно до вимог НБУ, а також нормативу (співвідношення) регулятивного капіталу до сукупних активів на рівні не нижчому ніж 9% від суми сукупних активів.

За результатами діяльності за 2011 рік показник адекватності регулятивного капіталу Банку (Н2) становив 55,25%, норматив (співвідношення) регулятивного капіталу до сукупних активів(Н3) становив 41,39%, що значно перевищує мінімальне нормативне значення.

### Примітка 30. Управління капіталом

(консолідована звітність)

Таблиця 30.1. Структура регулятивного капіталу

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний 2011 рік	Попередній 2010 рік
1	2	3	4
	<b>Основний капітал</b>		
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	101 277	61 277
1.2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого резерву	6 563	6 529
1.2.1	Дивіденди, що направлені на збільшення статутного капіталу	3 504	3 504
1.2.2	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	3 059	3 025
	із них: резервні фонди	3 059	3 025
1.3	<b>Зменшення ОК</b>	203	164
1.3.1	нематеріальні активи за мінусом зносу	165	161
1.3.2	капітальні вкладення у нематеріальні активи	38	3
<b>1</b>	<b>Основний капітал (ОК)- капітал 1-го рівня</b>	<b>107 637</b>	<b>67 642</b>
	% до суми основного та додаткового капіталу	79.25%	75.04%
	<b>Додатковий капітал</b>		
2.1	Резерви під стандартну кредитну заборгованість	261	54
2.2	Результат переоцінки основних засобів	5 207	3 905
2.3	Розрахунковий прибуток поточного року	4 152	682
2.4	Прибуток минулих років	2 579	1 931
2.5	Субординований борг, що враховується до капіталу	15 980	15 923
2.6	Додатковий капітал ( капітал 2-го рівня)	28 179	22 495
<b>2</b>	<b>Додатковий капітал до розрахунку</b>	<b>28 179</b>	<b>22 495</b>
	% до суми основного та додаткового капіталу	20.75%	24.96%
<b>3</b>	<b>Відвернення, у т.ч.:</b>	675	675
3.1	інше	675	675
3.1.1	Сума вкладень у капітал асоційованих та дочірніх установ, а також вкладень установ у розмірі 10 і більше відсотків їх статутного капіталу	675	675
<b>4</b>	<b>Регулятивний капітал, невідкоригований на суму перевищення Н7 та Н9</b>	<b>135 141</b>	<b>89 462</b>

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний 2011 рік	Попередній 2010 рік
1	2	3	4
<b>5</b>	<b>Усього регулятивного капіталу</b>	<b>135 141</b>	<b>89 462</b>
6	Активи, зважені з урахуванням ризику	242 513	117 391
7	Сукупна відкрита валютна позиція	2 073	5 868
<b>8</b>	<b>Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2, не менше 10%)</b>	<b>55.25%</b>	<b>72.58%</b>
9	Сукупні активи банку	326 531	253 962
<b>10</b>	<b>Норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3, не менше 9% )</b>	<b>41.39%</b>	<b>35.23%</b>

В таблиці наведено розрахунок регулятивного капіталу та коефіцієнтів достатності капіталу з урахуванням коригувань, здійснених банком, відповідно до файлів #02 і #81(з урахуванням коригуючих проводок по результатам діяльності за 2011 року).

Враховуючи що АТ «КІБ» здійснює свою діяльність на території м. Києва, а також що банк утримує активи в інших країнах лише на кореспондентських рахунках в країнах ОЕСР з метою проведення розрахунків клієнтами банку, на гарантійному депозиті для проведення розрахунків за платіжними картками за допомогою міжнародних платіжних систем; загальна сума активів поза межами України не перевищує 10%, структура капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал не наводиться.

Виконавець:  
 Валова І.А.  
 тел.: 561-25-09

**Примітка 31. Потенційні зобов'язання.**  
(консолідована звітність)

а) Розгляд справ у суді.

У Банку не має справ, що розглядаються у суді.

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань у Банку відсутня.

в) Зобов'язання з капітальних вкладень.

