

ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

(безумовно-позитивний)

Реєстраційний №43/09

Для Акціонерів та Правління Акціонерного комерційного банку «Інтеграл»

Для Національного банку України

Ми провели аудиторську перевірку річної фінансової звітності Акціонерного комерційного банку «Інтеграл» (надалі – «Банк»), що включає загальну інформацію про діяльність Банку, баланс станом на 31 грудня 2008 року, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал та примітки (в тому числі важливі аспекти облікової політики) до фінансової звітності за рік, що минув на зазначену дату.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал (голова Правління Банку та головний бухгалтер) несе відповідальність за підготовку та достовірне відображення інформації в фінансових звітах у відповідності до Положень (Стандартів) бухгалтерського обліку в Україні. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та застосування внутрішнього контролю щодо підготовки та достовірного відображення інформації в фінансових звітах, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо фінансової звітності на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

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

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

ВИСНОВОК ЩОДО ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ

На нашу думку, фінансова звітність справедливо та достовірно в усіх суттєвих аспектах відображає фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2008 року, а також результат його діяльності, рух грошових коштів та зміни власного капіталу за рік, що минув на зазначену дату, згідно з Положеннями (Стандартами) бухгалтерського обліку в Україні і відповідає вимогам законодавства щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банках України.

ВИСНОВОК ЩОДО ВИМОГ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

На нашу думку, фінансова звітність справедливо та достовірно в усіх суттєвих аспектах відображає інформацію про відповідність (достовірність відображення) обсягу активів і зобов'язань банку за строками погашення. Розрахунок ресурсних позицій (розривів ліквідності) Банку здійснюється над балансовими активами та зобов'язаннями Банку відповідно до термінів їх повернення згідно угод, договорів та інших документів у розрізі валют. Аналіз невідповідностей за строками погашення активів та пасивів свідчить, що рівень невідповідності не перевищував рекомендовані Національним банком України межі.

На нашу думку, фінансова звітність справедливо та достовірно в усіх суттєвих аспектах відображає інформацію про якість управління активами та пасивами банку. Політика управління активами і пасивами орієнтована на забезпечення надійності, прибутковості операцій та підтримування ліквідності балансу. Основною метою управління активами та пасивами банку є гарантування постійної ліквідності та платоспроможності банку, з дотриманням усіх регуляторних вимог щодо них, при досягненні встановлених цілей щодо рентабельності.

На нашу думку, фінансова звітність справедливо та достовірно в усіх суттєвих аспектах відображає інформацію про достатність резервів, капіталу банку та операцій з інсайдерами/пов'язаними особами та відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку. Класифікація якості портфеля активних операцій адекватно відображається за допомогою внутрішніх рейтингів і відповідним чином забезпечує раннє виявлення потенційних проблем. Резерви під втрати за активними операціями є достатніми і покривають можливі збитки. Потенційні втрати надходжень або капіталу через кредитний ризик є мінімальними. Методологією розрахунку резервів під можливі втрати за активними операціями забезпечується належне покриття ризиків. Резерв під активи у вигляді цінних паперів сформований у повному обсязі. Резерв для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості сформовано у повному обсязі. Розмір регулятивного капіталу є достатнім та адекватним вимогам нормативно-правових актів Національного банку України. Операції з інсайдерами/пов'язаними особами не мають всеохоплюючого характеру та не створюють загрози для діяльності Банку.

На нашу думку, фінансова звітність справедливо та достовірно в усіх суттєвих аспектах відображає інформацію про адекватність системи управління ризиками банку. Система управління ризиками у Банку здійснюється за видами ризиків. З метою управління цими ризиками були розроблені формалізовані процедури, які містять: внутрішні положення, процедури та технології проведення операцій, які дозволяють адекватно та оперативно проводити управління розміром ризиків, що виникають при проведенні банківської діяльності. Банк постійно вдосконалює методології оцінки і управління ризиками, що дозволяє приймати більш ефективні рішення за різними напрямками діяльності Банку в ринкових умовах шляхом вибору прийнятних і обґрунтованих методів управління ризиками.

На нашу думку, фінансова звітність справедливо та достовірно в усіх суттєвих аспектах відображає інформацію про адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку. Організація бухгалтерського обліку в цілому адекватна вимогам нормативно-правових актів Національного банку України. Для обмеження ризику при виконанні банківських операцій, банком визначено та встановлено перелік операцій, які вимагають додаткового контролю. Процедури внутрішнього контролю та аудиту в цілому відповідають вимогам нормативно-правових актів Національного банку України. Діяльність внутрішнього контролю та аудиту знаходиться на достатньому рівні.

Детальне розкриття інформації щодо, до питань, висвітлених у цьому розділі висновку, наведено у Примітці до висновку «Додаткова інформація щодо вимог Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності затвердженого постановою Правління Національного банку України від 09 вересня 2003 року №389, зі змінами та доповненнями».

**Генеральний директор
ТОВ "АФ "Київська аудиторська група"
(сертифікат аудитора серії А №004881)**

І.Ігумнова

**Директор департаменту аудиту
фінансових установ
ТОВ "АФ "Київська аудиторська група"
(сертифікат аудитора на право
здійснення аудиту банків №0000084)
(свідоцтво про внесення до реєстру
аудиторів банків НБУ №0000035)**

Д.Новиков

03 квітня 2009 року
м. Київ



**РІЧНИЙ
ФІНАНСОВИЙ
ЗВІТ
за 2008 рік**

АКБ „Інтеграл-банк”

Загальна інформація про діяльність АКБ "Інтеграл -банк".

Повна назва банку:	Акціонерний комерційний банк "Інтеграл";
Скорочена назва:	АКБ "Інтеграл-банк";
Місцезнаходження та адреса:	Україна, 03680, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 52\2;
Організаційно-правова форма:	Акціонерне товариство відкритого типу відповідно до установчого договору від 7 квітня 1994 року та рішення установчих зборів від 21 квітня 1994 року
Код ЄДРПОУ:	22932856;
Дата, номер державної реєстрації:	АКБ „Інтеграл-банк” зареєстровано Національним банком України 30 вересня 1994 року (реєстраційний номер 250);
Звітний період:	з 01 січня по 31 грудня 2008 року;
Дата звітності:	за станом на 31 грудня 2008 року (кінець дня);
Валюта звітності:	Гривня;
Одиниця виміру:	тисяча гривень;

Діяльність АКБ „Інтеграл-банк” (далі **банк**) забезпечують наступні структурні підрозділи:

- *головний офіс*, що знаходиться за юридичною адресою: м. Київ, проспект Перемоги, 52\2, та розташований в будинку, що належить на правах власності Товариству сприяння обороні України. Банк займає площу 1366,9 кв. м. на правах оренди (договір оренди від 14 січня 1998 року на строк оренди до 14 січня 2047 року);
- *Перша Київська філія*, місце знаходження за адресою: м Київ, вул. Марини Раскової, 11, (договір оренди № 426 від 07 березня 2006 року на строк оренди до 11 січня 2012 року), дата реєстрації Національним банком України 16 серпня 2006 року за № 250\1. Філія є відокремленим структурним підрозділом банку, яка не є юридичною особою, діє від імені банку на підставі окремого Положення, має свій кореспондентський рахунок в Головному управлінні Національного банку України по місту Києву та Київській області, код та здійснює банківські операції в межах наданого банком дозволу. Філія складає окремий баланс, який є складовою частиною зведеного балансу банку, має круглу печатку та штампи;
- відділення „Голосієво”, що знаходиться в м. Києві, вул. Васильківська, 7\7, в приміщенні площею 244,6 кв. м., яке є власністю банку;
- чотири обмінних пункти, за адресами: м. Київ, вулиця Хрещатик, 27 (два пункти), вулиця Хрещатик, 34 (два пункти).

Зміни до організаційної структури банку були внесені та затверджені Правлінням банку 03.01.2008 року протокол №01, 01.04.2008 року протокол №19, 18.08.2008 року протокол №49 та 15.09.2008 року протокол №58.

Проведена реорганізація структури банку дозволяє збільшити перелік банківських послуг що надаються клієнтам, в найкоротші терміни реагувати на потреби клієнтів, своєчасно і якісно проводити обліково-операційну роботу, виконувати контрольні функції, готувати звітність.

Види діяльності, які здійснює та має здійснювати банк.

АКБ „Інтеграл-банк” функціонує як універсальний банк, який проводить банківські операції, передбачені Статутом банку, на підставі банківської ліцензії 81 від 10.12.2001 року та письмового дозволу від 08.06.2006 року № 81-2.

На підставі банківської ліцензії банк здійснює наступні банківські операції:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків - кореспондентів;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг;
- послуги відповідального зберігача та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

Згідно письмового Дозволу № 81-2 Національного банку України від 08.06.2006 року АКБ „Інтеграл – банк” має право здійснювати наступні банківські операції:

1. Операції з валютними цінностями:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;

2. Емісія власних цінних паперів.

3. Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.

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

5. Здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб.

6. *Перевезення валютних цінностей та інкасація коштів.*
7. *Операції за дорученням клієнтів або від свого імені:*
 - з інструментами грошового ринку;
 - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
 - з фінансовими ф'ючерсами та опціонами.
8. *Довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.*

Крім того, АКБ „Інтеграл-банк” має ліцензії АВ №189970, АВ №189971, АВ №189972, АВ №189941, АВ №189942 період дії яких з 31.01.2007 року по 31.01.2012 року Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку (ДКЦПФР) та здійснює усі види операцій на фондовому ринку:

- брокерська діяльність;
- дилерська діяльність;
- депозитарна діяльність зберігача цінних паперів;
- діяльність з ведення реєстру власників іменних цінних паперів;
- андеррайтинг.

Стратегічна мета банку.

Метою створення і діяльності банку є отримання прибутку шляхом ефективного використання власних та залучених коштів, надання банківських послуг суб'єктам господарської діяльності та фізичним особам для забезпечення виплати дивідендів акціонерам банку та розвитку банківської справи.

Залишаючись універсальною кредитно - фінансовою установою, прагнути досягти високого рівня надійності та стабільного розвитку, розширення ринку банківських послуг, відповідати вимогам сучасності та виправдовувати довіру клієнтів.

Стратегія банку направлена на вступ банку до міжнародної платіжної системи та розширення спектра послуг з платіжними картками. Кредитна діяльність банку спрямована на удосконалення існуючого механізму та пошук нових форм кредитування клієнтів. В основу кредитної політики закладено, перш за все, всебічну підтримку суб'єктів господарювання, які обслуговуються в банку.

Для досягнення своєї стратегічної мети менеджментом банку проводиться та буде проводитись робота за наступними напрямками:

- активізація своєї діяльності в тих напрямках, де є конкурентні переваги, розширення спектру та підвищення якості банківських послуг;
- формування ділових стосунків з клієнтами банку на основі індивідуального підходу до їх потреб та принципах взаємовигідного співробітництва;
- збільшення регулятивного капіталу банку, як одного з головних факторів підвищення його надійності;
- удосконалення організаційної структури, яка максимально відповідає напрямкам діяльності та стратегічним цілям банку;
- розширення спектру послуг по розрахунково-касовому обслуговуванню, оптимізація системи тарифів та підвищення їх конкурентоспроможності;
- постійний аналіз ринку фінансових послуг, розробка та впровадження нових гнучких кредитних інструментів і форм залучення коштів клієнтів (депозитів);

- збільшення кредитного портфелю суб'єктів господарської діяльності та фізичних осіб (придбання житла, споживчі цілі);
- розширення кола банків-кореспондентів шляхом відкриття кореспондентських рахунків та активізації міжбанківських операцій;
- проведення зваженої кредитної політики, гнучкої процентної, тарифної політики, підвищення ефективності управління активами та пасивами що сприяє мінімізації банківських ризиків;
- підвищення ефективності ризик-менеджменту шляхом розробки, актуалізації та впровадження внутрішніх нормативних документів з управління банківськими ризиками, удосконалення процедур та методик з управління ризиками;
- впровадження системи фінансового планування банку в розрізі бізнес-підрозділів, щомісячний моніторинг виконання фінансового плану;
- відкриття відокремлених структурних підрозділів (філій, відділень);
- застосування сучасних інформаційних технологій, постійне удосконалення засобів ІСУ;
- вдосконалення систем внутрішнього контролю.

Для забезпечення економічного зростання банк буде працювати на збереження високих темпів розвитку, розширенням спектру банківських послуг та поліпшення їх якості, оптимізацію доходної та витратної бази, нарощування акціонерного капіталу, постійне підвищення рівня кваліфікації персоналу та освоєння і впровадження нових технологій в управлінні активами, пасивами та ризиками, підвищення ефективності управління фінансовими ресурсами.

Першочергові зусилля керівництва банку протягом звітного року були спрямовані на нарощення обсягів операцій, отримання прибутку, достатнього для розвитку установи, і відповідно збільшення капіталу банку та підтримання його на достатньому рівні.

Основною проблемою, що стоїть перед банком є високий рівень насиченості конкретного середовища банківськими послугами, проте, враховуючи гнучку тарифну політику, високу якість обслуговування клієнтів, оперативність прийняття рішень, імідж надійного банку дає змогу забезпечувати стабільну клієнтську базу та достатній рівень надходжень.

Спеціалізація банку.

АКБ „Інтеграл-банк” є універсальною кредитно - фінансовою установою, спеціалізується на комплексному обслуговуванні юридичних та фізичних осіб, а саме: кредитування, розрахунково-касове обслуговування, залучення коштів фізичних та юридичних осіб, випуск та обслуговування платіжних карток, прийом комунальних платежів, оренда індивідуальних сейфів, обмін валют та інше.

Протягом звітного періоду банк здійснював банківську діяльність на підставі законодавчих і нормативних актів, що регулюють банківську діяльність в Україні, в тому числі отриманої від Національного банку України ліцензії за №81 від 10.12.2001 року та дозволу №82-2 від 08.06.2006 року. Зазначена ліцензія та дозвіл дозволяють банку здійснювати операції передбачені нормами статті 47 Закону України „Про банки і банківську діяльність”.

Банк являється членом:

- Асоціації Українських банків;
- Української міжбанківської валютної біржі;
- Позабіржової фондової торгової системи;
- Професійної асоціації реєстраторів та депозитаріїв;
- Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Банк використовує сучасні телекомунікації, міжнародні інформаційні та платіжні системи: SWIFT, REUTERS-DELING, TELEX, систему електронної пошти Національного банку України.

Для забезпечення комплексного та якісного обслуговування клієнтів використовується: інформаційна система „Інтернет”, система „Клієнт-банк”, комп'ютерно-правова система „Ліга-Закон”.

Банк використовує у своїй роботі систему автоматизації (САБ) „Мєбіус”, яка дозволяє проводити всі банківські операції, формувати та надавати необхідну звітність, проводити аналіз діяльності банку в розрізі різних параметрів та забезпечує безперебійне функціонування системи і збереження даних.

Характеристика банківської діяльності.

Результати від банківських та інших операцій.

Фінансовий прибуток Банку за 2008 рік становить **6 068** тис. грн.:

Усього чисті доходи за 2008 рік склали 50 081 тис. грн.

- чистий процентний дохід склав 28 404 тис. грн. (56,72 % загального доходу банку);
- чистий комісійний дохід – 11 547 тис. грн. (23,06 % загального доходу банку);
- торговельний дохід – 807 тис. грн. (1,61 % загального доходу банку);
- інші доходи – 9 323 тис. грн. (18,62 % загального доходу);

Усього витрати за 2008 рік склали 46 255 тис. грн.

- загально адміністративні витрати склали 29 236 тис. грн. (63,21 % загальних витрат);
- чисті витрати на формування резервів – 14 777 тис. грн. (31,95 % загальних витрат);
- **витрати на сплату податку з прибутку – 2 242 тис. грн. (4,85 % загальних витрат).**

Діяльність банку в 2008 році, у порівнянні з 2007 роком, характеризується приростом доходів з більшості видів операцій, а саме: процентні доходи зросли на 22 965 тис. грн. і займають найбільшу питому вагу в загальній сумі доходів, що є результатом ефективної роботи банку. Слід зазначити зріст доходів від наданих кредитів суб'єктам господарської діяльності на 4 616 тис. грн. в порівнянні з 2007 роком та становить 39 889 тис. грн., збільшення доходів за кредитами на 3 542 тис. грн. наданими фізичним особам становлять 9 041 тис. грн.

Протягом 2008 року, відповідно до ринкових тенденцій, банком були удосконалені діючі, а також впроваджені нові продукти, зокрема кредитування клієнтів - юридичних та фізичних осіб на купівлю, або інвестування в будівництво нерухомості, де в якості застави виступає нерухомість або земля

(іпотечне кредитування).

На приріст комісійних доходів в сумі 862 тис. грн. вплинуло зростання комісійних доходів від розрахунково-касового обслуговування в сумі 171 тис. грн., від кредитного обслуговування в сумі 311 тис. грн., за операціями на валютному ринку в сумі 226 тис. грн.

За підсумком 2008 року процентні витрати банку зросли на 74 % або 16 631 тис. грн., в основному процентні витрати за депозити юридичних та фізичних осіб. Комісійні витрати зменшились на 323 тис. грн. і склали 916 тис. грн.

Завдяки чітким діям висококваліфікованої команди фахівців банку, які в умовах жорсткої конкуренції на ринку фінансово-банківських послуг країни забезпечили клієнтам високий рівень обслуговування та якості послуг, призвели до збільшення клієнтської бази та обсягів зазначених активів банку на 92 485 тис. грн., що призвело до збільшення формування резервів на покриття можливих збитків за активними операціями на 14 777 тис. грн. (31,95 % загальних витрат).

Прибуток Банку за 2008 рік після сплати податків становить **3 826 тис. грн.**

Сегменти контрагентів АКБ „Інтеграл-банк”.

АКБ "Інтеграл-банк" здійснює свою діяльність у взаємозв'язку із контрагентами різних секторів економіки - банками, небанківськими установами, серед яких можна виділити домашні господарства (фізичні особи), суб'єкти підприємницької діяльності (підприємства та організації різних форм власності).

За станом на 31.12.2008 р. і 31.12.2007 р. розміщення та залучення коштів за сегментами контрагентів з урахуванням нарахованих але несплачених відсотків, дисконтів, премій та сформованих резервів АКБ "Інтеграл-банк" має наступну структуру:

Таблиця № 1

Найменування показників	Сума, тис. грн.		Питома вага	
	2008 рік	2007 рік	2008 рік	2007 рік
Активи				
Кошти у Національному банку України	15 400	14 360	3,09 %	3,72 %
Кошти в інших банківських Установах	140 551	125 905	28,24 %	32,63 %
Кредити та аванси суб'єктам господарської діяльності	260 736	201 597	52,39 %	52,25 %
Кредити та аванси фізичним Особам	80 999	43 991	16,28 %	11,40 %
Вкладення в асоційовані Компанії	0	0	0,00%	0,00%
Разом розміщено по	497 686	385 853	100,00%	100,00%

контрагентах				
Зобов'язання				
Кошти Національного банку України	0	0	0,00%	0,00%
Заборгованість перед іншими банківськими установами	60 835	105 660	13,75 %	29,93 %
Кошти бюджету і позабюджетних фондів	0	0	0,00%	0,00%
Кошти суб'єктів господарської Діяльності	168 010	99 416	39,98 %	28,16 %
Кошти фізичних осіб	213 580	147 928	48,27 %	41,91 %
Разом залучено від контрагентів	442 425	353 004	100,00%	100,00%

Як видно з даних таблиці № 1, у 2008 році залучені банком кошти складають 442 425 тис. грн. Залучені банком кошти складаються на 39,98 % з коштів юридичних осіб та на 48,27 % з коштів фізичних осіб.

Залучені кошти фізичних осіб мають наступну структуру: 3,10 % складає частка коштів до запитання, 96,90 % складають строкові депозити. По коштах юридичних осіб спостерігається майже протилежна картина: в структурі залучених коштів юридичних осіб по банку доля коштів до запитання становить 42,79 %, строкових коштів – 57,21 %.

За станом на 01.01.2009 року кредитний портфель банку, з урахуванням дисконтів та премій та позабалансових зобов'язань склав 549 644 тис. грн., з яких:

1. Міжбанківські кредити – 118 361 тис. грн. (21,53 %), а саме:

- банкам України – 101 421 тис. грн.;
- банкам-нерезидентам – 16 940 тис. грн.

2. Кредити, надані суб'єктам господарської діяльності – 283 399 тис. грн. (51,56 %), а саме:

- за овердрафтами – 10 354 тис. грн.;
- кредити в поточну діяльність – 239 178 тис. грн.;
- іпотечні кредити – 33 867 тис. грн.

3. Кредити, надані фізичним особам – 86 221 тис. грн. (15,69 %), з яких:

- на поточні потреби – 37 890 тис. грн.;
- іпотечні кредити – 48 331 тис. грн.

4. Позабалансові зобов'язання по наданим гарантіям – 3 909 тис. грн. (0,71 %);

5. Позабалансові зобов'язання з кредитування – 57 754 тис. грн. (10,51 %).

Класифікація наданих банком кредитів за категоріями ризику набула наступного вигляду:

1. Стандартні	21 522 тис. грн. (3,92 %);
2. Під контролем	331 097 тис. грн. (60,24 %);
3. Субстандартні	145 623 тис. грн. (26,49 %);
4. Сумнівні	43 773 тис. грн. (7,96 %);
5. Безнадійні	7 629 тис. грн. (1,39 %).

Прострочена заборгованість станом за останню звітну дату 2008 року становила 21 529 тис. грн., що становить 3,92 % загального кредитного портфеля.

У порівнянні з кінцем попереднього, 2007 року, кредитний портфель АКБ „Інтеграл-банку” збільшився на 26,67 грн., з 433,9 млн. грн. до 549,6 млн. грн. Таке збільшення відбулося переважно за рахунок кредитування юридичних осіб (60,2 млн. грн.) та фізичних осіб (38,9 млн. грн.).

