

03035, м.Київ, вул.Урицького, 45
 тел. 251-12-32, 251-12-18, ф. 594-28-59
 МФО 320940, ЄДРПОУ 19358784

Примітки до фінансового звіту

Примітка 26. Звітні сегменти

Таблиця 26.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції	
1	2	3	4	5	6	7
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	124488	(39747)	(10759)	5860	79842
2	Доходи від інших сегментів	(89330)	(19726)	56421	52635	-
3	Усього доходів	35158	(59473)	45662	58495	79842

Таблиця 26.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції	
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	172716	94753	6347	-	273816
2	Комісійні доходи	7486	9338	2896	-	19720
3	Інші операційні доходи	773	12385	173	6109	19440
4	Усього доходів	180975	116476	9416	6109	312976
5	Процентні витрати	(15021)	(31050)	(18037)	-	(64108)
6	Комісійні витрати	(418)	(302)	-	-	(720)
7	Інші операційні витрати	(44500)	(212502)	(3711)	(69680)	(330393)
8	Усього витрат	(59939)	(243854)	(21748)	(69680)	(395221)
9	Результат сегмента	121036	(127378)	(12332)	(63571)	(82245)
10	Прибуток до оподаткування	121036	(127378)	(12332)	(63571)	(82245)
11	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(287)	(287)
12	Прибуток	-	-	-	-	(82532)

Інформація табл.26.2 рядків 1, 2, 5, 6, 10, 11, 12 колонки 7 відображена у «Звіті про фінансові результати» в колонці 4 рядках 1.1, 2, 1.2, 3, 10, 11, 13 відповідно.

Таблиця 26.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції	
1	2	3	4	5	6	7
1	Інші активи сегментів	1292913	708986	397404	206884	2606187
2	Усього активів сегментів	1292913	708986	397404	206884	2606187
3	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	10	10
4	Інші нерозподілені активи	-	-	-	40328	40328
5	Усього активів	1292913	708986	397404	247222	2646525
6	Інші зобов'язання сегментів	(340897)	(538907)	(1056464)	(10078)	(1946346)
7	Усього зобов'язань сегментів	(340897)	(538907)	(1056464)	(10078)	(1946346)
8	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	(3437)	(3437)
9	Усього зобов'язань	(340897)	(538907)	(1056464)	(13515)	(1949783)
	<i>Інші сегментні статті</i>					
10	Капітальні інвестиції	2679	67802	1237	43278	114996
11	Амортизаційні відрахування	215	5446	99	3476	9236
12	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	41047	124872	2138	248	168305

Інформація табл.26.3 рядків 3, 5, 8, 9 колонки 7 відображена у «Балансі» в рядках 8, 12, 15, 19 в колонці 4.

Таблиця 26.4. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції	
1	2	3	4	5	6	7
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	86693	12875	(6262)	389	93695
2	Доходи від інших сегментів	(85425)	(28966)	47001	67390	-
3	Усього доходів	1268	(16091)	40739	67779	93695

Таблиця 26.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції	
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	140789	83656	3300	-	227745
2	Комісійні доходи	3951	5182	2375	-	11508
3	Інші операційні доходи	635	1685	30	389	2739
4	Усього доходів	145375	90523	5705	389	241992
5	Процентні витрати	(15823)	(36946)	(12074)	-	(64843)
6	Комісійні витрати	(310)	(219)	(9)	-	(538)
7	Інші операційні витрати	(56794)	(74417)	(1995)	(39707)	(172913)
8	Усього витрат	(72927)	(111582)	(14078)	(39707)	(238294)
9	Результат сегмента	72448	(21059)	(8373)	(39318)	3698
10	Прибуток до оподаткування	-	-	-	-	3698
11	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	(2525)
12	Прибуток	-	-	-	-	1173

Інформація табл.26.5 рядків 1, 2, 5, 6, 10, 11, 12 колонки 7 відображена у «Звіті про фінансові результати» в колонці 5 рядках 1.1, 2, 1.2, 3, 10, 11, 13 відповідно.