Станом на кінець 31 грудня 2011 р. один з учасників групи - ТОВ "ЄДАПС - Лазер" має кредиторську заборгованість перед ТОВ "СП "Голографія", пов'язану з придбанням основних засобів та нематеріальних активів на загальну суму -212 тис. грн.;

г) Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Таблиця 31.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	185	578
2	Від 1 до 5 років	5 350	3 045
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>5 535</b>	<b>3 623</b>

На звітну дату учасники групи не укладали договорів субаренди та не очікують отримання в майбутньому субарендних платежів.

На позабалансовому рахунку Банку 9840 враховується вартість основних засобів, що прийняті в оперативний лізинг (оренду) на загальну суму 4880 тисяч гривень.

Виконавець:  
Сотнікова Н.В.  
тел.: 561-25-09

**Примітка 31. Потенційні зобов'язання**

(консолідована звітність)

г) Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням

Таблиця 31.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Відкличні невикористані кредитні лінії		2 575	971
2	Безвідкличні невикористані кредитні лінії		1 670	-
3	Гарантії видані		4 603	7 855
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	16	735	482
5	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву</b>		<b>8 113</b>	<b>8 344</b>

Виконавець:  
Надашкевич І.С.  
тел.: 561-25-09

## **Примітка 32. Справедлива вартість фінансових інструментів** (консолідована звітність)

Облікова політика Банку та дочірніх підприємств в частині методів оцінки активів і зобов'язань та створення резервів на покриття можливих втрат реалізується відповідно до чинного законодавства, національних положень (стандартів) бухгалтерського (фінансового) обліку, внутрішніх правил та положень.

Згідно Міжнародних Стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності використання справедливої вартості як методу оцінки є пріоритетним перед використанням підходу, базованого на собівартості для первісної оцінки фінансових інструментів, оскільки забезпечує більш прозоре відображення можливих потенційних збитків у фінансовій звітності.

Внаслідок відмінності методологічних вимог і положень, викладених в нормативних документах Національного банку України та Національних стандартів бухгалтерського обліку від вимог і положень Міжнародних Стандартів бухгалтерського обліку Обліковою політикою Банку передбачено використання справедливої вартості як методу оцінки активів та зобов'язань не для всіх видів фінансових інструментів.

Справедлива вартість визначається як вартість, за якою фінансовий інструмент може бути придбаний під час здійснення операцій між добре поінформованими, незалежними сторонами, які мають намір провести таку операцію, крім випадків примусового або ліквідаційного продажу. Представлені оцінки можуть не відповідати сумі, які Банк зміг би отримати при фактичній реалізації наявного у нього конкретного фінансового інструмента.

У 2011 році розрахункова справедлива вартість кредитів, наданих банкам та іншим позичальникам, не відрізнялась від їх балансової вартості, оскільки рівень ризику оцінюється як незначний з огляду на ліквідне забезпечення кредиту та з урахуванням того, що процентна ставка за наданими кредитами є наближеною до ринкової. Це пояснюється існуючою практикою ціноутворення в Банку та коригування відсоткових ставок відповідно до поточних ринкових умов.

Справедлива вартість коштів, залучених за фіксованими ставками була визначена Банком як така, що відповідає вартості відображення вказаних коштів у звітності. Це пов'язано з тим, що з метою своєчасного реагування на зміни ринкового середовища Банком використовується оперативна інформація щодо відсоткових ставок, діючих на ринку та проводиться відповідне коригування власних ставок залучення.

*Грошові кошти та їх еквіваленти* відображені за справедливою вартістю.

Кредити та дебіторська заборгованість, відображені за справедливою вартістю. Банк не застосовував інструментів, які мають плаваючу процентну ставку.

*Зобов'язання, обліковані за справедливою вартістю.* Поточні зобов'язання відображені за сумою погашення. Справедлива вартість зобов'язань, що погашаються за вимогою або після завчасного повідомлення, розраховується як сума кредиторської заборгованості, що погашається за вимогою.