Станом на 1 січня 2009 року Банк має 5 323 контрагентів, в тому числі:

1. Фінансовий - банківський сектор	158;
2. Фінансовий - небанківський сектор	72;
3. Фізичні особи	2 928;
4. Інші суб'єкти домашнього господарювання	2 071;
5. Нерезиденти	94.

Серед партнерів і великих клієнтів банку - ЗАТ „Екран”, ЗАТ „Сільгосппродукт”, ТОВ „Енергосталь”, ТОВ „Еверест”, ТОВ „Норди”, ЗАО „Грант галерея”, та інші.

Банк активно працює на міжбанківському ринку. Станом на 31 грудня 2007 року (кінець дня) на балансі банку відкрито 47 рахунків типу „Ностро” у 22 банках (з них 14 банків - резиденти, 8 банків - нерезиденти) та 15 рахунків типу „Лоро” у 11 банках (з них 10 банків - резиденти, 1 - нерезидент). Найбільш активно банк працював з наступними банками - контрагентами (нерезидентами): ВАТ „Собінбанк”, „VTB BANK (Deutschland) AG”, „TRASTA KOMERCSBANK”, ТОВ КБ „Приватхолдингбанк” (Росія) та з банками - кореспондентами : ЗАТ „Райффайзенбанк Аваль”, АТ „Укринбанк”, АБ „Укргазбанк”, КБ "Укрпрофбанк" та інші.

За станом на 31.12.2008 року в торговому портфелі банку, за справедливою вартістю, обліковувались та вкладення в ЦП з нефіксованим прибутком на суму 15 747 тис. грн., з них 12 255 тис. грн. складають іменні інвестиційні сертифікати.

Структура залучених та розміщених коштів за валютами та строками розміщення (кошти в основному розміщено в короткострокові проекти) дозволяє оперативно реагувати на потреби ринку, швидко впроваджувати нові проекти, не ставлячи під загрозу невиконання нормативних вимог Національного банку України.

Всі ці компоненти в комплексі з ефективною системою управління наявними ризиками дозволяє стверджувати, що АКБ „Інтеграл-банк” є організацією, що динамічно розвивається, відповідаючи конкурентним вимогам часу.

Запорукою успішної роботи банку є зацікавленість клієнтів у співпраці з банком, що забезпечує достатню і диверсифіковану ресурсну базу, а також ефективно управління банком наявними ресурсами шляхом проведення активних операцій, надання послуг з розрахунково-касового обслуговування, тощо.

Злиття банків, приєднання, поділ, виділення, перетворення банків.

АКБ „Інтеграл-банк” у звітному періоді не вчиняв дій, пов'язаних із злиттям банків, їх приєднанням, поділом, виділенням, перетворенням банків.

Станом на 31.12.2008 року внесків до дочірніх та асоційованих компаній банк не має.

Протягом звітного 2008 року банк своєчасно розраховувався зі своїми кредиторами, своєчасно та в повному обсязі здійснював платежі клієнтів банку.

Нетипових операцій, які б могли вплинути на активи, зобов'язання, капітал або потоки грошових коштів, банк протягом 2008 року не здійснював.

Управління ризиками (кредитний, ліквідності, процентний, валютний, операційно-технологічний, репутації, юридичний, стратегічний, ринковий).

Зважаючи на те, що банківська діяльність пов'язана з ризиком, функція управління ризиками є однією з ключових функцій стратегічного управління банком. Впровадження ефективної функції управління ризиками та їх контролю реалізовано в банку через функціонування самостійних підрозділів та профільних комітетів, а саме:

- відділ аналізу та управління ризиками;
- служба внутрішнього аудиту;
- комітет з управління активами та пасивами;
- кредитний комітет;
- інвестиційний комітет;
- тарифний комітет.

Процес управління ризиками передбачає розмежування функцій і відповідальності Спостережної Ради, Правління банку, профільних комітетів та функціональних підрозділів банку.

Спостережна Рада аналізує хід виконання планів фінансової діяльності банку, оцінює на регулярній основі ефективність і обережність дій Правління щодо управління операціями банку і ризикам, на які він наражається, затверджує стратегію банку.

Правління банку, як вищий виконавчий орган банку, здійснює нагляд, оперативний контроль щодо реалізації стратегії діяльності банку і бізнес-планів та фактичних ризиків, на які наражається банк у своїй діяльності. Правління банку визначає суттєвість наявних та потенційних ризиків, звітує перед Спостережною радою за всіма ризиками, забезпечує розроблення та затверджує внутрішньобанківські положення та процедури щодо кількості та якості оцінки ризиків, установлює ефективні процедури та засоби контролю за процесом управління ризиками.

Процеси управління ризиками здійснюються згідно з Положенням про політику управління ризиками, яке є базовим документом для формування всіх інших внутрішньобанківських документів з управління ризиками, у ряді яких:

- окремі Положення з управління конкретними ризиками (кредитним, ліквідності, процентним, валютним, операційно-технологічним, репутації, юридичним, стратегічним, ринковим), розроблені на основі рекомендацій НБУ;
- Положення про політику управління активами і пасивами;

- Методика розрахунку лімітів на банки-контрагенти для роботи на міжбанківському ринку;

- Положення про методику визначення фінансового стану позичальника.

В цих документах класифіковано фінансові ризики, які притаманні банку, розроблені методики, процедури управління фінансовими ризиками. З метою управління ризиками банком розробляються та вдосконалюються внутрішні нормативні документи з ризик-менеджменту, процедури управління ризиками, методологічні засади з оцінки та моніторингу ризиків.

Процес ризик-менеджменту, відповідно до Положення про політику управління ризиками, охоплює всі його структурні рівні - від управлінського (Спостережної ради та Правління) до рівня, на якому безпосередньо приймаються або генеруються ризики.

Основною метою управління ризиками в банку є досягнення стратегічних цілей банку за допомогою відповідних політики, методів, засобів керування і контролю ризиків.

З метою мінімізації майбутніх втрат банком проводиться оцінка, аналіз тенденцій розвитку та регулювання банківських ризиків, а також моніторинг кон'юнктури ринку банківських послуг, ринку позикового капіталу та валютного ринку. В банку є система встановлення лімітів на проведення операцій з банками - контрагентами, яка охоплює усі види міжбанківських операцій. Здійснюється постійний моніторинг фінансового стану банків-контрагентів та визначається оптимальний розмір заборгованостей за міжбанківськими операціями.

Для реалізації процесів управління ризиками в банку бізнес-процеси поділяються на фронт і бек - офіси. Ідеологія такого підходу полягає в оцінці бізнес – підрозділами відповідних ризиків згідно правил і стандартів, що дозволяє знівелювати конфлікти інтересів.

Функції в системі управління ризиками банку розподілені таким чином, що на рівні фронт-офісу відбувається прийняття ризиків в межах встановлених обмежень, на рівні бек-офісу здійснюється виявлення, вимірювання, контроль та моніторинг прийнятих ризиків, топ-менеджмент забезпечує прийняття рішень щодо оптимізації ризиків.

Функції аналізу собівартості пасивів і прибутковості активів, прийняття рішень щодо політики відсоткової маржі та розгляд питань відповідності терміновості активів і пасивів відносяться до компетенції Комітету з управління активами та пасивами (КУАП).

Для вирішення питань оцінки і управління ризиками організаційною структурою передбачено відокремлений структурний підрозділ - Відділ аналізу та управління ризиками, основними завданнями якого є організація роботи по виявленню потенційних та існуючих ризиків в діяльності банку, визначення негативних наслідків у разі настання несприятливих подій, а також розроблення та впровадження процедур запобігання та обмеження ризиків.

Контроль за відповідністю системи управління ризиками банку здійснюється службою внутрішнього аудиту.

В результаті аналізу та оцінки кожного виду фінансового ризику, визначаються ліміти на окремі операції банку, ліміти повноважень філій, інші кількісні та якісні обмеження (в тому числі внутрішні нормативи).

Кредитний ризик.

Управління кредитним ризиком здійснюється на підставі Кредитної політики банку, положень та методик банку, які регламентують кредитування юридичних та фізичних осіб, оцінку фінансового стану юридичних, фізичних осіб та банків - контрагентів, визначення лімітів кредитування. Управління кредитним ризиком здійснюється банком на двох рівнях відповідно до причин його виникнення:

- на рівні кожної окремої позики;
- на рівні „кредитного портфеля" банку в цілому.

На першому рівні банк здійснює управління кредитним ризиком шляхом:

- а) аналізу кредитоспроможності кожного позичальника;
- б) документування кредитних операцій;
- в) постійного поточного моніторингу наданих кредитів.

На другому рівні банк здійснює управління кредитним ризиком методами:

- диверсифікації;
- лімітування;
- страхування;
- цінової політики;
- створення резервів для відшкодування втрат за кредитними операціями;
- введення кредитних обмежень на стадії розгляду кредитних проектів;
- створення системи контролю за дотриманням філією(відділенням) процедури супроводження кредитів.

Повноваження колегіальних органів банку щодо проведення кредитних операцій регламентуються діючою Кредитною політикою. Питання щодо надання кредитів юридичним та фізичним особам, умов кредитування, пролонгації кредитів, заходів стосовно погашення проблемної заборгованості, визначення необхідної суми резерву під кредитні ризики вирішуються колегіально Кредитним комітетом.

Мінімізація кредитного ризику при здійсненні міжбанківських операцій забезпечується за рахунок аналізу фінансового стану банків - контрагентів, встановлення рішенням КУАП лімітів на банки - контрагенти та моніторингу використання вказаних лімітів. З метою запобігання ризиків можливих втрат від кредитних операцій та своєчасного і повного виконання зобов'язань перед вкладниками, банк формує необхідний рівень резервів на їх відшкодування. При цьому враховуються і позабалансові зобов'язання банку, які розглядаються як потенційні ризики.

Ризик ліквідності.

Ризик ліквідності розглядається банком як один з найбільш важливих видів ризиків, який потребує постійного моніторингу та контролю.

АКБ „Інтеграл-банк”, усвідомлюючи важливість своєчасного виконання власних зобов'язань перед своїми контрагентами, прагне підтримувати власну ліквідність на такому рівні, який би дозволив виконувати власні зобов'язання та

впроваджувати активні операції за рахунок самостійно залученої ресурсної бази, яка б відповідала потребам банку в контексті строковості, стабільності та вартості.

Органом, який визначає політику банку в області управління ліквідністю є КУАП, який в межах делегованих повноважень здійснює координацію дій всіх підрозділів банку, задіяних в процесі управління, шляхом розгляду відповідної управлінської звітності та прийняття управлінських рішень, спрямованих на забезпечення ефективності управління ризиком ліквідності. Особливу увагу банк приділяє контролю за ризиком незбалансованої ліквідності, який включає заходи з формування платіжного календаря, аналізу розривів між обсягами активів і пасивів до погашення та контролює стан дотримання заходів щодо підтримання ліквідності на достатньому рівні.

Впродовж звітного року банк своєчасно та в повному обсязі виконував зобов'язання перед клієнтами банку, забезпечував неухильне і регулярне виконання всіх нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

Процентний ризик.

Нестабільність процентних ставок на грошових ринках змушує банк приділяти велику увагу аналізу та зменшенню процентного ризику, оскільки відсоткові ставки, як основні індикатори попиту та пропозиції на грошові кошти, впливають на активність суб'єктів економіки і визначають тим самим ринкову позицію банку та ефективність його процентної політики. Процентний ризик тісно пов'язаний із ризиками ліквідності, кредитним ризиком, а також капіталом банку, його доходами та іншими аспектами діяльності, тому перед структурними підрозділами банку постійно стоїть задача оптимізації залучених та розміщених коштів з врахуванням стратегічних цілей банку.

У процесі управління процентним ризиком приймають участь:

- КУАП - здійснює контроль за собівартістю пасивів та доходністю активів, оцінює рівень процентного ризику за операціями банку, приймає рішення щодо допустимого рівня ризику, встановлює відсоткові ставки за активними та пасивними операціями;
- Кредитний комітет - здійснює оцінку якості активів банку, встановлює відсоткові ставки за кредитними операціями на рівні, затвердженому КУАП;
- Тарифний комітет - здійснює оцінку вартості послуг та відповідає за політику банку з питань операційних доходів;
- В управлінні процентним ризиком в межах своєї компетенції приймають участь Кредитне управління та Казначейство.

При управлінні ризиком зміни відсоткової ставки застосовуються наступні методи: аналіз розривів між активами та пасивами банку, чутливими до змін відсоткових ставок; визначення відкритих позицій; прогноз руху грошових коштів; застосування в договорах з клієнтами можливості зміни відсоткової ставки; аналіз ринкових відсоткових ставок; встановлення базових відсоткових ставок по наданню кредитів та гранично максимальних ставок по залученню коштів; аналіз динаміки чистої відсоткової маржі та чистого спреду та їх ринковій

адекватності. Для прийняття рішень застосовується своєчасна та достовірна управлінська звітність.

Валютний ризик.

Оскільки АКБ „Інтеграл-банк” впроваджує банківські операції в ринкових умовах з ринковими фінансовими інструментами, ціна яких не є сталою, банком приділяється значна увага управлінню валютними ризиками, які виникають через несприятливі коливання курсів іноземних валют. До основних методів управління валютними ризиками відносяться:

- встановлення лімітів валютних позицій;
- прогнозування результату від переоцінки валютної позиції;
- дотримання пруденційних вимог щодо рівня валютного ризику.

Функції підтримання та контролю валютної позиції банку покладені на Казначейство та відділ аналізу та управління ризиками.

Валютний ризик контролюється банком у межах економічних нормативів та лімітів, встановлених Національним банком України.

Операційно - технологічний ризик.

Банк самостійно розробляє технології здійснення банківських операцій та визначає методи внутрішнього контролю за їх проведенням з урахуванням вимог законодавства України.

Мінімізація та контроль за операційно-технологічними ризиками в банку здійснюється за допомогою:

- складання внутрішньобанківських положень та методик, що регламентують управлінські та технологічні процеси в банку;
- належного документування операцій та технологічних процесів;
- контролю за розподілом повноважень, встановлення лімітів на здійснення банківських операцій;
- дотримання вимог щодо розмежування виконавських та контрольних
- функцій підрозділів та працівників банку;
- застосування систем захисту інформації;
- організація ефективної системи контролю за формуванням внутрішньої та зовнішньої звітності.

Крім того, за основними банківськими операціями проводиться поточний та послідовний контроль особами, на яких покладені функції по здійсненню внутрішньобанківського контролю.

Ризик репутації.

Протягом 2008 року банк приділяв увагу питанням, пов'язаним з підтриманням ділової репутації банку на фінансовому ринку. Існуюча система управління ризиком репутації складається з:

- постійного контролю за дотриманням банком нормативних вимог Національного банку та інших контролюючих органів;
- організація роботи щодо ідентифікації клієнтів в порядку, визначеному

- нормативними актами Національного банку України;
- забезпечення своєчасного та повного виконання зобов'язань перед клієнтами та партнерами;

З метою поширення інформації про банк, створення позитивного іміджу, популяризації послуг та залучення клієнтів, банк проводив різноманітні рекламно-інформаційні заходи.

Юридичний ризик.

Юридичний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через порушення або недотримання банком вимог законів, нормативно-правових актів, угод, а також через можливість двозначного тлумачення встановлених законів або правил.

Банком застосовуються наступні механізми управління юридичним ризиком:

- юридична експертиза внутрішньобанківських нормативних документів;
- правовий контроль операцій та управлінських рішень;
- проведення методичної та консультаційної роботи з клієнтами та персоналом банку;
- організація претензійної і позовної роботи, представництво у встановленому законодавством та документами банку порядку інтересів банку у судах;
- вжиття заходів по стягненню заборгованості на підставі судових рішень та інших виконавчих документів.

Управління юридичним ризиком проводиться шляхом візування начальником юридичного відділу розпорядчих документів банку, договорів, внутрішніх нормативних документів, а також прийняття участі у засіданнях Кредитного комітету .

Стратегічний ризик.

Система управління стратегічним ризиком банку включає в себе:

- визначення місії банку, стратегічних цілей та пріоритетів на ринку банківських послуг;
- складання бізнес-планів;
- система контролю за виконанням планових показників підрозділами банку, досягнення запланованих цілей, аналізу причин відхилення від плану.

Ринкові ризики.

Управління ринковим ризиком, який виникає через несприятливі коливання вартості фінансових інструментів, які знаходяться в портфелі банку, здійснюється на підставі відповідних внутрішніх процедур та положень. Постійний контроль за ринковими ризиками здійснюють ті підрозділи, які безпосередньо проводять та супроводжують банківські продукти, на які можуть мати вплив ринкові ризики.

Контроль за відповідністю системи управління ризиками банку здійснюється службою внутрішнього аудиту.

Станом на 01.01.2009 року банк є тимчасовим учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, реєстраційне Свідоцтво учасника фонду №56 від 02 вересня 1999 року.

Платоспроможність Банку (коефіцієнти, розраховані згідно з Інструкцією „Про порядок регулювання діяльності банків в Україні”, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001р. № 368, із змінами і доповненнями).

Станом на 31 грудня 2008 року (кінець дня) платоспроможність банку (покриття регулятивним капіталом ринкових ризиків активів) становила 10,46 % (при нормативі не менше 10%), що свідчить про достатність регулятивного капіталу банку для проведення активних операцій з урахуванням ризиків, що характерні для різних видів банківської діяльності.

Здатність банку своєчасно та в повному обсязі відповідати за своїми зобов'язаннями ґрунтується на підтриманні ліквідності банку на відповідному рівні. Станом на 31 грудня (кінець дня) 2008 року АКБ „Інтеграл-банк” мав наступні показники:

- норматив регулятивного капіталу (Н1) – 81 422 тис. грн.;
- норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) – 14,0 % (норматив не менше 9 %);
- норматив миттєвої ліквідності (Н4) – 58,0 % (норматив не менше 20%);
- норматив поточної ліквідності (Н5) – 99,0 % (норматив не менше 40%);
- норматив короткострокової ліквідності (Н6) – 112,0 % (норматив не менше 20%).

Розрахунок обов'язкових економічних нормативів здійснюється в банку щоденно у відповідності з нормативними документами Національного банку України. Фактичні показники нормативів ліквідності перевищують нормативні значення. Це свідчить про достатню ліквідність і здатність банку забезпечити виконання прийнятих зобов'язань.

На протязі звітнього року до банку не застосовувались заходи впливу.

Обмеження щодо володіння активами в 2008 році не було.

Управління банком.

Органами управління Банку є: Загальні збори акціонерів, Спостережна рада Банку, Правління банку.

Вищим органом управління банком у звітньому році, **Загальні збори акціонерів**, що скликаються на регулярній основі – не менше 1 разу на рік. До компетенції Загальних зборів акціонерів належить вирішення питань щодо:

- визначення основних напрямів діяльності банку та затвердження звітів про їх виконання;
- затвердження річних результатів діяльності банку, затвердження звітів та

висновків Ревізійної комісії та зовнішнього аудитора;

- розподіл прибутку;
- призначення та звільнення голів та членів Спостережної ради банку;
- Ревізійної комісії, затвердження Положення про Спостережну раду та Положення про ревізійну комісію;
- зміни розміру статутного капіталу банку;
- припинення діяльності банку.

В період між Загальними зборами акціонерів контроль за діяльністю Правління банку здійснює Спостережна Рада. Розподіл повноважень між Спостережною Радою та Правлінням банку, а також функції і відповідальність керівництва банку визначається Статутом банку, та конкретизується в Положеннях про відповідні органи управління, а також в посадових інструкціях керівних осіб банку.

Спостережна рада є колегіальним органом банку, що представляє інтереси акціонерів. Очолює Спостережну Раду Голова Спостережної ради – Президент банку.

Функції Спостережної ради:

- призначення та звільнення Голови та членів Правління;
- контроль за діяльністю Правління банку;
- визначення зовнішнього аудитора;
- прийняття рішень щодо загальної організаційної структури банку;
- перевірка фінансових звітів банку і звітів Правління, та розгляд пропозицій щодо використання прибутку і покриття збитків, а також подання річного звіту з результатами зазначеної перевірки на Загальні збори акціонерів, затвердження фінансових планів;
- затвердження умов оплати праці та матеріального стимулювання посадових осіб (керівників) банку, філій;
- здійснення управління та контролю за діяльністю служби внутрішнього аудиту банку.

Правління банку є виконавчим органом, що діє від імені Банку, підзвітне Загальним зборам акціонерів та Спостережній Раді. Правління здійснює управління поточною операційною діяльністю банку та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими статутом банку, рішеннями Загальних Зборів акціонерів банку і Спостережної Ради банку.

Правління банку здійснює такі функції:

- розглядає і приймає рішення з усіх питань поточної (оперативної) діяльності банку;
- визначає та затверджує організаційну структуру і структуру управління банку (відділень, філій) банку;
- вирішує питання підбору, підготовки та використання кадрів;
- визначає умови оплати праці і матеріального стимулювання працівників банку;
- несе відповідальність за управління ризиками та за результати діяльності банку;

- розглядає матеріали ревізій, перевірок, а також звіти керівництва філії, відділення банку, приймає рішення по них та інформує про прийняті рішення Спостережну раду банку;
- розглядає проекти інструкцій, положень та інших внутрішніх нормативних документів банку та приймає рішення по них;
- забезпечує додержання норм чинного законодавства України в системі банку;
- подає Загальним зборам річний баланс, готує питання для винесення їх на обговорення Загальних зборів;
- вирішує інші питання, що не внесені до компетенції Загальних зборів та Спостережної ради, тощо.