Таблиця 26.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції	
1	2	3	4	5	6	7
1	Інші активи сегментів	1033429	509270	302222	157941	2002862
2	Усього активів сегментів	1033429	509270	302222	157941	2002862
3	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	11	11
4	Інші нерозподілені активи	-	-	-	15398	15398
5	Усього активів	1033429	509270	302222	173350	2018271
6	Інші зобов'язання сегментів	(162107)	(276719)	(794782)	(159795)	(1393403)
7	Усього зобов'язань сегментів	(162107)	(276719)	(794782)	(159795)	(1393403)
8	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	(5496)	(5496)
9	Усього зобов'язань	(162107)	(276719)	(794782)	(165291)	(1398899)
	<i>Інші сегментні статті</i>					
10	Капітальні інвестиції	2368	5407	351	4501	12627
11	Амортизаційні відрахування	1106	2524	164	2101	5895
12	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	42549	40483	(115)	-	82917

Інформація табл.26.6 рядків 3, 5, 8, 9 колонки 7 відображена у «Балансі» в рядках 8, 12, 15, 19 в колонці 5.

Таблиця 26.7. Інформація за географічними сегментами за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	Європа	США	Країни колишнього СРСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Інші активи сегментів	2555655	4430	77715	1057	7668	2646525
2	Усього активів сегментів	2555655	4430	77715	1057	7668	2646525
3	Зовнішні доходи звітних сегментів	(66310)	-	3	(9)	(16216)	(82532)
4	Капітальні інвестиції	114996	-	-	-	-	114996
5	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 29)	382323	-	-	-	-	382323

До зовнішніх доходів, які розподілені за окремими країнами, відносяться доходи за коштами, розміщеними в інших банках.

Таблиця 26.8. Інформація за географічними сегментами за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	Європа	США	Країни колишнього СРСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Інші активи сегментів	1993154	899	19101	2681	2436	2018271
2	Усього активів сегментів	1993154	899	19101	2681	2436	2018271
3	Зовнішні доходи звітних сегментів	12727	-	4	(52)	(11506)	1173
4	Капітальні інвестиції	12627	-	-	-	-	12627
5	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 29)	362198	-	-	-	-	362198

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками

Фінансові ризики, які визначаються ймовірністю грошових втрат і пов'язуються з непередбаченими змінами в обсягах, доходності, вартості та структурі активів та пасивів, утворюють найчисленнішу групу банківських ризиків. До фінансових ризиків належать валютний, кредитний, інвестиційний, ринковий, ризик ліквідності, ризик зміни відсоткових ставок, інфляційний, базисний.

Управління ризиками є важливим фактором у банківській справі та суттєвим елементом операцій Банку.

Банку при веденні своєї діяльності у зв'язку із універсальністю в наданні послуг притаманні всі ризики, визначені нижче, тому Банк не виділяє окремі категорії ризиків, як такі, що потребують більшої уваги, а усім ризикам приділяється належна увага.

Кредитний ризик.

Політика управління кредитним ризиком спрямована на забезпечення повернення коштів, що надаються в позику, та одержання банком доходу від кредитних вкладень. Основною метою управління банківським кредитним ризиком є:

- мінімізація фінансових втрат по кредитах;
- оптимізація використання обмежених кредитних ресурсів Банку;
- одержання планованого доходу від здійснення кредитної операції;
- підвищення фінансової та організаційно-структурної стійкості Банку і забезпечення його розвитку;
- подолання ситуацій ризику і невизначеності в діяльності Банку з найменшими витратами.

Методи управління кредитним ризиком включають лімітування кредитних операцій, аналіз платоспроможності позичальника, розгляд кредитної заявки службами Банку, які забезпечують належну оцінку проекту, створення резервів для покриття кредитного ризику, аналіз і підтримка оптимальної структури кредитного портфеля, вимоги забезпеченості позичок і їх цільового використання.

Основним критерієм ухвалення рішення про кредитування є задовільний фінансовий стан позичальника і його майбутні фінансові потоки. Для зменшення кредитного ризику вторинним джерелом погашення кредиту виступає ліквідне забезпечення або порука платоспроможного контрагента.

Основні функції управління кредитним ризиком покладено на Кредитно-інвестиційний Комітет (КІК), який діє в межах повноважень, визначених Правлінням Банку та нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України. КІК затверджує умови фінансування окремих кредитних проектів, класифікацію кредитного портфеля та обсяги формування резерву за активними операціями, встановлює ліміти повноважень та проведення певних активних операцій.