Сотнікова Н.В.  
т.561-25-09



**Примітка 33. Операції з пов'язаними особами**  
(консолідована звітність)

Таблиця 33.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	328	-	706
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	-	(7)
3	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	
4	Кошти клієнтів	74	-	542	70	43 397
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	(2)	-	(500)

Виконавець:  
Сотнікова Н.В.  
Надашкевич І.С.  
тел.: 561-25-09





КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

### Примітка 33. Операції з пов'язаними особами

(консолідована звітність)

Таблиця 33.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2011 рік

(тис.грн.)						
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	-	-	44	-	162
2	Процентні витрати	(17)	-	(28)	-	(1 391)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	122	-	80
4	Комісійні доходи	14	-	-	20	779
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	1	-	(490)
6	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(111)	-	(200)

Виконавець:  
Сотнікова Н.В.  
Надашкевич І.С.  
тел.: 561-25-09

### Примітка 33. Операції з пов'язаними особами

(консолідована звітність)

Таблиця 33.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 31 грудня 2011 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7
1	Гарантії надані	-	-	-	-	2 392
2	Інші зобов'язання	-	-	189	-	391

Таблиця 33.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2011 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	-	324	-	42
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	-	668	-	753

Виконавець:  
 Сотнікова Н.В.  
 Надашкевич І.С.  
 тел.: 561-25-09

**Примітка 33. Операції з пов'язаними особами**  
 (консолідована звітність)

Таблиця 33.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	663	-	1 425
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	(144)	-	(93)
3	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	
4	Кошти клієнтів	58	-	736	-	13 591
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	(2)	-	(10)

Банк не відображає строку "Субординований борг", так як GDS Corporation FZE не є пов'язаною особою та набув право вимоги згідно додаткової угоди від 19.09.2008 р. № 2 по угоді від 12.09.2005 р..

Виконавець:  
 Сотнікова Н.В.  
 Надашкевич І.С.  
 тел.: 561-25-09

**Примітка 33. Операції з пов'язаними особами**  
 (консолідована звітність)

Таблиця 33.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	-	-	35	-	142
2	Процентні витрати	-	-	5	-	2 548
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	245	-	(93)
4	Комісійні доходи	-	-	-	-	697
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	1	-	-
6	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	-

Виконавець:  
 Сотнікова Н.В.  
 Надашкевич І.С.  
 тел.: 561-25-09



### Примітка 33. Операції з пов'язаними особами

(консолідована звітність)

Таблиця 33.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7
1	Гарантії надані	-	-	-	-	1 200
2	Інші зобов'язання	-	-	106	-	133

Виконавець:  
Сотнікова Н.В.  
Надашкевич І.С.  
тел.: 561-25-09



КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

### Примітка 33. Операції з пов'язаними особами

(консолідована звітність)

Таблиця 33.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2010 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	-	70	-	36
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	-	907	-	1 225

Виконавець:  
Сотнікова Н.В.  
Надашкевич І.С.  
тел.: 561-25-09

### Примітка 33. Операції з пов'язаними особами

(консолідована звітність)

Таблиця 33.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік		2010 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	15 024	1 327	10 680	569

Виконавець:  
Сотнікова Н.В.  
тел.: 561-25-09

### **Примітка 34 «Основні оцінки, припущення і професійні судження»** (консолідована звітність)

АТ «КІБ» та його дочірні підприємства використовують оцінки, припущення і професійні судження, які впливають на суми активів і зобов'язань, що відображені у консолідованій фінансовій звітності. Оцінки та судження регулярно переглядаються й базуються на досвіді керівництва та інших зовнішніх і внутрішніх факторах, включаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрунтованим. Результати перегляду відображаються в періоді, коли перегляд відбувається, та діють до наступного перегляду оцінок, припущень та суджень. Фактичні результати можуть відрізнятися від застосованих оцінок, припущень та суджень.

Найсуттєвіші оцінки, припущення, професійні судження та основні джерела невизначеності були такими:

#### *Знецінення кредитів, наданих банкам та іншим позичальникам.*

АТ «КІБ» регулярно аналізує свій кредитний портфель щодо можливого знецінення. Під час визначення обсягів резервів під знецінення кредитів, керівництво Банку застосовує професійні судження про наявність ознак, що свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за кожним кредитом, наданим іншим банкам, юридичним та фізичним особам у кредитному портфелі банку. Такі ознаки мають дані, які можна визначити та які характеризують негативну зміну платоспроможності позичальників, а також зміну економічних умов, пов'язаних з невиконанням зобов'язань за кредитами Банку.