Голова Правління банку керує всією діяльністю банку, несе персональну відповідальність за виконання покладених на банк завдань, розподіляє обов'язки між заступниками Голови, установлює ступінь їх відповідальності.

Органами контролю банку є Ревізійна комісія і служба внутрішнього аудиту.

Ревізійна комісія обирається Загальними зборами учасників банку з числа учасників або їх представників. Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю банку.

Служба внутрішнього аудиту, яка є органом оперативного контролю Спостережної ради банку, підпорядковується Спостережній раді та звітує перед нею, діє на підставі положення, затвердженого Спостережною радою.

Статутний капітал та акціонери банку.

За станом на 31 грудня 2008 року (кінець дня) розмір зареєстрованого статутного капіталу банку становить 62 700 тис. грн.

Перелік учасників (акціонерів) банку, які
прямо та опосередковано володіють **10%** і більше
відсотками статутного капіталу

Повне найменування юридичної особи, прізвище, по-батькові фізичної особи	Код країни	Відсоток у статутному капіталі участь		Загальний % у статутному капіталі
		Пряма	опосередкована	
Бовсуновський Андрій Юрійович	804	10,10	0,00	10,10
Товариство з обмеженою відповідальністю „ГРИФ”	804	8,22	6,25	14,47
Товариство з обмеженою відповідальністю „Інвестиційно-торговий союз”	804	25,04	0	25,04
Торішній Кирило Володимирович	804	0	25,04	25,04

Частка керівництва в Статутному капіталі.

Керівництво банку володіє часткою в 17,29 % (пряма участь) у статутному капіталі банку (кількість акцій 4 337 026 шт.).

Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій 9 емісії № 36\1\07 від 26.01.2007 р.

Станом на 1 січня 2008 року загальна штатна кількість співробітників банку складає 205 чол., в порівнянні з минулим роком кількість штатних працівників збільшилась на 7 чол.

Банківські операції і фінансові результати діяльності банку на протязі звітного року обліковувалися згідно з вимогами Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України, нормативно - правових актів Національного банку України та обліковою політикою банку, яка ґрунтується на принципах безперервної діяльності, повного висвітлення, незмінності, обережності, нарахування доходів та витрат, дати операції та превалювання сутності над формою.

Помилки та пов'язаних з ними коригувань, які є важливими для розуміння змін у фінансовому стані банку, після дати останньої річної звітності не виявлено.

Нетипових операцій, які могли б вплинути на активи, зобов'язання та капітал або потоки грошових коштів, АКБ „Інтеграл-банк” протягом 2006 року не здійснював.

Консолідована фінансова звітність за звітний період не складається в зв'язку з відсутністю дочірніх установ та асоційованих компаній.

Фінансова звітність за 2008 рік АКБ „Інтеграл-банк” складена у відповідності до стандартів бухгалтерського обліку та підтверджена зовнішньою аудиторською фірмою ООО АФ „Київська аудиторська група”, (сертифікат №0000084 виданий Новикову Дмитру Миколайовичу від 16.01.2007 року №202) у відповідності з вимогами Стандартів аудиту та етики Міжнародної федерації (МСА), що прийняті як Національні стандарти аудиту згідно з рішенням Аудиторської палати України від 18.04.2003 № 122.

Голова Правління

Михайлішин С.О.

Головний бухгалтер

Юсікайнен Д.Ю.

АКБ „Інтеграл-банк”
 Код банку 320735
 Код ЄДРПОУ 22932856
 Ліцензія НБУ № 81
 Річний звіт за 2008 рік

Баланс
 за станом на 31 грудня 2008 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	60 291	33 323
2	Торгові цінні папери	5	0	514
3	Кошти в інших банках	6	107 823	123 780
4	Кредити та заборгованість клієнтів	7	341 736	245 605
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	15 661	42 151
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		506	35
7	Відстрочений податковий актив		0	60
8	Основні засоби та нематеріальні активи	9	4 181	3 868
9	Інші фінансові активи	10	2 058	2 315
10	Інші активи	11	2 376	1 915
11	Усього активів		534 632	453 566
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
12	Кошти банків	12	60 836	105 661
13	Кошти клієнтів	13	381 590	247 344
14	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		576	0
15	Відстрочені податкові зобов'язання		912	0
16	Резерви за зобов'язаннями	14	49	118
17	Інші фінансові зобов'язання	15	5 735	8 138
18	Інші зобов'язання	16	360	88
19	Усього зобов'язань		450 058	361 349
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
20	Статутний капітал	17	62 714	62 714
21	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		3 826	4 053
22	Резервні та інші фонди банку	18	18 034	25 450
23	Усього власного капіталу та частка меншості		84 574	92 217
24	Усього пасивів		534 632	453 566

Голова Правління

Михайлішин С.О.

Головний бухгалтер

Юсікайнен Д.Ю.

03 березня 2009 року
 Мацегорін Ю.О. тел. 241-75-76

АКБ „Інтеграл-банк”
 Код банку 320735
 Код ЄДРПОУ 22932856
 Ліцензія НБУ № 81
 Річний звіт за 2008 рік

**Звіт про фінансові результати
 за станом на 31 грудня 2008 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		28 404	22 070
1.1	Процентні доходи	19	67 512	44 547
1.2	Процентні витрати	19	(39 108)	(22 477)
2	Комісійні доходи	20	12 463	11 601
3	Комісійні витрати	20	(916)	(1 239)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		(1 833)	328
5	Результат від торгівлі іноземною валютою		1 629	1 347
6	Результат від переоцінки іноземної валюти		7 245	(12)
7	Резерв під заборгованість за кредитами		(14 845)	(10 026)
8	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		1 010	1 568
9	Резерви за зобов'язаннями	14, 28	69	24
10	Інші операційні доходи	21	2 078	1 027
11	Адміністративні та інші операційні витрати	22	(29 236)	(21 453)
12	Прибуток/(збиток) до оподаткування		6 068	5 235
13	Витрати на податок на прибуток	23	(2 242)	(1 182)
14	Прибуток/(збиток) після оподаткування		3 826	4 053
15	Чистий прибуток/(збиток)		3 826	4 053
16	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		3 826	4 053
16.1	Материнського банку		3 826	4 053
17	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	24	0,15	0,16
18	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	24, 25	0,15	0,16

Голова Правління

Михайлішин С.О.

Головний бухгалтер

Юсікайнен Д.Ю.

10 березня 2009 року
 Мацегорін Ю.О. тел. 241-75-76

АКБ „Інтеграл-банк”
Код банку 320735
Код ЄДРПОУ 22932856
Ліцензія НБУ № 81
Річний звіт за 2008 рік

**Звіт про власний капітал
за станом на 31 грудня 2008 року**

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Примітк и	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 27)	нерозподілен ий прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня попереднього року		62 700	11 289	2 675	76 664	0	76 664
2	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року		62 700	11 289	2 675	76 664	0	76 664
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	11 500	0	11 500	0	11 500
3.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	8	0	11 500	0	11 500	0	11 500
4	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	11 500	0	11 500	0	11 500
5	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	4 053	4 053	0	4 053
6	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	11 500	4 053	15 553	0	15 553
7	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)		62 700	22 789	4 053	92 217	0	92 217

8	Скоригований залишок на початок звітнього року		62 700	22 789	4 053	92 217	0	92 217
9	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	(11 469)	0	(11 469)	0	(11 469)
9.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	8	0	(11 469)	0	(11 469)	0	(11 469)
10	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	(11 469)	0	(11 469)	0	(11 469)
11	Прибуток/збиток за рік		0	0	3 826	3 826	0	3 826
12	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	(11 469)	3 826	(7 643)	0	(7 643)
13	Залишок на кінець дня 31 грудня звітнього року		62 700	11 320	3 826	84 574	0	84 574

Довідково:

сума внеску за незареєстрованим статутним капіталом (залишок за рахунком 3630)

0 тис.грн.

сума (сальдо) нарахованих доходів (витрат) і неотриманих (сплачених), яка є складовою частиною залишку балансових рахунків 5040 за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року

9 772 тис.грн.

Голова Правління

Михайлішин С.О.

Головний бухгалтер

Юсікайнен Д.Ю.

14 березня 2009 року

Мацегорін Ю.О. тел. 241-75-76

АКБ „Інтеграл-банк”
 Код банку 320735
 Код ЄДРПОУ 22932856
 Ліцензія НБУ № 81
 Річний звіт за 2008 рік

**Звіт про рух грошових коштів
 за станом на 31 грудня 2008 року
 (непрямий метод)**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		3 826	4 053
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація		810	796
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		14 846	9 765
4	Нараховані доходи		(8 129)	131
5	Нараховані витрати		954	2 802
6	Нарахований та відстрочений податок		1 305	(162)
7	Інший рух коштів, що не є грошовим		(11 469)	11 500
8	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		2 143	28 885
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
9	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		514	(514)
10	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		12 353	(74 271)
11	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(99 189)	(34 572)
12	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(62)	1 579
13	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		(44 919)	54 134
14	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		133 017	30 725
15	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		(2 188)	2 261
16	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		(68)	(25)

17	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		1 601	8 202
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
18	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	26 490	(13 051)
19	Придбання основних засобів	9	(736)	(1 291)
20	Придбання нематеріальних активів	9	(387)	(27)
21	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		25 367	(14 369)
22	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		26 968	(6 167)
23	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		33 323	39 490
24	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	60 291	33 323

Голова Правління

Михайлішин С.О.

Головний бухгалтер

Юсікайнен Д.Ю.

13 березня 2009 року
Мацегорін Ю.О. тел. 241-75-76

АКБ „Інтеграл-банк”
Код банку 320735
Код ЄДРПОУ 22932856
Ліцензія НБУ № 81
Річний звіт за 2008 рік

Примітка 1 „Облікова політика АКБ „Інтеграл-банк”.

Примітка 1.1 „Загальна інформація про діяльність банку”.

Акціонерний комерційний банк „Інтеграл-банк” (далі - Банк) входить до банківської системи України і надає послуги юридичним та фізичним особам відповідно до ліцензій та дозволів Національного банку України.

У своїй діяльності Банк керується чинним законодавством України, зокрема, Законами України „Про банки і банківську діяльність”, „Про господарські товариства”, „Про платіжні системи та переказ коштів в Україні”, „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України, Положення про організацію операційної діяльності в банках України, Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, іншими нормативно-правовими актами Національного банку України, Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку, міжнародними та національними стандартами бухгалтерського обліку, Статутом Акціонерного комерційного банку «Інтеграл» та наступними основними внутрішніми документами Банку:

- Положенням „Про Спостережну Раду АКБ „Інтеграл-банк”;
- Положенням „Про Правління АКБ „Інтеграл-банк”;
- Положенням „Про кредитний комітет”;
- Положенням „Про тарифний комітет”;
- Положенням „Про інвестиційний комітет”;
- Положенням „Про комітет управління активами та пасивами АКБ „Інтеграл-банк”;
- Положенням „Про експертну комісію АКБ „Інтеграл”;
- Положенням „Про активно - пасивні операції”;
- Положенням „Про політику управління активами і пасивами”;
- Положенням „Про облікову політику АКБ „Інтеграл”;
- Положенням „Про ведення податкового обліку”;
- Положенням „Про інвестиційну політику”;
- Положенням „Про облігації”;
- Положенням „Про акції”;
- Положенням „Про порядок кредитування в національній та іноземній валюті”;
- Положенням „Про порядок залучення та розміщення кредитів і депозитів на міжбанківському ринку”;
- Положенням „Про порядок надання цільових споживчих кредитів фізичним особам для купівлі споживчих товарів”;

- Положенням „Про порядок страхування кредитних ризиків, що надаються юридичним та фізичним особам”;
- Положенням „Про методику оцінки фінансового стану позичальника”;
- Положенням „Про вкладні операції фізичних осіб в АКБ „Інтеграл” та його відокремлених структурних підрозділах”;
- Положенням „Про залучення та обслуговування депозитних вкладів юридичних осіб”;
- Положенням „Про порядок ведення аналітичного обліку та нумерацію рахунків аналітичного обліку”;
- Політикою управління ризиками в АКБ „Інтеграл” та іншими.

За станом на 31.12.2008 року (кінець дня) Банк має у своєму складі одну філію (Перша Київська філія АКБ „Інтеграл-банк”), одне відділення „Голосієво”, та чотири обмінних пункти.

Банк здійснює банківські операції, передбачені Статутом банку, на підставі банківської ліцензії Національного банку України №81 від 10.12.2001 року та дозволу Національного банку України від 08.06.2006 року №81-2.

На підставі банківської ліцензії банк здійснює наступні банківські операції:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг;
- послуги відповідального зберігача та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з
- використанням цих карток;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

Згідно письмового Дозволу № 81-2 Національного банку України від 08.06.2006 року АКБ „Інтеграл – банк” має право здійснювати наступні банківські операції:

1. *Операції з валютними цінностями:*

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків (нерезидентів) у грошовій одиниці

України;

- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;

2. *Емісія власних цінних паперів.*

3. *Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.*

4. *Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг).*

5. *Здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб.*

6. *Перевезення валютних цінностей та інкасація коштів.*

7. *Операції за дорученням клієнтів або від свого імені:*

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

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

Крім того, АКБ „Інтеграл-банк” має ліцензії АВ №189970, АВ №189971, АВ №189972, АВ №189941, АВ №189942 період дії яких з 31.01.2007 року по 31.01.2012 року Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку (ДКЦПФР) та здійснює усі види операцій на фондовому ринку:

- брокерська діяльність;
- дилерська діяльність;
- депозитарна діяльність зберігача цінних паперів;
- діяльність з ведення реєстру власників іменних цінних паперів;
- андеррайтинг.

Примітка 1.2 „Основи облікової політики та складання звітності”.

Облікова політика АКБ „Інтеграл-банку” встановлює сукупність визначених у межах чинного законодавства принципів, методів, процедур, що використовуються банком для складання та подання фінансової звітності.

Положення розроблене відповідно до законодавчих актів України та нормативних документів Національного банку України, міжнародних та національних стандартів бухгалтерського обліку, внутрішніх документів, що визначають діяльність банку.

Облікова політика - це один із основних внутрішніх документів Банку, головною задачею якого є повна регламентація прийомів та методів бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу, що застосовуються на практиці в Банку.

Основні принципи облікової політики є невід'ємною частиною загальної облікової політики банку. Інші нормативні документи Банку (положення, інструкції, методологічні вказівки та технологічні карти) деталізують та в окремих моментах доповнюють основні принципи облікової роботи Банку.

Схеми документообігу, технологія обробки інформації, види бухгалтерських проводок викладені у внутрішніх положеннях, технологічних

картках, які є самостійними документами. Внутрішні нормативні документи є складовою частиною загальної облікової політики Банку.

Метою облікової політики Банку є: методологічне обґрунтування і визначення порядку оцінки статей балансу Банку та основних принципів ведення бухгалтерського обліку.

У межах чинного законодавства, нормативних документів Національного банку України та банківської ліцензії облікова політика визначає:

- основні принципи ведення бухгалтерського обліку та формування статей звітності;
- єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу;
- порядок нарахування доходів за кожним фінансовим інструментом, віднесення їх на рахунки прострочених, критерії визнання активів сумнівними чи безнадійними до отримання;
- порядок створення та використання спеціальних резервів;
- вимоги та вказівки щодо обліку і контролю окремих операцій, тощо.

Основними принципами облікової політики Банку, на яких ґрунтується бухгалтерський облік та фінансова звітність є:

- повне висвітлення - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- автономність - активи та зобов'язання банку мають бути відокремлені від активів і зобов'язань власників цього банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим, особисте майно та зобов'язання власників не мають відображатися у фінансовій звітності банку.
- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати – не занижуватимуться;
- безперервність - оцінка активів банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому. Якщо банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це відображається у фінансових звітах;
- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Облікова політика Банку щодо методів оцінки, обліку і контролю активних операцій, мобілізованих банком ресурсів та інших пасивних операцій ґрунтується на відповідних нормативних документах Національного банку України з питань здійснення кредитних операцій, операцій з цінними паперами,

основними засобами та іншими активами, з урахуванням внутрішніх документів Банку, які визначають правила здійснення відповідних банківських операцій.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності визначені обліковою політикою Банку активи і зобов'язання оцінюються, оприбутковуються та обліковуються за:

- вартістю їх придбання чи виникнення – за історичною або первісною вартістю, тобто активи визнаються за сумою сплачених коштів, а зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання,

- справедливою (ринковою) вартістю активів і зобов'язань, за якою активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів, а зобов'язання – за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунків у поточний час.

Крім методів та способів оцінки, що застосовуються при виникненні (визнанні) активів для їх оприбуткування за балансом, Банк використовує комплекс методів оцінки реального стану активів та фінансового результату на дату балансу з метою формування достовірної фінансової та управлінської звітності для зовнішніх і внутрішніх користувачів: принцип нарахування та відповідності доходів і витрат, амортизації дисконту за фінансовими інструментами, формування спеціальних банківських резервів на відшкодування втрат від активних операцій Банку, нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів тощо. Активи і зобов'язання оцінюються та відображаються в обліку таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому становищу Банку, на наступні звітні періоди.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах, які є монетарними статтями балансу, відображаються в бухгалтерському обліку за історичною вартістю в номіналі іноземних валют; у фінансовій звітності вказані статті відображаються у національній валюті за офіційним валютним курсом на дату балансу. Активи і зобов'язання, що є немонетарними статтями балансу, відображаються у фінансовій звітності за офіційним курсом на дату їх виникнення.

Цінні папери, що придбані Банком, обліковуються в балансі за вартістю, що залежить від того, до якого портфеля вони відносяться, та наявності/стану ринку обігу відповідних цінних паперів. Цінні папери, які придбані та/ або зберігаються за дорученням клієнтів, а також цінні папери, які придбані згідно з договорами про довірче управління, обліковуються (за номінальною вартістю) за позабалансовими рахунками.

Довгострокові інвестиції відображаються в обліку за вартістю їх придбання, що включає ринкову ціну придбаних акцій з урахуванням комісійних та інших витрат, пов'язаних із придбанням.

Боргові цінні папери та акції, придбані Банком з метою отримання прибутку від короткотермінових коливань ринкової ціни, обліковуються в торговому портфелі Банку. Такі цінні папери відображаються на дату балансу виключно за справедливою вартістю.

Господарські матеріали і малоцінні та швидкозношувані предмети оприбутковуються за фактичними цінами придбання - первісною вартістю, включаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі, що

безпосередньо пов'язані з придбанням і доставкою матеріальних цінностей до Банку.

Передавання матеріальних цінностей під звіт, з підзвіту в експлуатацію чи їх реалізація відображається в обліку за вартістю, яка визначається методом "перше надходження - перший видаток".

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

Облік доходів/витрат базується на методі нарахування: вони визнаються в тому періоді, до якого відносяться, тобто, в якому доходи/витрати зароблені/понесені.

Облік доходів та витрат в іноземній валюті здійснюється шляхом перерахування їх сум у валюту України за курсом НБУ на дату отримання/нарахування.

У разі отримання доходів авансом, їх облік (за історичною вартістю) ведеться із застосуванням рахунку "Доходи майбутніх періодів", а здійснені авансом витрати – рахунку "Витрати майбутніх періодів". Наприкінці кожного місяця доходи/витрати майбутніх періодів (у сумі, що відноситься до звітного періоду) визнаються доходами/ витратами звітного періоду.

При розрахунку процентів та комісій застосовуються методи і умови, передбачені відповідними договорами.

Усі форми фінансової звітності (уключаючи примітки до них) подані порівняно з попереднім звітним роком.

Статті доходів і витрат відображені у фінансовій звітності розгорнуто, крім доходів і витрат, що виникли у результаті:

- торговельних операцій з цінними паперами у торговому портфелі;
- торговельних операцій з іноземною валютою.

Банк веде бухгалтерський облік, складає фінансову звітність у національній валюті України; операції в іноземній валюті в бухгалтерському обліку відображаються у подвійній оцінці - валюті розрахунків та гривневому еквіваленті за офіційним валютним курсом; у фінансовій звітності операції в іноземній валюті відображаються у національній валюті України – гривневому еквіваленті, розрахованому за офіційним валютним курсом на дату здійснення операцій.

Банком складено річну фінансову звітність за 31.12.2008 року (на вечір) на 01.01.2009 року, згідно з вимогами національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України, облікової політики Банку та МСБО. Одиниця її виміру – тисяча гривень (тис. грн.).

Примітка 1.3 „Первісне визнання фінансових інструментів”.

Банк застосовує *критерії* визнання активів та зобов'язань, за якими активи та зобов'язання визнаються в балансі, лише за наявності достовірної оцінки, тобто можливості визначення грошової суми, у якій відповідні елементи балансу мають бути відображені у звітності.

До елементів балансу відносяться наступні категорії фінансових результатів подій та операцій Банку, які поєднані в окремі групи відповідно до їх економічних характеристик: активи, зобов'язання, капітал, доходи та витрати.

Всі банківські операції відображаються в обліку в день виникнення прав або зобов'язань незалежно від дати руху коштів. Операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх суті та економічного змісту, усі рахунки активів та пасивів оцінюються окремо.

Порядок відображення в бухгалтерському обліку елементів балансу, процедури переоцінки активів та зобов'язань здійснюється відповідно до нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх документів Банку.

Активи і зобов'язання Банку первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку пріоритетне за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною або справедливою вартістю).

При обліку *за первісною (історичною)* вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.

При обліку *за справедливою (ринковою)* вартістю активи визнаються за сумою коштів, які було б необхідно сплатити при придбанні таких активів на поточний момент, а зобов'язання – за сумою коштів, необхідних для погашення зобов'язання на поточний момент. У подальшому приведення поточної вартості активів до їх справедливої вартості здійснюється шляхом переоцінки (дооцінки або уцінки).