Протягом звітної періоду Банк дотримувався нормативів кредитного ризику, яким є:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) при нормативі не більше 25% фактичний показник на кінець звітної періоду склав 23,57%;
- норматив великих кредитних ризиків (Н8) при нормативі не більше 800% фактичний показник на кінець 2011 року склав 85,74%;
- норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) при нормативі не більше 5% фактичний показник на кінець звітної періоду склав 0,10%;
- норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) при нормативі не більше 30% фактичний показник на кінець 2011 року склав 0,26%.

Ринковий ризик.

Ринковий ризик полягає в тому, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатиметься внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

Інший ціновий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають внаслідок відсоткового чи валютного ризику).

Інструментами управління ринковим ризиком є:

- встановлення лімітів на суму конкретної угоди щодо купівлі або продажу, якщо вона укладається на умовах, за яких результат її проведення залежить від коливання ринкових цін;
- встановлення ліміту на загальний розмір валютної позиції;
- встановлення ліміту на сукупний розмір інвестиційного портфелю;
- позаплановий перегляд лімітів у випадку різкої зміни кон'юнктури на ринку або значного зниження ресурсної бази банку;
- формування резервів на покриття можливих збитків.

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик, що загрожує доходам і капіталу та виникає внаслідок несприятливих змін курсів обміну валют на ринку. Управління валютним ризиком базується на обраній стратегії менеджменту валютного ризику, яка включає в себе наступні елементи:

- централізація управління валютним ризиком;
- використання усіх можливих заходів уникнення ризику, що призводить до значних збитків;
- контроль та мінімізація сум збитків, якщо не існує можливості уникнення ризику;
- хеджування валютного ризику за умов неможливості його уникнення.

Основним інструментом управління валютним ризиком банку є лімітування. Банк застосовує цей інструмент шляхом встановлення лімітів на:

- загальну відкриту валютну позицію по банку в цілому у розрізі підрозділів та операцій;

- суму можливих збитків від зміни валютного курсу;
- казначейські операції (торговельні операції, неторговельні операції з готівковою іноземною валютою).

Таблиця 27.1. Аналіз валютного ризику

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату 2011 року			На звітну дату 2010 року		
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долари США	1409624	1404651	4973	919269	888605	30664
2	Євро	15858	7724	8134	4263	5369	(1106)
3	Фунти стерлінгів	295	157	138	107	-	107
4	Інші	1662	410	1252	2482	134	2348
5	Усього	1427439	1412942	14497	926121	894108	32013

До рядка 4 «Інші» включено російські рублі і швейцарські франки.

У таблицях 27.2 та 27.3 наведені дані щодо прогнозованої зміни фінансового результату банку та власного капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну, що використовувались на звітну дату при незмінності всіх інших змінних характеристик.

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

Рядок	Найменування статті	На звітну дату 2011 року		На звітну дату 2010 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%	249	249	1533	1533
2	Послаблення долара США на 5%	(249)	(249)	(1533)	(1533)
3	Зміцнення євро на 5%	407	407	(55)	(55)
4	Послаблення євро на 5%	(407)	(407)	55	55
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	7	7	5	5
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(7)	(7)	(5)	(5)
7	Зміцнення інших валют на 5%	63	63	117	117
8	Послаблення інших валют на 5%	(63)	(63)	(117)	(117)

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

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2011 року		Середньозважений валютний курс 2010 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%	248	248	1528	1528
2	Послаблення долара США на 5%	(248)	(248)	(1528)	(1528)
3	Зміцнення євро на 5%	437	437	(55)	(55)
4	Послаблення євро на 5%	(437)	(437)	55	55
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	7	7	5	5
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(7)	(7)	(5)	(5)
7	Зміцнення інших валют на 5%	68	68	117	117
8	Послаблення інших валют на 5%	(6)	(6)	(117)	(117)

Відсотковий ризик.

Ризик зміни процентної ставки – це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок.

Політика управління процентним ризиком містить у собі визначення чутливості балансу Банку до зміни процентних ставок на ринку фінансових ресурсів. Визначення чутливості балансу Банку до зміни процентних ставок здійснюється шляхом визначення потенційних збитків або доходів шляхом згорання процентних активів і пасивів банку з урахуванням змін процентних ставок на ринку фінансових ресурсів.

При оцінці процентного ризику використано метод аналізу розривів (геп-аналіз). Геп-аналіз є методом перспективної оцінки. При здійсненні перспективної оцінки увага концентрується на впливі зміни процентних ставок на суму нарахованих процентів чи доходів за рахунком прибутків та збитків.