Інформація стосовно класифікації кредитних операцій та рівня формування резервів відображає оцінку якості кредитного портфеля управлінським персоналом банку, яка здійснена на підставі внутрішніх положень Банку, розроблених виходячи з вимог Національного банку України щодо оцінки фінансового стану позичальників та обслуговування ними боргу, викладених у Положенні про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затверджене постановою Правління Національного банку України від 06.07.2000 № 279 (із змінами), з урахуванням накопиченого Банком досвіду з кредитного обслуговування інших банків, юридичних та фізичних осіб. Інформація щодо резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями розкрита в примітці 6 «Кредити та заборгованість клієнтів».

#### *Справедлива вартість будівель та споруд.*

Будівлі та споруди (нерухомість), що перебувають у власності Банку та його дочірніх підприємств, або отримані у якості забезпечення кредитних операцій, мають обліковуватися за справедливою (ринковою) вартістю. З урахуванням того, що станом на 31 грудня 2011 року активний ринок нерухомості відсутній, а існуючі стандарти та правила оцінки майна не містять алгоритму визначення ринкової вартості в умовах кризових явищ, то фактично, при визначенні вартості нерухомості застосовується оціночна вартість, яка в більшій мірі спирається на професійну думку фахівців з оцінки, ніж на ринкові



фактори. Оцінка справедливої вартості нерухомості вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з вищенаведеного, розмір сформованих резервів під кредитні ризики може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна в умовах існування кризових явищ або їх наслідків. Слід зазначити, що балансова вартість власного нерухомого майна Банку та його дочірніх підприємств також може зазнати впливу від застосування оціночної вартості для її визначення.

В розрахунок резерву під кредитні ризики Банком приймається узгоджена з позичальником договірна вартість забезпечення, яка враховується за позабалансовими рахунками. Оцінка вартості заставленого майна здійснюється згідно з вимогами внутрішніх положень Банку. З урахуванням аналізу змін ринкових цін, які можуть призводити до потреби у суттєвому збільшенні (зменшенні) резерву під кредитні ризики, Банк здійснює перегляд заставної вартості забезпечення до рівня його справедливої вартості. Інформація щодо справедливої вартості забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, розкрита у таблицях 6.9 і 6.10 примітки 6 «Кредити та заборгованість клієнтів».

Для оцінки справедливої вартості об'єктів власної нерухомості Банк та дочірні підприємства залучають зовнішніх незалежних оцінювачів, які здійснюють свою діяльність відповідно до вимог Закону України «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні».

#### *Первісна вартість фінансових інструментів.*

Фінансові інструменти при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Справедлива вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання визначається шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту. Прибуток або збиток при первісному визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків. За відсутності активного ринку відповідних фінансових інструментів для визначення їх ринкової (неринкової) ставки застосовується професійне судження.

Виконавець:

Сотнікова Н.В.

т.561-25-09

**Примітка 35. Події після дати балансу**  
(консолідована звітність)

Банком та його дочірніми підприємствами приділяється велика увага поточному моніторингу ризиків притаманних їх діяльності, який передбачає комплекс дій по отриманню та аналізу інформації яка дозволяє оперативно реагувати на виникаючі ризики.

Банк та дочірні підприємства не мали подій які відбулись до дати затвердження консолідованої фінансової звітності і які б були суттєвими та могли вплинути на економічні рішення користувачів.

Виконавець:

Надашкевич І.С.

т.561-25-09

**Примітка 36. Інформація про аудитора (аудиторську фірму)**

(консолідована звітність)

Аудит консолідованої фінансової звітності групи за 2011 рік виконано Товариством з обмеженою відповідальністю „Аудиторська фірма „РСМ АПіК” (Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів № 0084 від 26.01.2001р.). Аудитор, який підписав Аудиторський звіт, Бернатович Тетяна Олександрівна, сертифікат №0021, дію якого подовжено, згідно рішення Аудиторської палати України № 207/2 від 29.10.2009р., до 01.01.2015р.

Голова Правління \_\_\_\_\_

**Л.С. Концедайло**

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

**Н.В. Корнієнко**

Валова І.А.  
561-25-09