Крім зазначених методів та критеріїв оцінки активів та зобов'язань, які застосовуються Банком при визнанні, на дату балансу Банк здійснює оцінку їх реального стану з використанням принципів нарахування та відповідності доходів та витрат, формування спеціальних резервів, амортизації вартості основних засобів та нематеріальних активів, дисконтів/премій за цінними паперами тощо.

Операції з придбання або продаж фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, передбаченого законодавством або практикою ринку, визнаються на дату здійснення угоди за позабалансовими рахунками. Усі інші операції визнаються за балансовими рахунками на дату розрахунку, при цьому зміна вартості за період між датою укладання угоди та датою розрахунку не визнається щодо активів, відображених за первісною або амортизованою вартістю.

Під час первісного визнання фінансових інструментів Банк розраховує ефективну ставку відсотка за кожним окремим договором зі строком користування більшу одного року та застосовує метод ефективної ставки відсотка до тих фінансових інструментів, за якими рівень відхилення ефективної ставки відсотка від номінальної процентної ставки є суттєвим за критеріями, визначеними обліковою політикою Банком. Відповідно до вимог нормативних документів НБУ при розрахунку ефективної ставки відсотка визначаються всі потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов договору за фінансовим інструментом, у тому числі включаються всі комісії та інші сплачені або отримані сторонами суми, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту.

Надані/отримані *кредити* та розміщені/залучені *депозити* первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка є собівартістю активу або зобов'язання. До собівартості включаються

комісійні та інші витрати, які безпосередньо пов'язані з виникненням фінансового інструменту.

На дату балансу кредити та депозити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та здійснення амортизації дисконту/премії.

Придбані *цінні папери* (крім цінних паперів у торговельному портфелі, інвестицій в асоційовані та дочірні компанії) первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на придбання цих цінних паперів. Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю з визнанням витрат на придбання цих цінних паперів за відповідними рахунками витрат під час первісного визнання в балансі Банку таких цінних паперів.

На дату балансу цінні папери в портфелі Банку на продаж та в торговому портфелі відображаються за справедливою вартістю (крім акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж, справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити). Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж, справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити, на дату балансу визначаються за собівартістю з урахуванням зменшення корисності. Цінні папери, які утримуються в портфелі до погашення, відображаються на дату балансу за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Надані Банком у звітному році *фінансові гарантії* первісно оцінюються за собівартістю, яка дорівнює сумі комісій, отриманих за оформлення фінансових гарантій.

Комісії, отримані за оформлення фінансових гарантій, визнаються в балансі як комісійні доходи за позабалансовими операціями під час первісного визнання таких гарантій.

Придбані *основні засоби та нематеріальні активи* первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка є собівартістю відповідного об'єкту.

На дату балансу необоротні активи відображаються:

- основні засоби:

- а) за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності;

- б) за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності - для об'єктів, які раніш вже були переоцінені.

- нематеріальні активи - за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Необоротні активи амортизуються протягом терміну їх корисного використання за рахунок витрат Банку.

Примітка 1.4 „Торгові цінні папери”.

Цінні папери в торговому портфелі – це цінні папери, що були придбані з метою отримання прибутку від короткострокових коливань ринкової ціни або дилерської маржі.

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за сумою коштів, сплачених при придбанні цих паперів. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів.

Подальше визнання цінних паперів в балансі здійснюється за справедливою вартістю на підставі котирувань. На визначену дату балансу цінні папери у торговому портфелі відображаються за справедливою вартістю.

У разі зміни ринкової вартості цінних паперів в торговому портфелі банку, вони підлягають переоцінці. Сума збільшення або зменшення балансової вартості таких цінних паперів відображається за аналітичним рахунком балансового рахунку 6203 .

За справедливую вартість цінного папера береться вартість, що визначена за його котирувальною ціною покупця (ціною bid) за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця. У разі відсутності таких котирувань на зазначену дату справедлива вартість цінного папера визначається за його останнім біржовим курсом, що визначений за результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх 10 робочих днів звітного місяця.

Справедлива вартість цінного паперу визначається на звітну дату балансу банку, а саме на кінець останнього дня місяця.

Цінні папери, що віднесені до торгового портфеля та обліковуються за справедливою вартістю, не підлягають перегляду на зменшення корисності та відповідно резервуванню.

Переоцінка на дату балансу цінних паперів в торговому портфелі та результат реалізації цінних паперів з торгового портфеля банку (прибуток чи збиток) включаються до складу статті „торговельний дохід” (прибутки мінус збитки від операцій з торговельними цінними паперами) звіту про фінансові результати за період, в якому сталася або була реалізована змінена справедлива вартість (різниця між ціною реалізації та балансовою вартістю).

Усі операції з придбання та продажу цінних паперів обліковуються на дату розрахунку, тобто на дату передавання права власності на ці цінні папери.

Амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами в торговому портфелі не здійснюється.

Проценти та дивіденди від володіння цінними паперами у торговому портфелі банку, протягом року не отримувались.

Результат від продажу цінних паперів з торгового портфеля відображено за рахунком 6203.

Станом на 31.12.2008 року цінні папери у торговому портфелі Банку відсутні.

Цінні папери, які є об'єктом операцій репо у торговому портфелі банку відсутні.

Примітка 1.5 „Кредити та заборгованість клієнтів”.

Кредитування є одним з пріоритетних напрямків діяльності Банку, що приносить найбільшу частку його доходів. Банк надає кредити як великим підприємствам і підприємствам малого та середнього бізнесу, так і фізичним особам.

Бухгалтерський облік кредитних операцій повинен забезпечити своєчасне і повне відображення кредитних операцій та зобов'язань і активів, які виникають у зв'язку з ними, за рахунками бухгалтерського обліку та статтями фінансової звітності, що відповідають реальному стану кредитного портфелю;

Облік кредитних операцій в банку здійснювався підставі "Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України" затвердженої постановою Правління НБУ №435 від 15.09.2004 року (із змінами та доповненнями), Інструкції про застосування рахунків бухгалтерського обліку банків України затвердженою постановою Правління НБУ від 17.06.2004 року №280 (із змінами і доповненнями) та з врахуванням змін котрі настали з набуттям чинності „Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України” затвердженою постановою Правління НБУ №481 від 27.12.2007 року, та згідно з Методикою визначення та порядком застосування методу ефективної ставки відсотка в АКБ "Інтеграл-банк".

У фінансовій звітності (Баланс) кредитні операції відображаються за собівартістю (основний борг за вирахуванням неамортизованого дисконту) за вирахуванням резервів на відшкодування можливих збитків від указаних операцій, сформованих, відповідно до нормативно - правових актів НБУ та в порядку, визначеному відповідними внутрішніми документами Банку, залежно від категорії кредитного ризику операції.

Кредиторська та дебіторська заборгованість різних юридичних та фізичних осіб обліковується банком на окремих аналітичних рахунках. Окремо також обліковується заборгованість одного і того ж самого боржника, яка має різні умови та строки погашення та враховується в різних валютах.

Банк оцінює надані (отримані) кредити під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи всі доходи/витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням даного кредиту. В бухгалтерському обліку кредити відображаються як активи та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку, а доходи/витрати на операцію враховуються в суму дисконту (премії) за цим кредитом.

Банк амортизує дисконт (премію) протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту.

Банк визначає справедливу вартість наданого (отриманого) кредиту шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту.

Банк визнає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю наданого (отриманого) кредиту та вартістю

договору в кореспонденції з рахунками премії (дисконту), якщо під час первісного визнання він визначає вартість фінансового інструменту за процентною ставкою, що суттєво відрізняється від ринкової.

У подальшому Банк оцінює надані (отримані) кредити за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Зменшення корисності за кредитами відображається шляхом формування резервів.

Банк формує резерв для відшкодування можливих втрат від кредитних операцій, що виникають в процесі діяльності банку. Для розрахунку резерву під кредитну заборгованість щомісяця за станом на перше число місяця, наступного за звітним, здійснюється інвентаризація кредитного портфеля та класифікація кредитів за групами ризику залежно від фінансового стану позичальника, стану обслуговування позичальником кредитної заборгованості та з урахуванням рівня забезпечення кредитної операції. Формування резерву під кредитні ризики банк здійснює в повному обсязі відповідно до суми фактичної кредитної заборгованості та розрахункової суми резерву за станом на перше число місяця.

З метою підвищення надійності Банку, зміцнення його положення на фінансовому ринку України, захисту інтересів кредиторів і вкладників та з метою реального відображення у фінансовій звітності статей звіту «Баланс» у 2008 році Банк сформував резерви на покриття можливих збитків від кредитної діяльності, згідно з нормативними вимогами Національного банку України, у повній його розрахунковій сумі.

Відсотки за кредитами нараховуються банком не рідше одного разу на місяць: в кінці місяця в строки, передбачені угодами; в день укладання угоди про надання кредиту (по міжбанківських кредитах, розміщених (залучених) у національній валюті); в день закінчення дії договору за фактичний строк користування кредитом у поточному місяці. Для розрахунку відсотків береться період, вказаний в договорі (телексі) або фактична кількість календарних днів користування кредитом. День погашення не враховується.

Формування резерву під прострочені нараховані доходи банк здійснює щомісяця в розмірі фактичної заборгованості за простроченими понад 31 день нарахованими доходами за станом на перше число місяця, наступного за звітним.

Надані Банком у звітному році фінансові гарантії первісно оцінюються за собівартістю, яка дорівнює сумі комісій, отриманих за оформлення фінансових гарантій.

Комісії, отримані за оформлення фінансових гарантій, визнаються в балансі як комісійні доходи за позабалансовими операціями під час первісного визнання таких гарантій.

Списання безнадійної заборгованості за кредитами та нарахованими процентами за рахунок резерву в звітному періоді не відбувалось.

Повернення попередньо списаних кредитів в звітному періоді не проводилось.

Примітка 1.6 „Цінні папери в портфелі банку на продаж”.

Цінні папери в портфелі на продаж - цінні папери, які банк має намір утримувати протягом невизначеного терміну та до яких не належать торгові цінні папери та цінні папери, що утримуються до погашення.

Придбані цінні папери у портфель на продаж первісно оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів.

В портфелі банку на продаж обліковуються цінні папери, які банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, потреб ліквідності, наявності альтернативних інвестицій. Зазначені цінні папери на дату балансу відображаються за справедливою вартістю.

Банк здійснює перегляд на зменшення корисності цінних паперів, що віднесені до портфеля на продаж методом справедливої вартості з оцінкою та переоцінкою цінних паперів згідно котирувань на українських біржах.

Зменшення суми очікуваного відшкодування цінного папера може бути спричинено погіршенням фінансового стану емітента цінних паперів та/або зміною ринкової ставки дохідності.

Розрахунок резерву за цінними паперами здійснюється з урахуванням виду цінного папера (боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком) і методу визначення його балансової вартості (собівартості або справедливої вартості).

Цінні папери, що віднесені до портфеля на продаж і обліковуються за собівартістю (пайові цінні папери) або амортизованою собівартістю (боргові цінні папери), підлягають перегляду на зменшення корисності та відповідно резервуванню.

Резерв формується в сумі перевищення собівартості або амортизованої собівартості над сумою очікуваного відшкодування, яка обчислюється на підставі ринкової ставки дохідності та реальних строків отримання грошових платежів за такими цінними паперами. Реальні строки отримання грошових платежів можуть відрізнятись від контрактних у разі погіршення фінансового стану емітента. Сума очікуваного відшкодування також коригується на фактор ризику емітента.

Для розрахунку резерву за цінними паперами в портфелі банку на продаж за справедливу вартість цінного папера береться вартість, що визначена за його котирувальною ціною покупця (ціною bid) за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця. У разі відсутності таких котирувань на зазначену дату справедлива вартість цінного папера визначається за його останнім біржовим курсом, що визначений за результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх 10 робочих днів звітного місяця.

У разі неможливості використання для визначення справедливої вартості цінних паперів жодної з наведених у цьому розділі процедур банк може застосовувати іншу методику визначення справедливої вартості на підставі наявності відповідних документів (договорів і т.п.).

Документи, на підставі яких банк визначає справедливу вартість цінних паперів, мають подаватися на першу вимогу Національного банку України.

Якщо таких документів немає, то банк має обчислити суму очікуваного відшкодування.

Під час розрахунку резерву за зазначеними цінними паперами слід дотримуватися такої послідовності дій:

- визначається поточна справедлива вартість цінного папера за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах;

- здійснюється в разі потреби нарахування відсотків, амортизація дисконту/премії, нарахування дивідендів;

- розраховується різниця між поточною справедливою вартістю, визначеною відповідно до абзацу третього цього пункту, і балансовою вартістю, скоригованою відповідно до абзацу четвертого цього пункту, та здійснюється переоцінка цінних паперів на величину такої різниці;

- здійснюється перегляд усієї доступної інформації про цінний папір та його емітента з метою виявлення ризику цінного папера та робиться відповідний висновок про наявність чи відсутність ризику або про відновлення корисності цінного папера.

У разі наявності ризику цінного папера створюється резерв на суму накопиченої за таким цінним папером уцінки на дату розрахунку резерву.

За відсутності ризику цінного папера резерв за таким цінним папером не формується.

Справедлива вартість цінного паперу визначається на кожен дату балансу банку, а саме на кінець останнього дня місяця.

У разі зміни справедливої вартості цінних паперів в портфелі банку на продаж, вони підлягають переоцінці. Сума збільшення або зменшення балансової вартості таких цінних паперів відображається в капіталі за аналітичним рахунком балансового рахунку 5102.

Усі операції з придбання та продажу цінних паперів обліковуються на дату розрахунку, тобто на дату передавання права власності на ці цінні папери.

Переведення цінних паперів з портфеля на продаж до портфеля до погашення протягом 2007 року не здійснювалося.

Визнання зменшення корисності цінних паперів, що обліковуються у портфелі Банку на продаж, здійснювалося згідно з вимогами «Положення про порядок формування резерву під операції банків України з цінними паперами», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.02.2007 року №31. Відповідно до вимог положення Банк не формував резерв під вкладення в акції бірж, депозитаріїв.

Проценти та дивіденди від володіння цінними паперами у портфелі банку на продаж в 2008 році не отримувались.

Протягом року цінні папери в портфелі банку на продаж обліковувались за справедливою вартістю і не підлягали перегляду на зменшення корисності та відповідно резервуванню.

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

Примітка 1.7 „Цінні папери в портфелі банку до погашення”.

У портфелі до погашення обліковуються придбані цінні папери з

фіксованими платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо Банк має намір та змогу отримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

Банк первісно не визнає цінні папери в портфелі до погашення, якщо:

- не має фінансових ресурсів для фінансування цінних паперів до погашення;

- протягом поточного фінансового року або протягом двох попередніх фінансових років Банк продав до дати погашення значну суму інвестицій порівняно із загальною сумою інвестицій, утримувані до погашення;

- є юридичне або інше обмеження, яке може перешкодити наміру Банку утримувати цінні папери до погашення.

Боргові цінні папери в портфелі до погашення обліковуються за амортизованою собівартістю. Витрати, пов'язані з придбанням боргових цінних паперів, збільшують (зменшують) суму премії (дисконту) на дату їх придбання.

Банк постійно на дату балансу оцінює свій намір та здатність утримувати цінні папери до погашення.

Боргові цінні папери в портфелі Банку до погашення підлягають перегляду на зменшення їх корисності не рідше одного разу на місяць.

Процентні доходи за цінними паперами в портфелі Банку до погашення відображають на балансових рахунках 6051, 6053, 6055.

На дату балансу цінні папери в портфелі банку до погашення переглядаються щодо можливого зменшення їх корисності на основі аналізу очікуваних грошових потоків.

Зменшення корисності цінних паперів у портфелі банку до погашення відображається в бухгалтерському обліку шляхом формування резерву на суму перевищення балансової вартості цінних паперів над поточною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованою під час первісного визнання) відповідно до "Положення про порядок формування резерву під операції банків України з цінними паперами" затвердженого Постановою Національного банку України від 02.02.2007 р. № 31 та Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 03 жовтня 2005 року № 358.

Цінні папери у портфелі до погашення протягом 2008 року не обліковувались.

Примітка 1.8 „Основні засоби”.

Облік основних засобів здійснювався Банком відповідно до „Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів та нематеріальних активів банків

України", затвердженої постановою Правління НБУ від 11.12.2005 р. № 480.

Придбані (створені) основні засоби зараховуються на баланс Банку за первісною вартістю, яка включає усі витрати (крім обов'язкових платежів до бюджету), що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію, тобто безпосередньо пов'язані з доведенням основних засобів до придатного для використання за призначенням стану.

Первісна вартість об'єкту основних засобів збільшується на суму витрат (капітальних вкладень) на його поліпшення (модернізація, модифікація), які призводять до збільшення майбутніх економічних вигод, що очікувалися від об'єкту.

Облік основних засобів ведеться за рахунками 4400 "Основні засоби", 4430 "Капітальні інвестиції за незавершеним будівництвом і за не введеними в експлуатацію основними засобами", 4500 „Інші необоротні матеріальні активи" та 4530 „Капітальні інвестиції за основними засобами, що отримані в оперативний лізинг(оренду)".

Одиницею обліку основних засобів є окремий інвентарний об'єкт основних засобів. Для цілей бухгалтерського обліку основні засоби класифікуються за такими групами:

а) Основні засоби :

- земельні ділянки;
- капітальні витрати на поліпшення земель;
- будинки, споруди та передавальні пристрої;
- машини та обладнання;
- транспортні засоби;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі);
- інші основні засоби.

б) Інші необоротні матеріальні активи:

- малоцінні необоротні матеріальні активи;
- тимчасові (не титульні) споруди;
- інші необоротні матеріальні активи.

в) Незавершені капітальні інвестиції

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

Під час розрахунку вартості, яка амортизується, ліквідаційна вартість об'єкта основних засобів прирівнюється до нуля. Основні засоби, що продовжують експлуатуватись, ліквідаційна вартість яких не перевищує їх балансової вартості, обліковуються на балансі Банку без нарахування амортизації до часу їх фактичного вибуття (списання з балансу).

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

Амортизація об'єкта основних засобів нараховується виходячи з нового

строку корисного використання, починаючи з місяця, наступного за місяцем зміни строку корисного використання. Амортизація основних засобів (крім малоцінних необоротних матеріальних активів) нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

Строки корисного використання основних засобів встановлені наступні:

- будинки, споруди - 20 років;
- транспортні засоби - 5 років;
- меблі, інструменти, сейфи та інший господарський інвентар - 5 років;
- комп'ютерне обладнання – 4 роки;
- обладнання зв'язку – 4 роки;
- касове та офісне обладнання, системи безпеки, телефони, мобільні телефони та інші основні засоби - 5 років;
- побутові електроприлади невиробничого характеру - 5 років;
- завершені капітальні інвестиції для поліпшення, модернізації, добудування, реконструкції, дообладнання об'єктів операційного лізингу;
- строк дії договору лізингу.

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

Нарахування амортизації проводиться щомісяця. Місячна сума амортизації при прямолінійному методі визначається діленням річної суми амортизації на 12.

Результат амортизації основних засобів і необоротних матеріальних активів відображається за рахунками 4409 "Знос основних засобів", 4509 "Знос інших необоротних матеріальних активів". За 2008 рік амортизація склала 930 тис. грн. та відображена на рахунку 7423.

Протягом звітнього 2008 року Банком строк корисного використання основних засобів не переглядався. Переоцінка основних засобів не проводилась.

Основні засоби Банку в звітньому 2008 році в оперативний лізинг не передавались.

Станом на 01 січня 2009 року Банк має угоди на отримання основних засобів у оперативний лізинг на загальну суму 9 509 тис. грн. Основні засоби, отримані в оперативний лізинг, обліковуються на позабалансовому рахунку № 9840 за вартістю, визначеною в угодах.

Амортизація таких основних засобів здійснюється лізингодавцем.

На протязі звітнього року основні засоби у фінансовий лізинг Банком не надавались та не отримувались.

Основних засобів, переданих під заставу зобов'язань, на кінець дня 31.12.2008 року Банк не має. Станом на кінець дня 31.12.2008 року укладених договорів про придбання у майбутньому основних засобів не має.

Примітка 1.9 „Нематеріальні активи”.

До нематеріальних відносяться активи, що не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані та утримуються Банком для використання в своїй діяльності більше ніж один рік.

Придбані (створені) нематеріальні активи зараховуються на баланс

Банку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію.

Первісна вартість об'єкту нематеріальних активів збільшується на суму витрат (капітальних вкладень) на його поліпшення (модернізація, модифікація), які призводять до збільшення майбутніх економічних вигод, що очікувалися від об'єкту. Нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, що встановлюється постійно-діючою комісією при визнанні цього об'єкта активом, введення його в експлуатацію та відображення в бухгалтерському обліку операції його оприбуткування.

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

- очікуваного використання об'єкта Банком виходячи з його потужності або продуктивності;
- строків корисного використання подібних активів;
- фізичного та морального зносу, що передбачається;
- правових або інших подібних обмежень щодо строків використання об'єкта та інших факторів.

На рахунку нематеріальних активів Банку станом на кінець дня 31.12.2008 року обліковуються права на комп'ютерні програми(бази даних) в сумі 444 тис. грн. (первісна вартість - 699 тис. грн.), строк корисного використання яких визначений у відповідності до документів, що встановлюють такі права, але не більше 10 років безперервної експлуатації.

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

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

Нарахування амортизації проводиться щомісяця за методом рівномірного(прямолінійного) списання. При цьому вартість нематеріального активу рівномірно списується на витрати впродовж строку його служби.

Перегляд термінів корисного використання нематеріальних активів протягом звітного 2008 року Банком не проводився. Результат амортизації нематеріальних активів відображається на рахунку 4309 "Накопичена амортизація нематеріальних активів".

За 2008 рік амортизація склала 75 тис. грн. та відображена на рахунку 7423.

У звітному 2008 році Банк не здійснював переоцінку нематеріальних активів.

Станом на кінець дня 31.12.2008 року укладені договори про придбання у майбутньому нематеріальних активів (програмного забезпечення) на суму 68 тис. грн.

Примітка 1.10 „Оперативний лізинг (оренда)”.

Банк являється лізингоотримувачем основних засобів на загальну суму 9 509 228,18 грн., які обліковуються на позабалансовому рахунку №9840.

Станом на 01.01.2009 року в банку обліковується чотирнадцять об'єктів лізингу:

- Приміщення офісу банку - договір оперативної оренди від 14.01.1998 року з ТСО України на строк до 14.01.2047 року.

Вартість орендованого майна – 306 951,00 грн. - обліковується на позабалансовому рахунку №9840.

- Приміщення офісу банку - договір оперативної оренди від 06.03.2001р. з ТСО України на строк до 14.01.2047 року.

Вартість орендованого майна – 19 413,00 грн. - обліковується на позабалансовому рахунку №9840.

- Приміщення офісу банку - договір оперативної оренди від 29.12.2003р. з ТСО України на строк до 05.01.2014 року.

Вартість орендованого майна – 20 274,70 грн. - обліковується на позабалансовому рахунку №9840.

- Приміщення офісу банку для відділення “Голосієво” – договір оперативної оренди №2403 від 22.11.2005 р. з Регіональним відділенням Фонду державного майна України по м. Києву на строк до 22.07.2009 року.

Вартість орендованого майна – 191 200,00 грн. обліковується на позабалансовому рахунку №9840.

- Приміщення для обмінного пункту банку - договір суборенди №11/9 від 19.12.2006 р. з ЗАТ “Гранд Галерея” строком до 30.11.2009 р.

Вартість орендованого майна 1 260 000,00 грн. обліковується на позабалансовому рахунку №9840.

- Приміщення для обмінного пункту банку - договір суборенди №2-11/9 від 22.02.2007 р. з ТОВ “Гранд Галерея” строком до 31.07.2009 р.

Вартість орендованого майна 1 169 075,00 грн. обліковується на позабалансовому рахунку №9840.

- Приміщення офісу банку для Першої Київської філії – договір оперативної оренди №426 від 07.03.2006 р. з АТЗТ Інститутом ВНДІХІМПРОЕКТ на строк до 11.01.2012 р.

Вартість орендованого майна 4 705 800,00 грн. обліковується на позабалансовому рахунку №9840.

- Приміщення офісу банку для Першої Київської філії – договір оперативної оренди №319/С від 16.10.2008 р. з ТОВ Українською девелоперською компанією на строк до 31.10.2009 р.

Вартість орендованого майна 75 596,40 грн. обліковується на позабалансовому рахунку №9840.

- Приміщення офісу банку для Першої Київської філії – договір оперативної оренди №1024-08/01 від 24.10.2008 р. з ТОВ Консультаційне бюро Черних С.П. на строк до 31.10.2009 р.

Вартість орендованого майна 166 453,00 грн. обліковується на позабалансовому рахунку №9840.

- Приміщення офісу банку для Першої Київської філії – договір оперативної оренди №3/С-2007 від 22.10.2008 р. з Інвестиційним торговим союзом на строк до 31.10.2009 р.

Вартість орендованого майна 1 539 250,34 грн. обліковується на позабалансовому рахунку №9840.

- Обладнання по договорам оренди №42ор0/1 від 01.10.2008 р. та №11-11/М-2006 від 08.11.2006 р. Загальна вартість цього орендованого майна 54 914,74 грн. обліковується на позабалансовому рахунку №9840.

На протязі звітного року основні засоби в лізинг банком не надавались.

Примітка 1.11 „Податок на прибуток”.

Банк є платником податку на прибуток на загальних підставах, визначених Законом України « Про оподаткування прибутку підприємств» № 334/94-ВР від 28.12.1994 року (далі - Закон). Ставка податку на прибуток з 01 січня 2004 року, складає 25 % від прибутку до оподаткування. Протягом звітного періоду ставка податку на прибуток не змінювалася.

Філія банку є окремим платником податків та обов'язкових платежів і зборів.

Сума податку на прибуток банку за звітний 2008 рік визначалася у відповідності до норм Закону. За результатами 2008 року в податковому обліку прибуток до оподаткування склав 3 588 тис. грн. В той же час, за результатами фінансового обліку у 2008 році отримано прибуток до оподаткування 6 068 тис. грн. Різниця між прибутком до оподаткування в фінансовому та податковому обліку склала 2 480 тис. грн. Причина виникнення такої різниці є різний підхід у визначенні сум доходів та витрат у податковому та фінансовому обліку, який призводить до виникнення постійних та тимчасових різниць між обліковим та податковим прибутками.

Постійні різниці зумовлені тим, що окремі доходи та витрати включаються до розрахунку облікового прибутку (збитку), але не враховуються у разі визначення податкового прибутку (збитку).

Тимчасові різниці, це різниці в часі, які виникають внаслідок того, що період, в якому окремі витрати або доходи включаються до складу податкового прибутку, не збігаються з періодом, у якому ці статті включені в обчислення облікового прибутку.

Ці різниці можна розглянути в наступному розрізі:

- Постійні різниці, що призводять до збільшення облікового прибутку можливо виділити такі як:
- Доходи фінансового обліку, які не визнаються як валовий дохід в податковому обліку (операції по яким до валового доходу включається кінцевий фінансовий результат (прибуток));
- Валові витрати, які в фінансовому обліку визнаються як капітальні вкладення.
- Постійні різниці, що призводять до зменшення облікового прибутку:
- Витрати, які згідно Закону здійснюються за рахунок прибутку:
 - 50 % оренди автомобілів та паливно-мастильних матеріалів;

- штрафи;
- резерви під стандартну заборгованість;
- ремонт основних засобів, що перевищує 10%;
- Доходи, які в податковому обліку не є валовими доходами:
 - Переоцінка спеціальних резервів під стандартну та нестандартну заборгованість за кредитними операціями, яка в податковому обліку не визначена як зобов'язання;
 - Доходи майбутніх періодів, враховані на рахунках 3600;
 - Різниця між залишковою вартістю основних засобів в податковому та фінансовому обліку.

Різниця між витратами (доходами) з податку на прибуток та облікового прибутку (збитку) розкривається у таблиці 32.2 Примітки 32.

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань, що наведені у таблиці 32.3, призвели до необхідності формування за підсумками 2008 року відстроченого податкового зобов'язання (відстроченого податку на прибуток табл. 32.1).

Облік відстрочених податкових зобов'язань здійснюється відповідно до вимог Інструкції про порядок відображення в бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів, затвердженої постановою Правління НБУ від 19.03.2003 року №121.

У звітному 2008 році Банк не мав:

- тимчасових різниць, пов'язаних з фінансовими інвестиціями в дочірні та асоційовані компанії за відсутністю таких інвестицій;
- витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена, в наслідок відсутності таких подій;
- податкових збитків і невикористаних податкових пільг, пов'язаних з не визначенням відстроченого податкового активу.

В станом на 31 грудня 2008 році з урахуванням тимчасових різниць відстрочений податковий актив склав 55 тис. грн., а відстрочене податкове зобов'язання – 967 тис. грн., таким чином сума відстроченого податкового зобов'язання по рахунку 3621 станом на 31.12.2008 року складає 912 тис. грн., розрахунок яких наведений у таблиці 32.3 „Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2008 рік Примітки 32 „Витрати на податок на прибуток”.

Примітка 1.12 „Доходи та витрати”.

Бухгалтерський облік доходів та витрат Банку здійснювався у відповідності до Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затверджених Постановою Правління НБУ від 18.06.2003 р. №255 зі змінами та інших нормативно-правових актів НБУ.

Для обліку доходів та витрат Банк застосовував принципи бухгалтерського обліку:

- нарахування та відповідності 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 зниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів Банку.

Доходи і витрати, що виникали у результаті операцій, визначалися договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно вимог чинного законодавства України.

Доход Банку визначався та оцінювався в момент збільшення активу або зменшення зобов'язання, що обумовлювало ріст власного капіталу при умові, що фінансовий результат операцій досить точно оцінений. Усі доходи, що відносились до звітного періоду відображались в цьому ж періоді незалежно від того, коли отримані кошти. Залежно від виду кредитного продукту банком здійснювався розрахунок ефективної ставки відсотка за допомогою програмного комплексу „Мебіус”. Доцільність застосування методу ефективної ставки відсотка до кредитного продукту визначалася на підставі здійсненого розрахунку. Критерії застосування ефективної ставки визначені в Кредитній та Обліковій політиці банку.

Отримані доходи, які належали до майбутніх періодів, обліковувались Банком як відстрочені (балансовий рахунок №3600 „Доходи майбутніх періодів”).

Витрати звітного періоду визнавались і оцінювались в момент зменшення активу, або збільшення зобов'язання, що приводило до зменшення власного капіталу при умові, що ці витрати досить точно оцінені. Витрати, що відносились до звітного періоду, відображались в цьому ж періоді, незалежно від того, коли були сплачені кошти.

Здійснені витрати та платежі, які належали до майбутніх періодів, обліковувались, як відстрочені витрати (балансовий рахунок №3500 „Витрати майбутніх періодів”).

Облік доходів та витрат здійснювався наростаючим підсумком з початку року. Залишки за рахунками доходів та витрат закрились в кінці року в кореспонденції з рахунками капіталу Банку (балансовий рахунок № 5040 „Прибуток звітного року, що очікує затвердження”).

Комісійні доходи і витрати – операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою; в окремих випадках суми їх можуть обчислюватися пропорційно часу і сумі зобов'язання.

Нарахування процентів та прирівняних до них комісій, здійснювалось Банком щомісячно, незалежно від періодичності розрахунків. Нарахування доходів (витрат) здійснювалось також на дату оформлення документа, який підтверджував надання послуги.

Якщо дата нарахування комісійних, процентних доходів та витрат та дата отримання цих коштів співпадали, то отримання окремих доходів, банк обліковував за касовим методом (пені, штрафи), згідно з яким облік доходів здійснювався в момент їх надходження, а не в момент виникнення – принцип обережності.

Нараховані доходи обліковувались на рахунках нарахованих доходів до строку їх погашення, а при несвоєчасному погашенні боржником заборгованості переносились на рахунки прострочених нарахованих доходів. Заборгованість по нарахованих доходах може бути визнана сумнівною до повернення, якщо:

- термін простроченої заборгованості по кредиту складає понад 180 днів;
- термін прострочених доходів(комісій) по цьому кредиту складає понад 60 днів.

Разом з тим, терміни простроченої заборгованості по кредиту і нарахованим відсоткам у момент визнання заборгованості сумнівною до повернення, могли відрізнятись від термінів, визначених вище.

Визнання простроченої кредитної заборгованості та відсотків сумнівною до погашення приймалося рішенням Кредитного комітету банку.

При визнанні сумнівних доходів безнадійними до повернення вони списувались з балансу за рахунок сформованих резервів та обліковувались на позабалансових рахунках 960 групи до закінчення строку позовної давності, або погашення заборгованості.

Заборгованість по відсотках визнавалась безнадійною одночасно з заборгованістю по кредиту та тільки за рішенням Правління банку.

При отриманні платежу в часткове чи повне погашення безнадійної заборгованості за процентними доходами, що обліковуються на позабалансовому рахунку, але списання якої не відбувалося за рахунок резерву, повернена сума відноситься на рахунок доходів. Якщо списання відбувалося за рахунок резерву в поточному році, отримана сума зараховується на рахунок 7720, якщо в минулих роках – на рахунок 6717, з одночасним списанням заборгованості з позабалансового рахунку.

Повернення раніше списаних за рахунок резервів безнадійних доходів у звітному році не відбувалося.

Для розрахунку процентних доходів (витрат) Банк використовував метод „факт/факт” (фактична кількість днів у місяці та році) для операцій в національній валюті та метод „факт/360” для операцій в національній та іноземній валюті, крім міжбанківських операцій.

Нарахування процентних витрат за вкладними операціями юридичних та фізичних осіб Банк здійснював на підставі укладених договорів з оформленням відомостей нарахування відсотків. При розрахунку відсотків за вкладними операціями Банк не враховував перший та останній дні строку дії договору. При нарахуванні процентів за звітний місяць останній календарний день місяця Банк включав до розрахунку, крім випадків, коли звітна дата була датою закінчення договору.

Нарахування процентних доходів за кредитними операціями юридичних та фізичних осіб Банк здійснював на підставі укладених договорів з оформленням відомостей нарахування відсотків. При розрахунку відсотків банк не враховував останній день строку кредитного договору.

Нарахування відсотків за міжбанківськими кредитами (депозитами), в т.ч. кредитами „овернайт” Банк здійснював відповідно до умов, визначених в договорах.

Так, за кредитами „овернайт” в національній валюті нарахування відсотків здійснювалось за фактичну кількість днів користування міжбанківським кредитом з дати зарахування коштів на рахунок позичальника до дати повернення з розрахунку факт/факт, за кредитами „овернайт” в іноземній валюті нарахування відсотків здійснювалось за фактичну кількість днів користування міжбанківським кредитом з дати зарахування коштів на рахунок позичальника до дати повернення з розрахунку факт/360, за короткостроковими кредитами в національній валюті

нарахування відсотків здійснювалось за фактичну кількість днів користування міжбанківським кредитом з дати зарахування коштів на рахунок позичальника до дати повернення з розрахунку факт/факт, за короткостроковими кредитами в іноземній валюті нарахування відсотків здійснювалось за фактичну кількість днів користування міжбанківським кредитом з дати зарахування коштів на рахунок позичальника до дати повернення з розрахунку факт/360.

Комісійні доходи за обслуговування поточних рахунків клієнтів Банк списував самостійно у розмірі, передбаченому тарифами банку. Відповідно до умов договорів банківського рахунку списання здійснювалось Банком протягом 3-х останніх днів поточного місяця за розрахунковий період.

Нарахування й отримання доходів та нарахування й оплата витрат в іноземній валюті відображались за рахунком в іноземній валюті з використанням рахунку 3800 „Позиція банку щодо іноземної валюти”.

Доходи і витрати в іноземній валюті відображались за рахунками „Доходи” і „Витрати” у гривневому еквіваленті за офіційним курсом, що діяв на дату їх нарахування.

Фінансовий результат від операцій з іноземною валютою відображався за балансовим рахунком 6204 „Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами”. Банк здійснював на окремому аналітичному рахунку облік реалізованого результату від торгівлі іноземною валютою.

Банк, враховуючи принцип суттєвості, здійснює коригуючи проводки відповідно до Положення про формування коригуючих проводок, що здійснюються банками України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 09.10.2001 року №427.

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

Примітка 1.13 „Іноземна валюта”.

Банк здійснює обслуговування розрахункових, торгівельних та інших операцій клієнтів та власних операцій банку в іноземній валюті на підставі чинного законодавства України, банківської ліцензії та письмових дозволів Національного банку України, нормативних актів Національного банку, зокрема Інструкції з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку від 17.11.2004 р. №555, та внутрішніх документів банку.

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті банк здійснює у подвійній оцінці, а саме в номінальній сумі іноземної валюти, щодо якої установлюється курс гривні, та гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України .

Під час відображення операцій з іноземною валютою, за балансними рахунками банком використовувались наступні курси:

- за офіційним курсом Національного банку України на дату валютування відображались іноземна валюта в подвійній оцінці за номіналом та в гривневому еквіваленті (доходи та витрати, що нараховані, отримані або сплачені в іноземній валюті; усі зарахування та списання з кореспондентського рахунку, куплена-продана іноземна валюта, тощо);

- за ринковим курсом гривні відображались в разі купівлі-продажу іноземної валюти за гривні;
- за офіційним курсом Національного банку України відображались на дату нарахування, отримання і сплати доходів і витрат в іноземній валюті.

Станом на (кінець дня) 31 грудня 2008 року доходи та витрати в іноземній валюті у Звіті про фінансові результати відображаються на дату нарахування доходу, активи та пасиви у звіті „Баланс” в іноземній валюті відображені за офіційним курсом гривні до іноземних валют доведених Національним банком України:

840 USD	100 дол. США	770-0000
978 EUR	100 євро	1085-5460
643 RUB	10 російських рублів	2-6208
348 HUF	1000 угорські форинти	40-7594
642 ROL	100 румунські леї	224-7964
124 CAD	100 канадських доларів	626-3609
826 GBV	100 англійських фунтів стерлінгів	1114-2948
756 CHF	100 швейцарських франків	725-4869
392 JPY	1000 японських єн	85-2077

Переоцінка (перерахунок гривневого еквівалента залишків іноземної валюти) усіх монетарних статей в іноземній валюті здійснювались Банком під час кожної зміни офіційного курсу Національного банку України. При цьому до монетарних статей відносились статті балансу або грошові кошти, а також про такі активи й зобов'язання, які будуть отримані або сплачені у фіксованій (або визначеній) сумі грошей або їх еквівалентів. До немонетарних статей відносились інші, ніж монетарні статті балансу.

Бухгалтерські проводки за обмінними операціями здійснювались з використанням технічних рахунків, які не несуть економічного навантаження і використовується для технічного здійснення операцій - № 3800 „Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів” та № 3801 „Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів”. Наприкінці кожного операційного дня суми в гривневому еквіваленті на технічних рахунках 3800 та 3801 дорівнювали один одному. Різниця між сумами залишків у відповідній іноземній валюті за аналітичними рахунками 3800 (за офіційним курсом) та 3801 (за курсами договорів) того самого коду іноземної валюти відображались на відповідному аналітичному рахунку балансового рахунку № 6204 „Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами” і включається в доходи або збитки.

Реалізований фінансовий результат за операціями купівлі - продажу готівкової іноземної валюти фізичним особам через пункти обміну іноземної валюти та каси банку визначається як різниця між вартістю продажу іноземної валюти та вартістю її купівлі за методом середньозваженої. При визначенні доходів банку від купівлі продажу іноземної валюти сума реалізованої валюти множиться на різницю між курсом продажу та середньозваженим курсом, за яким

вона була придбана, при цьому розрахунковий період береться за операційний день.

Формування фінансової звітності здійснювалось без урахування залишків за технічними рахунками 3800 та 3801.

Для переоцінки позабалансових операцій в іноземній валюті використовувався технічний рахунок 9920 „Позабалансова позиція банку за іноземною валютою та банківськими металами”, результат їх переоцінки не відображається на балансових рахунках.

Результати переоцінки активів та пасивів в іноземні валюти відображені в рядку 11 «Звіту про фінансові результати».

Політика керівництва Банку щодо ризику збитків внаслідок зміни курсу іноземної валюти виражена у заходах, спрямованих на мінімізацію зазначеного ризику:

- щоденне вивчення попиту та пропозиції готівкової валюти;
- аналіз змін валютних курсів, встановлених Національним банком України і ринкових валютних курсів та встановлення таких курсів купівлі-продажу валюти, які сприяють мінімізації ризику збитків;
- щоденний аналіз відкритих валютних позицій;
- прогнозування та аналіз грошових потоків в іноземній валюті, прийняття рішення щодо купівлі/продажу іноземної валюти, в т.ч. за рахунок відкритої валютної позиції банку;
- планування зміни обсягів та строків утримання відкритих валютних позицій (закриття позицій) в подальшому;
- щоденний розрахунок середньозважених валютних курсів відкритих валютних позицій;
- ведення обліку торгового результату обмінних валютних операцій;
- встановлення внутрішньобанківських лімітів відкритих валютних позицій;

Метою цих дій є жорсткий контроль виконанням вимог НБУ щодо нормативу відкритої валютної позиції.

З метою запобігання ризику збитків зміни курсу іноземної валюти в банку під можливі збитки по кредитних операціях, під дебіторську заборгованість, під нараховані доходи, що прострочені понад 30 днів формується резерв в тій валюті, в якій враховується заборгованість.

Банком не створювались резерви під курсові ризики.

Після дати балансу 31.12.2008 року, станом на кінець дня, Банком, операції з простими та потенційно простими акціями не проводилися.

Примітка 1.14 „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. Банком визнано наступні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам (банківські установи, підприємства та організації);
- послуги фізичним особам;

- інші операції.

Активами звітнього 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; активи сегмента визначаються після вирахування відповідних оцінювальних резервів, які регулюють оцінку об'єкта в балансі банку; Якщо результат сегмента включає витрати на відсотки, то зобов'язання сегмента включають відповідні зобов'язання, на які нараховуються відсотки. 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.

Ціни на банківські послуги встановлюються:

- стосовно процентних активів на підставі: діючих відсоткових ставок за залученими коштами фізичних та юридичних осіб; враховується розмір обов'язкового резервування на кореспондентському рахунку згідно з встановленим нормативом; враховується величина ризику за активними операціями; враховується розмір непроцентних витрат з корегуванням на непроцентні доходи; враховується термін та періодичність сплати відсотків.

- стосовно банківських продуктів, за якими сплачується комісійна винагорода на підставі: розрахунків окупності витрат, пов'язаних з наданням послуги, достатнього рівня дохідності, а також враховується середньоринкова вартість подібного роду послуг.

Доходи і витрати за сегментами розподілялись відповідно до того, за активами або зобов'язаннями якого сегменту банк отримував дохід, або ніс витрати, або безпосередньо за яким сегментом надавались послуги і, відповідно отримано дохід, або понесені витрати.

У банку не застосовується політика ціноутворення за між сегментними операціями за відсутністю таких.

Примітка 1.15 „Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок”.

Протягом звітнього року Банк не змінював принципи облікової політики та методи оцінки статей балансу. Зміни облікових процедур та схем, що вносилися протягом 2008 року у внутрішні нормативні документи, яка є складовими облікової політики Банку, обумовлені змінами, які внесені

уповноваженими державними органами до відповідних нормативно - правових документів, зокрема тих, що стосуються правил ведення бухгалтерського обліку в банках України.

Голова Правління

Михайлішин С.О.

Головний бухгалтер

Юсікайнен Д.Ю.

03.03.2008 року
Юсікайнен Д.Ю. тел. 456-01-30

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

Перші три квартали 2008 року відзначилися певною стабільністю економічного розвитку в Україні, в тому числі у банківській сфері. У цей час АКБ "Інтеграл-банк" вів активну діяльність по розширенню клієнтської бази, нарощуванню кредитного портфелю.

Наприкінці 2008 року економічна ситуація в Україні значно погіршилася. Економічна криза спричинила значне уповільнення, подекуди спад розвитку України, що призвело до низьких мікро і макроекономічних показників у цілому за рік.

В 2008 році темп росту ВВП уповільнився до 2,1% у порівнянні з 7,3% в 2007 році, темп росту промислового виробництва знизився до 3,1% з 10,2% у 2007 році, значно зріс індекс споживчих цін до 22,3% (16,6% у 2007 році).

Курс долара США змінювався протягом року наступним чином: у I кварталі 2008 року курс був більш-менш стабільний, коливався у межах 4,88-5,08 грн. за один долар США. У II кварталі 2008 року долар США знизився до мінімальних значень 4,50-4,55 грн. за 1 долар США, і коливався в межах \approx 5,05 грн. на початку кварталу та 4,50 грн. в середині та наприкінці кварталу. Перша та друга половина III кварталу 2008 року характеризувалися, як більш-менш стабільні періоди, однак наприкінці кварталу зазначається укріпленням долару США відносно гривні і сягає відмітки 5,06-5,09 грн. за 1 долар США. У IV кварталі 2008 року відбувається значне зростання долару США він сягає позначки у 9,50-10,00 грн. за 1 долар США у середині грудня 2008 року.

Після багаторічного економічного зростання (середньорічний темп приросту ВВП протягом 2004-2007 років складав 7,4%), що супроводжувалося сильним внутрішнім споживчим попитом та зростанням експортних цін, наприкінці 2008 року стало спостерігатися стрімке зниження економічної активності, що було викликане зниженням попиту на металургійну продукцію українських виробників (даний сектор складає 6% ВВП та близько 40% загального експорту України).

Дефіцит поточного рахунку платіжного балансу України протягом 2008 року продовжував зростати за рахунок зростання протягом перших дев'яти місяців споживчого попиту на імпортовані товари та, меншою мірою, за рахунок зниження конкурентоздатності вітчизняної промислової продукції.

Високі показники інфляції, нестабільність обмінного курсу національної валюти й існування суттєвих відмінностей між ринковим та офіційним курсом, нечіткість монетарної політики, криза довіри до фінансових інститутів, скорочення рівня доходів населення, проблеми з ліквідністю у кількох великих фінансових інститутів зумовили втрату банківською системою довіри з боку вкладників та масові відтоки коштів з рахунків фізичних осіб.

На фоні широкої реклами, простоти отримання кредитів обсяг наданих банками кредитів за 2 роки зріс майже в 3 рази. Більше половини загального їх обсягу припадає на кредити, надані в іноземній валюті (на 01.01.2008 – 52%).

Кредити, надані за фізичним особам, протягом останніх двох років зростали вищими темпами, ніж кредити, надані суб'єктам господарювання (3,5 рази порівняно з 2,8). Такий великий попит на кредити не завжди відповідав реальним можливостям позичальників щодо обслуговування та погашення отриманих кредитів, оскільки позичальники не завжди можуть об'єктивно оцінити наслідки інфляції, ризик безробіття, зростання цін, зменшення доходів. Наслідком вищевикладеного стало погіршення кредитної якості портфелів українських банків протягом IV кварталу 2008 року та зростання резервів під активні операції, що негативним чином позначилося на прибутковості банківської системи.

Економічні проблеми України позначилися на її інвестиційній привабливості та призвели до зниження суверенних кредитних рейтингів. Станом на 1 січня 2009 року провідні рейтингові агенції оцінювали довгострокові рейтинги України на рівні В з негативними прогнозами розвитку, що означає високу ймовірність погіршення рейтингу протягом наступного року. Дана ситуація за умов світової фінансово-економічної кризи призводить не лише до дорожчання ринкових довгострокових ресурсів (в першу чергу, облігаційних позик та синдікованих кредитів) для українських компаній, а й фактичне закриття для них даного ринку та обмеження можливості рефінансувати діючі позики. У лютому 2009 року компанія Standard & Poor's знизилася довгостроковий рейтинг України на 2 рівні до ССС+ зберігши негативний прогноз розвитку останнього, що відображає поглиблення кризових процесів у вітчизняній економіці.

У цей період постановою Правління Національного банку України № 406 від 01.12.2008 року внесено зміни до Положення про порядок формування і використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, згідно з якими:

- суттєво підвищено коефіцієнти резервування (за ступенем ризику) за кредитними операціями в іноземній валюті з позичальниками, у яких немає джерел надходжень валютної виручки;

- посилено вимоги щодо оцінки фінансового стану позичальників – фізичних та юридичних осіб, у кредитних договорах з якими немає письмової згоди на збір, зберігання, використання та поширення через бюро кредитних історій інформації про них;

- підвищено вимоги щодо якості прийнятого забезпечення.

У зв'язку зі значним відпливом коштів з банківської системи, що негативно вплинуло на стан банківської системи, насамперед, на капіталізацію банків, з метою фінансового оздоровлення банків, зокрема, шляхом їх капіталізації, постановою Правління Національного банку України № 405 від 01.12.2008 року був затверджений Спеціальний порядок здійснення заходів щодо фінансового оздоровлення банків, у якому визначені особливості фінансового оздоровлення банків в умовах запобігання негативним наслідкам фінансової кризи, згідно з якими:

- спрощено процедури та скорочено терміни погодження статутів банків і реєстраційних процедур банків;

- встановлено спрощені порядки збільшення статутного капіталу за рахунок коштів акціонерів (учасників) банку та інвесторів і реорганізації банків за рішенням власників;

- визначено процедури капіталізації банків за участю держави та заходи щодо фінансового оздоровлення банків в умовах запровадження тимчасової адміністрації.

Постановою Правління Національного банку України № 413 “Про окремі питання діяльності банків” від 04.12.2008 року банки зобов’язано:

– уживати всіх необхідних заходів щодо забезпечення позитивної динаміки зростання обсягів депозитів (передусім у національній валюті України) з метою недопущення дострокового повернення коштів, розміщених вкладниками;

– спрямувати не менше 50% отриманого в 2008 році чистого прибутку до резервного фонду на покриття непередбачених збитків;

– ужити заходів щодо скорочення адміністративних витрат та обмеження виплати бонусів, премій та інших додаткових матеріальних винагород керівникам банків;

– банкам рекомендовано переглянути в бік зменшення процентні ставки за кредитами, наданими в іноземній валюті, з урахуванням якості стану обслуговування позичальниками заборгованості за основним боргом та відсотками/комісіями за ним, а також стану доходності банку, з метою зниження ризиків невиконання позичальниками своїх зобов’язань за такими кредитами.

Ураховуючи труднощі з погашенням кредитів, наданих банками підприємствам-товаровиробникам, банкам дозволено самостійно та на власний ризик приймати рішення про пролонгацію кредитів, наданих товаровиробникам, і до 01.10.2009 року визначати клас позичальників без урахування факту такої пролонгації відповідно до вимог Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків за умови, що їх фінансова діяльність є задовільною.

Зважаючи на регуляторні заходи з боку НБУ, АКБ "Інтеграл-банк", вимушений проводити стриману політику у напрямку кредитування юридичних і фізичних осіб. В умовах високого рівня недовіри населення до банків АКБ "Інтеграл-банк" спрямовує зусилля на активну роботу із вкладниками банку для запобігання значного відтоку депозитних вкладів, проводить виважену політику при роботі на міжбанківських ринках.

Станом на кінець 2008 року географічна присутність Банку, м. Київ, що повністю відповідає економічним інтересам акціонерів, клієнтів та партнерів банку.

Голова Правління

Михайлішин С.О.

Головний бухгалтер

Юсікайнен Д.Ю.

АКБ „Інтеграл-банк”
Код банку 320735
Код ЄДРПОУ 22932856
Ліцензія НБУ № 81
Річний звіт за 2008 рік

Примітка 3 „Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти”.

Банк склав фінансову звітність з врахуванням нових та змінених Міжнародних стандартів фінансової звітності та тлумачення, які стали обов’язковими до застосування з 01 січня 2008 року.

Були опубліковані, але ще не набрали чинності нові стандарти та тлумачення, що будуть обов’язковими для застосування Банком в облікових періодах, починаючи з 01 січня 2009 року та пізніших періодах, а саме:

МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Основна зміна МСБО 1 – це заміна звіту про фінансові результати звітом про всі види доходів, в якому повинні також відображатися всі зміни у капіталі підприємства, які не пов’язані із операціями з власниками, такі як переоцінка фінансових активів для подальшого продажу.

МСФЗ 8 "Операційні сегменти". МСФЗ 8 застосовується до підприємств, з борговими або дольовими інструментами яких здійснюються торгові операції на відкритому ринку, а також до підприємств, які подають або планують подати фінансову звітність регулюючим органам у зв’язку з розміщенням інструментів будь-якого класу на відкритому ринку.

МСБО 27 "Консолідована та окрема фінансова звітність". Відповідно до вимог переглянутого МСБО 27, загальна сума усіх видів доходів суб’єкту господарської діяльності має відноситися до власників материнської компанії та не контролюючих учасників (раніше – «частка меншості»), навіть якщо внаслідок цього у не контролюючих учасників виникає збиток. Існуючий стандарт у більшості випадків вимагає, щоб збитки, що перевищують частку не контролюючих 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.

МСФЗ 3 "Об’єднання компаній". Переглянутий МСФЗ 3 надає суб’єктам господарської діяльності право вибору стосовно оцінки часток не контролюючих учасників – або за методом, що описаний в існуючому МСФЗ 3 (пропорційна частка покупця в чистих активах, що можуть бути визначені), або за справедливою вартістю. У зміненому МСФЗ 3 детальніше описані принципи обліку операції з об’єднання компаній за методом придбання. Крім того, була скасована вимога оцінювати за справедливою вартістю кожний актив та кожне зобов’язання на кожному етапі операції поетапного придбання, для того щоб визначити частку гудвілу. Тепер гудвіл оцінюється як різниця на дату придбання між справедливою вартістю інвестиції у компанію, що існувала до придбання, переданою винагородою та придбаними чистими активами. Витрати, пов’язані з

операцією з придбання, відображаються окремо від витрат, пов'язаних з об'єднанням компаній, відповідно, визнаються у складі витрат, а не у складі гудвілу. На дату придбання покупець зобов'язаний визнавати зобов'язання, пов'язане з сумою умовної винагороди за компанію, яку він купує. Зміни справедливої вартості такого зобов'язання після дати придбання визнаються у відповідних випадках згідно з іншими чинними МСФЗ, а не за допомогою коригування гудвілу. Сфера застосування переглянутого МСФЗ поширюється тепер на об'єднання компаній за участю лише спільних підприємств та на об'єднання компаній винятково шляхом укладення договору.*

Зміни до МСБО 39 «Фінансові інструменти: Визнання та оцінка» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: Розкриття інформації». Ці зміни надають можливість підприємствам (а) рекласифікувати фінансовий актив з категорії для торгівлі якщо, у рідкісних обставинах, актив більше не утримується для продажу або зворотного викупу в близькому майбутньому; і (б) рекласифікувати актив, наявний для продажу або актив для торгівлі до категорії кредитів та дебіторської заборгованості у тому випадку, якщо підприємство 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).

Прийняття нових і змінених стандартів не призвело до змін в обліковій політиці Банку, яка використовувалась для відображення даних звітного та попередніх років.

Банк оцінює можливий ефект від використання в майбутньому нових стандартів і вважає, що нові стандарти і їх інтерпретація не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Голова Правління

Михайлішин С.О.

Головний бухгалтер

Юсікайнен Д.Ю.

АКБ „Інтеграл-банк”
 Код банку 320735
 Код ЄДРПОУ 22932856
 Ліцензія НБУ № 81
 Річний звіт за 2008 рік

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	12 162	16 839
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	15 400	14 360
3	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	32 729	2 124
3.1	України	1 640	947
3.2	Інших країн	31 089	1 177
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	60 291	33 323

Залишки за коштами на кореспондентських рахунках в інших банках за станом на кінець дня 31 грудня 2008 р., які не входять до складу статті «Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках»

Рахунок	Валюта	Банк-кореспондент	Залишок, тис.грн.
15005954201	RUB	ОАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК"	1
Усього			1

Залишки за коштами на кореспондентських рахунках в інших банках за станом на кінець дня 31 грудня 2007 р., які не входять до складу статті «Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках»

Рахунок	Валюта	Банк-кореспондент	Залишок, тис.грн.
15006951504	RUB	АКБ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ТЕХНОЛОГІЙ ЗАО(РОСІЯ)	37
15001953002	USD	ОАО "СОБИНБАНК"	73
15002953001	RUB	ОАО "СОБИНБАНК"	115
Усього			225

Голова Правління

Михайлішин С.О.

Головний бухгалтер

Юсікайнен Д.Ю.

16 березня 2009 року
 Мацегорін Ю.О. тел. 241-75-76

АКБ „Інтеграл-банк”
Код банку 320735
Код ЄДРПОУ 22932856
Ліцензія НБУ № 81
Річний звіт за 2008 рік

Примітка 5. Торгові цінні папери

Таблиця 5.1. Торгові цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	0	514
1.1	Облігації підприємств	0	514
2	Усього торгових цінних паперів	0	514

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості боргових торгових цінних паперів за попередній рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточна ціна боргових цінних паперів (за справедливою вартістю):	0	0	514	0	514
1.1	Середні підприємства	0	0	514	0	514

Цінні папери, які є об'єктом операцій репо у торговому портфелі банку відсутні.

Голова Правління

Михайлішин С.О.

Головний бухгалтер

Юсікайнен Д.Ю.

Бондаренко С.Ф.
тел. 241-75-76

АКБ „Інтеграл-банк”
Код банку 320735
Код ЄДРПОУ 22932856
Ліцензія НБУ № 81
Річний звіт за 2008 рік

Примітка 6. Кошти в інших банках

Таблиця 6.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	0	30 000
1.1	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці	0	30 000
2	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками зі строком погашення більше ніж три місяці	118 439	100 772
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	10 616	6 992
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	107 823	123 780

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний рік

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	0	0	118 439	118 439
1.1	В інших банках України	0	0	118 439	118 439
Або альтернативне розкриття інформації щодо коштів в інших банках за наявності рейтингів:					
1.1	Ті, що не мають рейтингу	0	0	118 439	118 439
2	Усього кредитів поточних і незнецінених	0	0	118 439	118 439
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	0	0	10 616	10 616
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	0	0	107 823	107 823

Голова Правління

Михайлішин С.О.

Головний бухгалтер

Юсікайнен Д.Ю.

Лазанчук В.А.
тел. 241-75-76

АКБ „Інтеграл-банк”
 Код банку 320735
 Код ЄДРПОУ 22932856
 Ліцензія НБУ № 81
 Річний звіт за 2008 рік

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кредити юридичним особам	292 282	224 530
2	Кредити фізичним особам - підприємцям	0	120
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	48 998	26 739
4	Споживчі кредити фізичним особам	38 361	20 906
5	Резерв під знецінення кредитів	37 905	26 690
6	Усього кредитів за мінусом резервів	341 736	245 605

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня	0	23 036	0	13	1 664	1 977	0	26 690

2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року ⁴	0	(8 510)	0	13	(1 740)	(978)	0	(11 215)
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	31 546	0	0	3 404	2 955	0	37 905

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядува ння	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня	0	18 768	0	261	582	1 290	0	20 901
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року ⁴	0	(4 268)	0	8	(1 082)	(687)	0	(6 029)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	0	0	240	0	0	0	240
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	23 036	0	13	1 664	1 977	0	26 690

Таблиця 7.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний рік		Попередній рік	
		сума, тис.грн.	%	сума, тис.грн.	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво	96 105	25	42 475	16
2	Нерухомість	11 002	3	16 441	6
3	Торгівля	119 422	32	110 348	41
4	Сільське господарство	1 290	1	5	0
5	Кредити, що надані фізичним особам	87 358	23	47 645	17
6	Інші	64 464	16	55 381	20
7	Усього:	379 641	100 %	272 295	100 %

Таблиця 7.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	(тис.грн.)
									Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	0	8 524	0	0	1 318	3 203	0	13 045
2	Кредити, що забезпечені:	0	283 758	0	0	47 680	35 158	0	366 596
2.1	Гарантіями і поручительствами	0	12 098	0	0	0	3 206	0	15 304
2.2	Заставою, у тому числі:	0	271 660	0	0	47 680	31 952	0	351 292

2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	4 723	0	0	23 768	4 825	0	33 316
2.2.2	Інше нерухоме майно	0	139 808	0	0	23 701	7 233	0	170 742
2.2.3	Цінні папери	0	19 599	0	0	0	0	0	19 599
2.2.4	Грошові депозити	0	18 371	0	0	0	13 883	0	32 254
2.2.5	Інше майно	0	89 159	0	0	211	6 011	0	95 381
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	0	292 282	0	0	48 998	38 361	0	379 641

Таблиця 7.6. Інформація стосовно забезпечення кредитів за попередній рік

									(тис.грн.)
Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	0	9 283	0	0	0	1 085	0	10 368
2	Кредити, що забезпечені:	0	215 247	0	120	26 739	19 821	0	261 927
2.1	Гарантіями і поручительствами	0	1 576	0	0	0	2 109	0	3 685
2.2	Заставою, у тому числі:	0	213 671	0	120	26 739	17 712	0	258 242
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	4 230	0	0	6 623	3 754	0	14 607
2.2.2	Інше нерухоме майно	0	89 907	0	0	19 680	5 714	0	115 301

2.2.3	Цінні папери	0	13 793	0	0	0	0	0	13 793
2.2.4	Грошові депозити	0	34 104	0	0	0	4 256	0	38 360
2.2.5	Інше майно	0	71 637	0	120	436	3 988	0	76 181
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	0	224 530	0	120	26 739	20 906	0	272 295

Таблиця 7.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний рік

									(тис.грн.)
Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:	0	12 303	0	0	0	0	0	12 303
1.1	Нові великі позичальники	0	10 157	0	0	0	0	0	10 157
1.2	Кредити середнім компаніям	0	2 146	0	0	0	0	0	2 146
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	0	0	0	0	0	2 135	0	2 135
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	0	12 303	0	0	0	2 135	0	14 438
4	Прострочені, але незнецінені:	0	132	0		0	0	0	132
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	132	0	0	0	0	0	132

5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	0	20 329	0	0	996	663	0	21 988
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	222	0	0	996	0	0	1 218
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	1 018	0	0	0	0	0	1 018
5.3	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	11 993	0	0	0	0	0	11 993
5.4	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	7 096	0	0	0	663	0	7 759
6	Інші кредити	0	259 518	0	0	48 002	35 563	0	343 083
7	Резерв під знецінення за кредитами	0	31 546	0	0	3 404	2 955	0	37 905
8	Усього кредитів	0	260 736	0	0	45 594	35 406	0	341 736

Таблиця 7.8. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:	0	197	0	0	0	0	0	197
1.1	Кредити малим компаніям	0	197	0	0	0	0	0	197
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	0	32 569	0	0	4 798	0	0	37 367
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	0	32 766	0	0	4 798	0	0	37 564
4	Прострочені, але незнецінені:	0	3 138	0	0	7	0	0	3 145
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	1 045	0	0	7	0	0	1 052
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	650	0	0	0	0	0	650
4.3	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	1 443	0	0	0	0	0	1 443
5	Знецінені кредити, які оцінені на	0	20 389	0	0	0	720	0	21 109

	індивідуальній основі:								
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	7 999	0	0	0	0	0	7 999
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	4 193	0	0	0	0	0	4 193
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	1 600	0	0	0	0	0	1 600
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	91	0	0	0	0	0	91
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	6 506	0	0	0	720	0	7 226
6	Інші кредити	0	168 237	0	120	21 934	20 186	0	210 477
7	Резерв під знецінення за кредитами	0	23 035	0	13	1 664	1 978	0	26 690
8	Усього кредитів	0	201 495	0	107	25 075	18 928	0	245 605

Таблиця 7.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	0	22 989	0	0	1 000	0	0	23 989
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	0	0	0	845	0	0	845
1.2	Інше нерухоме майно	0	19 926	0	0	155	0	0	20 081
1.3	Інше майно	0	3063	0	0	0	0	0	3 063

Таблиця 7.10. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за попередній рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	0	7 692	0	0	192	0	0	7 884
1.1	Інше нерухоме майно	0	5 666	0	0	192	0	0	5 858
1.2	Інше майно	0	2 026	0	0	0	0	0	2 026
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	0	24 068	0	0	0	0	0	24 068
2.1	Інше нерухоме майно	0	7 674	0	0	0	0	0	7 674
2.2	Інше майно	0	16 394	0	0	0	0	0	16 394

Голова Правління

Михайлішин С.О.

Головний бухгалтер

Юсікайнен Д.Ю.

Загребельна І.А.
тел. 241-75-76

АКБ „Інтеграл-банк”
Код банку 320735
Код ЄДРПОУ 22932856
Ліцензія НБУ № 81
Річний звіт за 2008 рік

Примітка 8. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 8.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	Боргові цінні папери:	0	19 187
1.1	Облігації підприємств	0	19 187
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	15 747	23 050
2.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	15 661	22 964
2.2	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	86	86
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	86	86
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	15 661	42 151

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	Поточні та незнецінені:	0	0	19 188	0	19 188
1.1	Середні підприємства	0	0	19 188	0	19 188

Таблиця 8.3. Основні пайові цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис.грн.)

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				звітний рік	попередній рік
1	ВАТ „Кіровоградгаз”	Постачання газу	Україна	3 381	0
2	ПВІФ „Покровський Посадь” НДВЗТ ТОВ „МГ-Капітал”	Фінансові послуги	Україна	8 756	3 008
3	ПВІФ „Нові технології” НДВЗТ ТОВ „Арт-Капітал”	Фінансові послуги	Україна	3 500	8 931
	Усього			15 637	11 939

Цінні папери, які були використані як застава або для операцій репо, за станом на кінець дня 31 грудня у портфелі банку на продаж - відсутні.

Голова Правління

Михайлішин С.О.

Головний бухгалтер

Юсікайнен Д.Ю.

Бондаренко С.Ф.

тел. 241-75-76

АКБ „Інтеграл-банк”
Код банку 320735
Код ЄДРПОУ 22932856
Ліцензія НБУ № 81
Річний звіт за 2008 рік

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9. Основні засоби та нематеріальні активи

(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	Балансова вартість на початок попереднього року:	0	342	589	432	596	15	1 121	45	206	0	3 346
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	597	1 392	900	1756	15	1 663	45	331	0	6 699
1.2	Знос на початок попереднього року	0	(255)	(803)	(468)	(1 160)	0	(542)	0	(125)	0	(3 353)

2	Надходження	0	0	355	331	137	15	610	11	26	0	1 485
3	Вибуття	0	0	0	0	8	0	0	45	0	0	53
4	Амортизаційні відрахування	0	(30)	(237)	(132)	(172)	(4)	(277)	0	(58)	0	(910)
5	Балансова вартість на кінець попереднього року (на початок звітнього року):	0	312	707	631	553	26	1 454	11	174	0	3 868
5.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	597	1 697	1 231	1 825	30	2 272	11	354	0	8 017
5.2	Знос на кінець попереднього року (на початок звітнього року)	0	(285)	(990)	(600)	(1 272)	(4)	(818)	0	(180)	0	(4 149)
6	Надходження	0	0	632	126	133	0	45	48	345	0	1 329
7	Вибуття	0	0	0	0	0	0	0	11	0	0	11
8	Амортизаційні відрахування	0	(30)	(271)	(208)	(185)	(6)	(229)	0	(76)	0	(1 005)
9	Балансова вартість на кінець звітнього року	0	282	1 068	549	501	20	1 270	48	443	0	4 181
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	597	2 397	1 357	1 698	30	2 315	48	699	0	9 141
9.2	Знос на кінець звітнього року	0	(315)	(1 329)	(808)	(1 197)	(10)	(1 045)	0	(256)	0	(4 960)

Основних засобів, стосовно яких є передбачені чиним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, немає. Оформлених у заставу, вилучених з експлуатації для продажу та основних засобів, що тимчасово не використовуються, немає.

Вартість повністю амортизованих основних засобів складає 2 309 тис. грн. Вартість основних засобів, прийнятих в оперативний лізінг (оренду), що обліковуються на позабалансовому рахунку № 9840 складає 9 509 тис. грн.

Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності, а також оформлених у заставу немає. Нематеріальні активи банком не створювались.

Голова Правління

Михайлішин С.О.

Головний бухгалтер

Юсікайнен Д.Ю.

Матяш Н.П.
тел. 241-75-76

АКБ „Інтеграл-банк”
Код банку 320735
Код ЄДРПОУ 22932856
Ліцензія НБУ № 81
Річний звіт за 2008 рік

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.1. Інші фінансові активи

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками		2 058	2 315
2	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		2 058	2 315

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний рік

(тис.грн.)								
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0	0	0	0
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під	0	0	0	0	0	7	7

	знецінення протягом року							
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	0	0	0	0	7	7

Таблиця 10.3. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Інша дебіторська заборгованість	0	0	2 058	0	0	0	2 058
2	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	0	0	2 058	0	0	0	2 058

Голова Правління

Михайлішин С.О.

Головний бухгалтер

Юсікайнен Д.Ю.

Підгаєцька О.Ю.
тел. 241-75-76

АКБ „Інтеграл-банк”
Код банку 320735
Код ЄДРПОУ 22932856
Ліцензія НБУ № 81
Річний звіт за 2008 рік

Примітка 11. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний 2008 рік	Попередній 2007 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	27	43
2	Передоплата за послуги	2 185	1 731
3	Інше	165	141
4	Резерв	(1)	0
5	Усього інших активів за мінусом резервів	2 376	1 915

Голова Правління

Михайлішин С.О.

Головний бухгалтер

Юсікайнен Д.Ю.

Матяш Н.П.
тел. 456-01-30

АКБ „Інтеграл-банк”
Код банку 320735
Код ЄДРПОУ 22932856
Ліцензія НБУ № 81
Річний звіт за 2008 рік

Примітка 12. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	60 836	105 661
2	Усього коштів інших банків	60 836	105 661

Голова Правління

Михайлішин С.О.

Головний бухгалтер

Юсікайнен Д.Ю.

12 березня 2009 року
Лазанчук В.А. тел. 241-75-76

АКБ „Інтеграл-банк”
 Код банку 320735
 Код ЄДРПОУ 22932856
 Ліцензія НБУ № 81
 Річний звіт за 2008 рік

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Інші юридичні особи	168 010	99 416
1.1	Поточні рахунки	71 051	63 908
1.2	Строкові кошти	96 959	35 508
2	Фізичні особи:	213 580	147 928
2.1	Поточні рахунки	6 516	5 029
2.2	Строкові кошти	207 064	142 900
3	Усього коштів клієнтів	381 590	247 344

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний рік		Попередній рік	
		сума, тис.грн.	%	сума, тис.грн.	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво	24 262	6,4%	43 427	17,6%
2	Нерухомість	4 704	1,2%	3 553	1,4%
3	Торгівля	34 659	9,1%	20 201	8,2%
4	Сільське господарство	125	0,0%	101	0,0%
5	Кошти фізичних осіб	213 580	56,0%	147 928	59,8%
6	Інші	104 260	27,3%	32 134	13,0%
7	Усього коштів клієнтів:	381 590	100,0%	247 344	100,0%

Сума гарантійних депозитів, залучених в якості забезпечення під кредитні операції за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року становить 36 982 тис. грн.

Голова Правління

Михайлішин С.О.

Головний бухгалтер

Юсікайнен Д.Ю.

Підгаєцька О.Ю.
 тел. 241-75-76

АКБ „Інтеграл-банк”
 Код банку 320735
 Код ЄДРПОУ 22932856
 Ліцензія НБУ № 81
 Річний звіт за 2008 рік

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 14.1. Резерви за зобов'язаннями за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2008 р.		118	0	0	118
2	Відрахування до резервів під нестандартну заборгованість		271	0	0	271
3	Зменшення резервів під нестандартну заборгованість		(340)	0	0	(340)
4	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 р.		49	0	0	49

Таблиця 14.2 "Резерви за зобов'язаннями за 2007 рік"

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2007 р.		142	0	0	142
2	Відрахування до резервів під нестандартну заборгованість		226	0	0	226
3	Зменшення резервів під нестандартну заборгованість		(250)	0	0	(250)
4	Залишок на кінець дня 31 грудня 2007 р.		118	0	0	118

Списання безнадійної заборгованості за зобов'язаннями за рахунок спеціальних резервів за звітний та передній роки банком не проводилось.

Інформація за резервами за зобов'язаннями кредитного характеру також аналізується як частина балансу в примітці 15.

Голова Правління

Михайлішин С.О.

Головний бухгалтер

Юсікайнен Д.Ю.

Шупіло О.С.
 тел. 455-56-57

АКБ „Інтеграл-банк”
 Код банку 320735
 Код ЄДРПОУ 22932856
 Ліцензія НБУ № 81
 Річний звіт за 2008 рік

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість		2 523	4 245
2	Дивіденди до сплати		3	3
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		32	81
4	Розрахунки за конверсійними операціями		3 066	3 799
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		100	0
6	Резерви під зобов'язання кредитного характеру		0	0
7	Інші нараховані зобов'язання		11	10
8	Усього інших фінансових зобов'язань		5 735	8 138

Голова Правління

Михайлішин С.О.

Головний бухгалтер

Юсікайнен Д.Ю.

Підгаєцька О.Ю.
 тел. 241-75-76

АКБ „Інтеграл-банк”
Код банку 320735
Код ЄДРПОУ 22932856
Ліцензія НБУ № 81
Річний звіт за 2008 рік

Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний 2008 рік	Попередній 2007 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток	287	7
2	Доходи майбутніх періодів	73	28
3	Інші	0	53
4	Усього	360	88

Голова Правління

Михайлішин С.О.

Головний бухгалтер

Юсікайнен Д.Ю.

Матяш Н.П.
тел. 456-01-30

АКБ „Інтеграл-банк”

Код банку 320735

Код ЄДРПОУ 22932856

Ліцензія НБУ № 81

Річний звіт за 2008 рік

Примітка 17. Статутний капітал

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня попереднього року	25 080	62 695	14	5	0	0	62 714
2	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)	25 080	62 695	14	5	0	0	62 714
3	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року	25 080	62 695	14	5	0	0	62 714

кількість акцій, об'явлених до випуску

0 шт

кількість випущених і сплачених акцій

25 080 000 шт;

випущені, але не повністю сплачені акції

0 шт

номінальна вартість однієї акції

2,50 грн.

права, привілеї та обмеження, властиві кожній групі акціонерного капіталу, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу;

Голова Правління

Михайлішин С.О.

Головний бухгалтер

Юсікайнен Д.Ю.

Мацегорін Ю.О.

тел. 241-75-76

АКБ „Інтеграл-банк”
Код банку 320735
Код ЄДРПОУ 22932856
Ліцензія НБУ № 81
Річний звіт за 2008 рік

Примітка 18. Резервні та інші фонди банку

(тис.грн.)

Рядо к	Найменування статті	Фонд переоцінки								Накопиче ні курсові різниці	Інші	Усього резервних та інших фондів банку
		довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття				інші активи, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття						
		цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиц ії в асоційов ані компанії	операції хеджува ння	цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріал ьні активи	інвестиції в асоційован і компанії	операції хеджува ння			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Залишки на 1 січня попереднього року	0	0	0	0	3	0	0	0	0	11 272	11 275
2	Переоцінка	0	0	0	0	11 500	0	0	0	0	0	11 500
3	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 675	2 675
4	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітнього року)	0	0	0	0	11 503	0	0	0	0	13 947	25 450
5	Реалізований фонд переоцінки	0	0	0	0	(11 469)	0	0	0	0	0	(11 469)

6	Збільшення/ зменшення вартості фінансових інвестицій у зв'язку із збільшенням/ зменшенням власного капіталу об'єкта інвестування	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 053	4 053
7	Залишок на кінець дня 31 грудня звітнього року	0	0	0	0	34	0	0	0	0	18 000	18 034

Голова Правління

Михайлішин С.О.

Головний бухгалтер

Юсікайнен Д.Ю.

Мацегорін Ю.О.
тел. 241-75-76

АКБ „Інтеграл-банк”
Код банку 320735
Код ЄДРПОУ 22932856
Ліцензія НБУ № 81
Річний звіт за 2008 рік

Примітка 19. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний 2008 рік	Попередній 2007 рік
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	47 279	40 772
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	(580)	(365)
3	Коштами в інших банках	18 544	4 024
4	Кореспондентськими рахунками в інших банках	619	116
5	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами	1 650	0
6	Усього процентних доходів	67 512	44 547
	Процентні витрати за:		
7	За строковими коштами, юридичних осіб	(9 757)	(3 792)
8	Строковими коштами фізичних осіб	(24 276)	(14 109)
9	Строковими коштами інших банків	(3 439)	(3 383)
10	Поточними рахунками	(920)	(1 113)
11	Кореспондентськими рахунками	(716)	(80)
12	Усього процентних витрат	(39 108)	(22 477)

Голова Правління

Михайлішин С.О.

Головний бухгалтер

Юсікайнен Д.Ю.

Шупіло О.С.
тел. 455-56-57

АКБ „Інтеграл-банк”
Код банку 320735
Код ЄДРПОУ 22932856
Ліцензія НБУ № 81
Річний звіт за 2008 рік

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	Комісійні доходи		
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	11 656	11 102
1.1	Розрахункові операції	8 374	8 166
1.2	Касове обслуговування		
1.3	Операції з цінними паперами	2 031	1 902
1.4	Гарантії надані (примітка 14)	187	225
1.5	Інші	1 064	809
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	807	499
3	Усього комісійних доходів	12 463	11 601
	Комісійні витрати		
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	916	1 239
4.1	Розрахункові операції	798	1 220
4.2	Касове обслуговування		
4.3	Інші	118	19
5	Усього комісійних витрат	916	1 239
6	Чистий комісійний дохід/витрати	11 547	10 362

Голова Правління

Михайлішин С.О.

Головний бухгалтер

Юсікайнен Д.Ю.

Мацегорін Ю.О.
тел. 241-75-76

АКБ „Інтеграл-банк”
Код банку 320735
Код ЄДРПОУ 22932856
Ліцензія НБУ № 81
Річний звіт за 2008 рік

Примітка 21. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Інші		2 078	1 027
2	Усього операційних доходів		2 078	1 027

Залишки за балансовими рахунками, які входять до складу статті «Інші операційні доходи»

		Звітний рік	Попередній рік
6397	Штрафи, пені, що отримані банком	2 010	813
6399	Інші операційні доходи	55	24
6499	Інші доходи	13	190
	Усього	2 078	1 027

Голова Правління

Михайлішин С.О.

Головний бухгалтер

Юсікайнен Д.Ю.

Мацегорін Ю.О.
тел. 241-75-76

АКБ „Інтеграл-банк”
Код банку 320735
Код ЄДРПОУ 22932856
Ліцензія НБУ № 81
Річний звіт за 2008 рік

Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		14 751	10 885
2	Амортизація основних засобів		930	910
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		75	0
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		4 699	2 923
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		3 680	2 495
6	Професійні послуги		326	78
7	Витрати на маркетинг та рекламу		740	381
8	Витрати на охорону		1 220	609
9	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		1 250	782
10	Інші		1 565	2 390
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат		29 236	21 453

Голова Правління

Михайлішин С.О.

Головний бухгалтер

Юсікайнен Д.Ю.

Мацегорін Ю.О.
тел. 241-75-76

АКБ „Інтеграл-банк”
 Код банку 320735
 Код ЄДРПОУ 22932856
 Ліцензія НБУ № 81
 Річний звіт за 2008 рік

Примітка 23. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 23.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний 2008 рік	Попередній 2007 рік
1	Поточний податок на прибуток	1 270	1 318
2	Відстрочений податок на прибуток	972	(136)
3	Усього	2 242	1 182

Таблиця 23.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку). Таблиця заповнюється за даними балансових рахунків 3521 та 3621.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний 2008 рік	Поперед- ній 2007 рік
1	Прибуток до оподаткування	6 068	5 235
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	1 517	1 309
	Коригування облікового прибутку (збитку):		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються у бухгалтерському обліку	1 847	232
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються у бухгалтерському обліку	(99)	(12)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	11	2
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	(2 018)	(207)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	251	128
8	Амортизація, яка підлягає оподаткуванню	(239)	(134)
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо)	0	0
10	Сума податку на прибуток (збиток)	1 270	1 318

Таблиця 23.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядо к	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2008 року	Об'єднан ня компаній	Переведе ння до довгостр окових активів, утримува них для продажу	Визнані у фінансов их результат ах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Витрати майбутніх періодів	(11)	0	0	(32)	0	(43)
2	Доходи майбутніх періодів	(2)	0	0	(10)	0	(12)
3	Доходи за кредитами отримані	(261)	0	0	261	0	0
4	Доходи за кредитами	207	0	0	756	0	963
5	Амортизаційні відрахування	7	0	0	(3)	0	4
6	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(60)	0	0	972	0	912
7	Визнаний відстрочений податковий актив	(274)	0	0	219	0	(55)
8	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	214	0	0	753	0	967

Таблиця 23.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2007 рік

(тис. грн.)

Рядо к	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2007 року	Об'єднан ня компаній	Переведе ння до довгостр окових активів, утримува них для продажу	Визнані у фінансов их результат ах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2007 року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Витрати майбутніх періодів	(119)	0	0	108	0	(11)
2	Доходи майбутніх періодів	(1)	0	0	(1)	0	(2)
3	Доходи за кредитами отримані	(180)	0	0	(81)	0	(261)
4	Доходи за кредитами	370	0	0	(163)	0	207
5	Амортизаційні відрахування	6	0	0	1	0	7
6	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	76	0	0	(136)	0	(60)
7	Визнаний відстрочений податковий актив	(300)	0	0	26	0	(274)
8	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	376	0	0	(162)	0	214

Голова Правління

Михайлішин С.О.

Головний бухгалтер

Юсікайнен Д.Ю.

Верба Л.В.
тел. 241-75-76

АКБ „Інтеграл-банк”
Код банку 320735
Код ЄДРПОУ 22932856
Ліцензія НБУ № 81
Річний звіт за 2008 рік

Примітка 24. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 24.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку (тис.грн.)		3 826	4 053
2	Прибуток/(збиток) за рік (тис.грн.)		3 826	4 053
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	17	25 077	25 077
4	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	17	2	2
5	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)		0,15	0,16
6	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		0,15	0,16
7	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)		0,15	0,16
8	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)		0,15	0,16

Голова Правління

Михайлішин С.О.

Головний бухгалтер

Юсікайнен Д.Ю.

Мацегорін Ю.О.
тел. 241-75-76

АКБ „Інтеграл-банк”
Код банку 320735
Код ЄДРПОУ 22932856
Ліцензія НБУ № 81
Річний звіт за 2008 рік

Примітка 25. Дивіденди

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня	3	0	3	0
2	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	3	0	3	0

Голова Правління

Михайлішин С.О.

Головний бухгалтер

Юсікайнен Д.Ю.

Мацегорін Ю.О.
тел. 241-75-76

АКБ „Інтеграл-банк”
 Код банку 320735
 Код ЄДРПОУ 22932856
 Ліцензія НБУ № 81
 Річний звіт за 2008 рік

Примітка 26. Звітні сегменти

Таблиця 26.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	74 061	16 031	0	13	0	90 105
2	Усього доходів	74 061	16 031	0	13	0	90 105

Таблиця 26.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	58 472	9 040	0	0	0	67 512
2	Комісійні доходи	7 334	5 128	0	0	0	12 462
3	Інші операційні доходи	8 255	1 863	0	0	0	10 118
4	Усього доходів	74 061	16 031	0	0	0	90 092
5	Процентні витрати	14 801	24 307	0	0	0	39 108
6	Комісійні витрати	916	0	0	0	0	916
7	Інші операційні витрати	0	0	0	41 976	1 250	43 226
8	Усього витрат	15 717	24 307	0	41 976	1 250	83 250
9	Результат сегмента	58 344	(8 276)	0	(41 976)	(1 250)	6 842
10	Нерозподілені доходи	0	0	0	13	0	13
11	Нерозподілені витрати	0	0	0	787	0	787
12	Прибуток/(збиток) до оподаткування	0	0	0	0	0	6 068
13	Витрати за податком на прибуток	0	0	0	0	2 242	2 242
14	Прибуток/(збиток)	0	0	0	0	0	3 826

Таблиця 26.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Інші активи сегментів	382 729	80 999	0	0	0	463 728
2	Усього активів сегментів	382 729	80 999	0	0	0	463 728
3	Інші нерозподілені активи	0	0	0	70 903	0	70 903
4	Усього активів	382 729	80 999	0	70 903	0	534 631
5	Інші зобов'язання сегментів	190 361	213 815	0	0	0	404 176
6	Усього зобов'язань сегментів	190 361	213 815	0	0	0	404 176
7	Інші нерозподілені зобов'язання	0	0	0	45 881	0	45 881
8	Усього зобов'язань	190 361	213 815	0	45 881	0	450 057
	Інші сегментні статті						
9	Капітальні інвестиції	0	0	0	48	0	48
10	Амортизаційні відрахування	0	0	0	4 959	0	4 959

Таблиця 26.4. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за попередній рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	48 911	11 303	0	190	0	60 404
2	Усього доходів	48 911	11 303	0	190	0	60 404

Таблиця 26.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за попередній рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	39 048	5 499	0	0	0	44 547
2	Комісійні доходи	6 373	5 228	0	0	0	11 601
3	Інші операційні доходи	3 490	576	0	0	0	4 066
4	Усього доходів	48 911	11 303	0	0	0	60 214
5	Процентні витрати	8 336	14 141	0	0	0	22 477
6	Комісійні витрати	1 239	0	0	0	0	1 239
7	Інші операційні витрати	0	0	0	28 792	782	29 574
8	Усього витрат	9 575	14 141	0	28 792	782	53 290
9	Результат сегмента	39 336	(2 838)	0	(28 792)	(782)	6 924
10	Нерозподілені доходи	0	0	0	190	0	190
11	Нерозподілені витрати	0	0	0	1 879	0	1 879
12	Прибуток/(збиток) до оподаткування	0	0	0	0	0	5 235
13	Витрати за податком на прибуток	0	0	0	0	1 182	1 182
14	Прибуток/(збиток)	0	0	0	0	0	4 053

Таблиця 26.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Інші активи сегментів	366 859	43 991	0	0	0	410 850
2	Усього активів сегментів	366 859	43 991	0	0	0	410 850
3	Інші нерозподілені активи	0	0	0	42 715	0	42 715
4	Усього активів	366 859	43 991	0	42 715	0	453 565
5	Інші зобов'язання сегментів	174 707	147 929	0	0	0	322 636
6	Усього зобов'язань сегментів	174 707	147 929	0	0	0	322 636
7	Інші нерозподілені зобов'язання	0	0	0	38 712	0	38 712
8	Усього зобов'язань	174 707	147 929	0	38 712	0	361 348
	Інші сегментні статті						
9	Капітальні інвестиції	0	0	0	12	0	12
10	Амортизаційні відрахування	0	0	0	4 149	0	4 149

Таблиця 26.7. Інформація за географічними сегментами за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	Європа	США	Країни колишнього СРСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Інші активи сегментів	534 632	0	0	0	0	534 632
2	Усього активів сегментів	534 632	0	0	0	0	534 632
3	Зовнішні доходи звітних сегментів	90 093	0	0	0	0	90 093
4	Капітальні інвестиції	48	0	0	0	0	48

Таблиця 26.8. Інформація за географічними сегментами за попередній рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	Європа	США	Країни колишнього СРСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Інші активи сегментів	453 566	0	0	0	0	453 566
2	Усього активів сегментів	453 566	0	0	0	0	453 566
3	Зовнішні доходи звітних сегментів	60 214	0	0	0	0	60 214
4	Капітальні інвестиції	12	0	0	0	0	12

Голова Правління

Михайлішин С.О.

Головний бухгалтер

Юсікайнен Д.Ю.

Мацегорін Ю.О.

тел. 241-75-76

АКБ „Інтеграл-банк”
Код банку 320735
Код ЄДРПОУ 22932856
Ліцензія НБУ № 81
Річний звіт за 2008 рік

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками.

Кредитний ризик.

Кредитний ризик, або ризик невиконання боржниками зобов'язань за контрактами, контролюється шляхом впровадження чітких процедур видачі кредитів; затвердження кредитних лімітів відносно окремого позичальника або ж групи позичальників; впровадження процедур моніторингу позичальників, таких як регулярний аналіз фінансового стану та можливості позичальників виконати зобов'язання по кредитах, впровадження процедур моніторингу позичальників, по яких може виникнути (або виникає) проблемна заборгованість. Для оцінки ризику по позичальниках - фізичних особах застосовуються методики оцінки кредитоспроможності позичальника згідно інструкції Національного банку № 279.

Нарахування процентних доходів та прирівняних до них комісій за кредитами проводиться на кожен звітну дату (не рідше 1 разу на місяць). Умови щодо нарахування процентів визначаються кредитною угодою.

Банк вважає, що всі контрагенти за угодами по фінансових інструментах мають задовільний кредитний рейтинг, і відповідно не очікує збитку у зв'язку з невиконанням ними своїх зобов'язань, який би перевищив суму сформованого резерву, що подається у цій фінансовій звітності.

При вимірюванні ризику кредитного портфеля в цілому в банку застосовується затверджена методика, для якої складена відповідна технологічна карта. Оцінка ризику кредитного портфеля банку включає класифікацію кредитного портфеля по ступеню ризику та за класами позичальників; визначення ступеню якості кредитного портфеля; статистичну оцінку можливих втрат по кредитному портфелю.

Протягом звітного року банк, в основному, дотримувався нормативів кредитного ризику. Епізод порушення нормативу Н7 максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента та нормативу Н9 максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (станом на 31.10-03.11.2008) мав причиною виключно різке ослаблення національної валюти відносно долара США (зазначимо, що на поточний момент Національний банк відмінив фіксацію таких порушень, якщо вони обумовлені коливаннями курсу гривні відносно іноземних валют).

На звітну дату показники нормативів Н7 та Н9 склали відповідно 24,57% та 0,1% (мають бути відповідно не більше 25% та 5%).

Ринковий ризик.

Ринкові ризики виникають в результаті відкритої позиції, на яку впливають загальні й специфічні ринкові зміни. Банк здійснює управління ринковим ризиком шляхом регулярної оцінки потенційних збитків, які можуть виникнути внаслідок негативних змін в ринкових умовах, та встановлення й дотримання відповідних лімітів з метою обмеження збитків.

Валютний ризик.

Таблиця 27.1. Аналіз валютного ризику

(тис.грн.)

Рядок	Найменування валюти	На 01.01.2009 року				На 01.01.2008 року			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	131 778	122 942	0	8 836	84 746	81 655	0	3 091
2	Євро	40 616	42 772	0	(2 156)	15 777	16 301	0	(525)
3	Фунти стерлінгів	1	0	0	1	44	0	0	44
4	Інші	14	1	0	13	140	129	0	11
5	Усього	172 410	165 715	0	6 694	100 706	98 085	0	2 621

Таблиця 27.2. 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

Код цифровий	Код літерний	Кількість одиниць	Назва валюти	Офіційний курс на 01.01.2009
840	USD	1	доларів США	7.7
978	EUR	1	ЄВРО	10.8555
826	GBP	1	англійських фунтів стерлінгів	11.1429

Код цифровий	Код літерний	Кількість одиниць	Назва валюти	Офіційний курс на 01.01.2008
840	USD	1	доларів США	5.05
978	EUR	1	ЄВРО	7.4195
826	GBP	1	англійських фунтів стерлінгів	10.0973

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Курс на 01.01.2009 року		Курс на 01.01.2008 року	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	442	442	155	155
2	Послаблення долара США на 5 %	(442)	(442)	(155)	(155)
3	Зміцнення євро на 5 %	(108)	(108)	(26)	(26)
4	Послаблення євро на 5 %	108	108	26	26
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	0	0	44	44
6	Послаблення фунта	0	0	(44)	(44)

	стерлінгів на 5 %				
7	Зміцнення інших валют	1	1	1	1
8	Послаблення інших валют	(1)	(1)	(1)	(1)

Таблиця 27.3. 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

Код цифровий	Код літерний	Кількість одиниць	Назва валюти	Середньозважений курс за 2008 рік
840	USD	1	доларів США	5,26722
978	EUR	1	ЄВРО	7,71
826	GBP	1	англійських фунтів стерлінгів	9,668751

Код цифровий	Код літерний	Кількість одиниць	Назва валюти	Середньозважений курс за 2007 рік
840	USD	1	доларів США	5,05
978	EUR	1	ЄВРО	6,9179
826	GBP	1	англійських фунтів стерлінгів	10,1069

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений курс за 2008 рік		Середньозважений курс за 2007 рік	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	(2 490)	(2 490)	155	155
2	Послаблення долара	(3 080)	(3 080)	(155)	(155)

	США на 5 %				
3	Зміцнення євро на 5 %	549	549	11	11
4	Послаблення євро на 5 %	698	698	59	59
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	0	0	2	2
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	0	0	(2)	(2)
7	Зміцнення інших валют	-	-	-	-
8	Послаблення інших валют	-	-	-	-

Відсотковий ризик.

Таблиця 27.4. Загальний аналіз відсоткового ризику

Таблиця містить активи та зобов'язання, чутливі до зміни процентної ставки

(тис.грн.)

	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	За станом на кінець дня 31 грудня 2007 р.						
1	Усього фінансових активів	98 048	102 624	110 377	84 144	0	395 193
2	Усього фінансових зобов'язань	41 365	71 429	99 210	28 431	0	240 435
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	56 683	31 195	11 167	55 713	0	154 758

вибуття)									
----------	--	--	--	--	--	--	--	--	--

У таблиці наводяться дані за середньозваженою процентною ставкою.
Процентна ставка розраховується у відсотках у річному обчисленні.

Географічний ризик.

Таблиця 27.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 01.01.2009
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	29 202	31 089	0	60 292
2	Торгові цінні папери	0	0	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	92 420	770	14 632	107 822
5	Кредити та заборгованість клієнтів	341 735	0	0	341 735
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	15 662	0	0	15 662
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
8	Інші фінансові активи	6 745	0	0	6 745
9	Усього фінансових активів	485 765	31 859	14 632	532 257
10	Нефінансові активи	2 376	0	0	2 376
11	Усього активів	488 140	31 859	14 632	534 632
	Зобов'язання				
12	Кошти банків	52 106	0	8 730	60 836

13	Кошти клієнтів	379 854	1 662	74	381 590
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0
15	Інші залучені кошти	0	0	0	0
16	Інші фінансові зобов'язання	7 272	0	0	7 272
17	Субординований борг	0	0	0	0
18	Усього фінансових зобов'язань	439 232	1 662	8 804	449 698
19	Нефінансові зобов'язання	360	0	0	360
20	Усього зобов'язань	439 593	1 662	8 804	450 058
21	Чиста балансова позиція	48 548	30 197	5 828	84 574
22	Зобов'язання кредитного характеру	57 754	0	0	57 754

Таблиця 37.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 01.01.2008
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	32 146	1 178	0	33 324
2	Торгові цінні папери	514	0	0	514
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	122 100	657	1 023	123 780
5	Кредити та заборгованість клієнтів	245 588	0	0	245 588
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	42 151	0	0	42 151
7	Цінні папери в портфелі банку до	0	0	0	0

	погашення				
8	Інші фінансові активи	6 296	0	0	6 296
9	Усього фінансових активів	448 794	1 835	1 023	451 653
10	Нефінансові активи	1 914	0	0	1 914
11	Усього активів	450 708	1 835	1 023	453 566
	Зобов'язання				
12	Кошти банків	105 406	0	255	105 661
13	Кошти клієнтів	245 598	381	1 365	247 344
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0
15	Інші залучені кошти	0	0	0	0
16	Інші фінансові зобов'язання	8 256	0	0	8 256
17	Субординований борг	0	0	0	0
18	Усього фінансових зобов'язань	359 260	381	1 620	361 261
19	Нефінансові зобов'язання	35	53	0	88
20	Усього зобов'язань	359 295	434	1 620	361 349
21	Чиста балансова позиція	91 413	1 401	(597)	92 217
22	Зобов'язання кредитного характеру	30 741	0	0	30 741

Як видно з таблиць, ризики банку майже повністю сконцентровані в Україні. На країни ОЄСР припадає менше 7% активів (в основному це кошти на кореспондентських рахунках), на інші країни- менше 4% активів.

Ризик ліквідності.

Управління ризиком ліквідності – одна з найважливіших задач в умовах економічної кризи. В АКБ „Інтеграл-банк управління ризиком ліквідності включає оцінку розривів за строками активів та пасивів (GAP – аналіз), аналіз руху залишків та оборотів на

рахунках, оцінку доходності (процентний спред, процентна маржа), контроль дотримання лімітів та обмежень за активними операціями банку.

Таблиця 27.8 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 01.01.2009

(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	60 835	0	0	0	0	60 836
2	Кошти клієнтів:	141 355	29 634	105 309	102 962	2 330	381 590
2.1	Фізичні особи	21 360	29 216	94 802	65 871	2 330	213 580
2.2	Інші	119 995	417	10 507	37 091	0	168 010
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
4	Інші залучені кошти	7 121	2	0	0	0	7 123
5	Субординований борг	0	0	0	0	0	0
6	Інші фінансові зобов'язання	0	0	0	0	0	0
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	0	0	0	0	0	0
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	0	0	0	0	0	0
9	Фінансові гарантії	9	80	3 516	304	0	3 909
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	0	0	0	0	0	0

11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	209 320	29 716	108 825	103 266	2 330	453 457
----	---	---------	--------	---------	---------	-------	---------

Таблиця 27.9 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 01.01.2008

(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	78 105	11 000	16 555	0	0	105 660
2	Кошти клієнтів:	72 739	16 609	129 363	26 046	2 588	247 344
2.1	Фізичні особи	7 776	15 713	101 006	20 845	2 588	147 928
2.2	Інші	64 964	895	28 357	5 200	0	99 416
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
4	Інші залучені кошти	8 191	0	0	0	0	8 191
5	Субординований борг	0	0	0	0	0	0
6	Інші фінансові зобов'язання	0	0	0	0	0	0
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	0	0	0	0	0	0
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	0	0	0	0	0	0
9	Фінансові гарантії	1 552	0	414	297	0	2 264

10	Інші зобов'язання кредитного характеру	0	0	0	0	0	0
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	160 588	27 609	146 332	26 343	2 588	363 459

Голова Правління

Михайлішин С.О.

Головний бухгалтер

Юсікайнен Д.Ю.

Вик. Ізвєков І.Г.
тел. 241-75-76

АКБ „Інтеграл-банк”
Код банку 320735
Код ЄДРПОУ 22932856
Ліцензія НБУ № 81
Річний звіт за 2008 рік

Примітка 28. Управління капіталом

Таблиця 28.1. Структура регулятивного капіталу

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Основний капітал (капітал 1-го рівня)	80 223	76 483
2	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	1 199	2 688
3	Відвернення	0	(3)
	Усього регулятивного капіталу	81 422	79 168

Голова Правління

Михайлішин С.О.

Головний бухгалтер

Юсікайнен Д.Ю.

Мацегорін Ю.О.
тел. 241-75-76

АКБ „Інтеграл-банк”
Код банку 320735
Код ЄДРПОУ 22932856
Ліцензія НБУ № 81
Річний звіт за 2008 рік

Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді

Позивач	Предмет позову	Дата подання позову	Сума позовних вимог	Результат розгляду справи по кожній інстанції
ЧП «Київреклама» Справа № 26/428-33/300	Стягнення заборгованості за договором	26.09.2007р.	103 531,43 грн.	Рішенням Господарського суду м. Києва від 18.11.2008р. позов задоволено

Таблиця 29.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	До 1 року	108	82
2	Від 1 до 5 років	6 605	1 140
3	Понад 5 років	17 765	11 732
4	Усього	24 478	12 954

Таблиця 29.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		0	0
2	Невикористані кредитні лінії		57 754	30 741
3	Експортні акредитиви		0	0
4	Імпортні акредитиви		0	0
5	Гарантії видані		3 909	2 264
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		49	118
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		61 614	32 887

Голова Правління

Михайлішин С.О.

Головний бухгалтер

Юсікайнен Д.Ю.

Матяш Н.П.
тел. 241-75-76

Примітка 30. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість визначається як сума, за яку інструмент може бути обмінаний в ході поточної операції між обізнаними, незалежними учасниками за звичайних комерційних умов, інших ніж примусовий чи ліквідаційний продаж.

Оціночна справедлива вартість фінансових інструментів визначалася Банком з використанням наявної ринкової інформації та відповідних методик оцінки. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку. Внаслідок відсутності відкритого ринку для більшості фінансових інструментів Банку виникає необхідність використовувати ряд припущень при проведенні оцінки поточної вартості на основі існуючих економічних умов та специфічних ризиків, притаманних фінансовим інструментам. Україна досі демонструє ознаки ринку, що розвивається, а економічні умови і далі обмежують активність фінансових ринків. Ринкові ціни можуть бути застарілими або відображати вартість продажу за низькими цінами, тому вони можуть не відображати справедливую вартість фінансових інструментів. Наведені оцінки не обов'язково відображають суми коштів, які Банк міг би отримати від ринкового обміну при повній реалізації всіх фінансових інструментів певного виду. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів керівництво застосувало всю наявну ринкову інформацію.

У таблиці нижче порівнюються балансова вартість та справедлива вартість фінансових інструментів, відображених у фінансовій звітності Банку, за їх видами. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний 2008 рік		Попередній 2007 рік	
		балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість
1	2	3	4	5	6
	Фінансові активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	60 291	60 291	33 324	33 324
2	Кошти в інших банках	107 823	107 823	123 780	123 780
3	Кредити та заборгованість клієнтів	341 735	341 735	245 606	245 606
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж, т.ч.:	15 661	15 661	42 151	42 151
	Боргові цінні папери,	0	0	19 187	19 187
	Акції підприємств та інші цінні папери	0	0	22 963	22 963
5	Боргові цінні папери в торговому портфелі банку	0	0	514	514
	Фінансові				

	зобов'язання				
6	Кошти інших банків	60 836	60 836	105 661	105 661
7	Кошти клієнтів	381 590	381 590	247 344	247 344

Нижче описані методики та припущення, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які ще не відображені за справедливою вартістю у фінансовій звітності.

Фінансові інструменти, відображені за справедливою вартістю. Торгові цінні папери, цінні папери для подальшого продажу відображені в консолідованому балансі за їхньою справедливою вартістю. Грошові кошти та їх еквіваленти відображені за амортизованою вартістю, яка наближається до їх поточної справедливої вартості.

Заборгованість інших банків. Керівництво Банку визначило, що станом на 31 грудня 2008 року справедлива вартість заборгованості інших банків суттєво не відрізняється від її балансової вартості. Це відбувається переважно у результаті існування практики перегляду процентних ставок для відображення поточних ринкових умов, відповідно, більшість сум надається під процентні ставки, які приблизно дорівнюють ринковим процентним ставкам.

Позики та аванси клієнтам. Позики та аванси клієнтам відображаються за вирахуванням резерву на знецінення. Розрахункова справедлива вартість позик та авансів клієнтам відображає очікувані дисконтовані грошові потоки. Для визначення справедливої вартості очікувані грошові потоки дисконтуються за поточними ринковими ставками.

Залучені кошти. Розрахунковою справедливою вартістю зобов'язань, строк погашення яких не встановлений, є сума, яка сплачується за вимогою. Розрахункова справедлива вартість депозитів із фіксованою процентною ставкою та інших залучених коштів, ринкові ставки щодо яких відсутні, базується на дисконтованих грошових потоках із використанням процентних ставок, які існують для нових боргових інструментів із подібним строком погашення, що залишився.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

Вважається, балансова вартість ліквідних або короткострокових (до одного року) фінансових активів та фінансових зобов'язань приблизно дорівнює справедливій вартості. Таке припущення застосовується також для депозитів (до одного року), фінансових інструментів зі змінною процентною ставкою.

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на подібні фінансові інструменти. Оціночна справедлива вартість процентних депозитів з фіксованою ставкою визначається на основі дисконтова них грошових потоків із застосуванням чинних ринкових процентних ставок до боргових зобов'язань з аналогічним кредитним ризиком та строком погашення. Щодо випущених цінних паперів, за якими не існує ринкових цін, використовується метод дисконтованого грошового потоку на основі чинних процентних ставок, виходячи зі співвідношення короткострокових та довгострокових процентних ставок, які відповідають строку, що залишається до їх погашення.

Розрахункова справедлива вартість заборгованості перед іншими банками, коштів клієнтів, кредитів клієнтам, коштів в інших банках наведена в Примітках 4, 5, 6, 7, відповідно.

Голова Правління

Михайлішин С.О.

Головний бухгалтер

Юсікайнен Д.Ю.

Шупіло О.С.
455-56-57

АКБ „Інтеграл-банк”
 Код банку 320735
 Код ЄДРПОУ 22932856
 Ліцензія НБУ № 81
 Річний звіт за 2008 рік

Примітка 31. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 31.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня звітного року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредити та заборгованість клієнтів	0	0	0	328	0	0
2	Резерв під заборгованість за кредитами	0	0	0	24	0	0
3	Кошти клієнтів	0	18 574	0	0	0	0

Таблиця 31.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	0	0	0	277	0	195
2	Процентні витрати	0	2 570	0	0	0	0
3	Резерви під	0	0	0	24	0	0

	заборгованість за кредитами						
4	Комісійні доходи	0	14	0	1	0	8

Таблиця 31.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>
1	Інші потенційні зобов'язання	0	0	0	131	0	393

Таблиця 31.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2008 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	0	0	0	1 428	0	4 272
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	0	0	0	5 204	0	2 727

Таблиця 31.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня попереднього року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	0	204	0	0	0	0
2	Кредити та заборгованість клієнтів	0	0	0	4 258	0	3 609
3	Резерв під заборгованість за кредитами	0	0	0	9	0	74

Таблиця 31.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	0	0	0	356	0	157
2	Резерви під заборгованість за кредитами	0	0	0	9	0	74
3	Комісійні доходи	0	9	0	5	0	0

Таблиця 31.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Гарантії отримані	0	0	0	0	0	379
2	Інші потенційні	0	0	0	510	0	167

	зобов'язання						
--	--------------	--	--	--	--	--	--

Таблиця 31.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2007 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	0	0	0	7 457	0	4 468
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	0	0	0	3 989	0	1 626

Таблиця 31.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	1 626	1 960	1 129	1 357

Голова Правління

Михайлішин С.О.

Головний бухгалтер

Юсікайнен Д.Ю.

Бондаренко С.Ф.

Загребельна І.А.

Підгаєцька О.Ю.

Саєнко Р.А.

тел. 241-75-76

АКБ „Інтеграл-банк”
Код банку 320735
Код ЄДРПОУ 22932856
Ліцензія НБУ № 81
Річний звіт за 2008 рік

Примітка 32 „Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту”

Фінансова звітність за 2008 рік АКБ „Інтеграл – банк” складена у відповідності до стандартів бухгалтерського обліку та підтверджена зовнішньою аудиторською фірмою ТОВ „Аудиторська фірма „Київська аудиторська група” (сертифікат № 0000084 на право здійснення аудиту банків від 16.01.07 № 202, виданий Національним банком України Новикову Дмитру Миколайовичу, сертифікат № 0000035 про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України від 30.08.07 № 1, виданий Новикову Дмитру Миколайовичу), у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики Міжнародної федерації аудиторів (МСА), що прийняті як Національні стандарти аудиту відповідно до рішення Аудиторської палати України від 18.04.2003 № 122/2 та Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого постановою Правління Національного банку від 09.09.2003 № 389. Вид аудиторського висновку безумовно – позитивний.

Голова Правління

Михайлішин С.О.

Головний бухгалтер

Юсікайнен Д.Ю.

Виконавець:
Коденець Л.Д.
тел. 241-75-76