Таблиця 27.4. Загальний аналіз відсоткового ризику

Рядок	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
	<i>2010 рік</i>						
1	Усього фінансових активів	407258	38434	110952	1155562	151741	1863947
2	Усього фінансових зобов'язань	444963	68044	81183	629275	15605	1239070
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2010 року	(37705)	(29610)	29769	526287	136136	624877
	<i>2011 рік</i>						
4	Усього фінансових активів	268392	89716	152318	1330142	231630	2072198
5	Усього фінансових зобов'язань	296811	244983	36755	903427	193532	1675508
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2011 року	(28419)	(155267)	115563	426715	38098	396690

Аналіз чутливості для відсоткового ризику

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року
1	2	3	4	5	6
1	Зміна процентної ставки на +1%	(284)	(1553)	1156	4267
2	Зміна процентної ставки на -1%	284	1553	(1156)	(4267)
3	Зміна процентної ставки на +2%	(568)	(3105)	2311	8534
4	Зміна процентної ставки на -2%	568	3105	(2311)	(8534)

Таблиця 27.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	2011 рік				2010 рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	<i>Активи</i>								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2,3	0,5	0,5	-	2,6	0,4	0,2	-
2	Кошти в інших банках	5,9	1,7	0,3	-	5,4	1,1	1,0	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	17,7	12,6	-	-	18,8	13,7	-	-
4	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	6,6	-	-	-
5	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	4,1	-	-	-	4,8	-	-	-
	<i>Зобов'язання</i>								
6	Кошти банків	6,5	2,0	-	-	2,3	2,3	-	-
7	Кошти клієнтів:	10,1	5,0	0,6	-	14,2	7,8	1,8	-
7.1	Поточні рахунки	5,3	0,7	0,5	-	5,9	4,2	0,3	-
7.2	Строкові кошти	13,6	6,5	1,8	-	18,2	9,6	4,5	-

За відповідними статтями активів та зобов'язань проценти нараховуються за фіксованою процентною ставкою. Деякі кредити в доларах США мають плаваючу процентну ставку.

Інші цінові ризики виникають через несприятливе коливання котирувань на цінні папери у портфелі Банку, а також цін похідних та інших інструментів та товарів, окрім тих змін, що викликані змінами в курсах валют та процентних ставках. Основною метою управління ринковими ризиками є обмеження їх впливу на капітал, дотримання встановленого рівня достатності капіталу та дотримання всіх регулятивних вимог щодо ринкових позицій.

Географічний ризик

Таблиця 27.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР*	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	<i>Активи</i>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	92959	82145	8550	183654
2	Кошти в інших банках	212762	-	-	212762
3	Кредити та заборгованість клієнтів	1882548	-	-	1882548
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	34	-	-	34
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	40006	-	-	40006
6	Інші фінансові активи	1842	6	124	1972
7	Усього фінансових активів	2230151	82151	8674	2320976
8	Нефінансові активи	325549	-	-	325549
9	Усього активів	2555700	82151	8674	2646525
	<i>Зобов'язання</i>				
10	Кошти банків	-	-	1056459	1056459
11	Кошти клієнтів	861992	5110	8376	875478
12	Інші фінансові зобов'язання	17846	-	-	17846
13	Усього фінансових зобов'язань	879838	5110	1064835	1949783
14	Усього зобов'язань	879838	5110	1064835	1949783
15	Чиста балансова позиція	1675862	77041	(1056161)	696742
16	Зобов'язання кредитного характеру	382328	-	-	382328

Таблиця 27.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2010 рік

Ря-док	Найменування статті	Україна	ОЕСР*	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	<i>Активи</i>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	81764	20000	5118	106882
2	Кошти в інших банках	32552	-	-	32552
3	Кредити та заборгованість клієнтів	1500361	-	-	1500361
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	34	-	-	34
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	184165	-	-	184165
6	Інші фінансові активи	745	-	-	745
7	Усього фінансових активів	1799621	20000	5118	1824739
8	Нефінансові активи	193532	-	-	193532
9	Усього активів	1993153	20000	5118	2018271
	<i>Зобов'язання</i>				
10	Кошти банків	32649	-	762117	794766
11	Кошти клієнтів	436069	-	-	436069
12	Інші фінансові зобов'язання	168064	-	-	168064
13	Усього фінансових зобов'язань	636782	-	762117	1398899
14	Усього зобов'язань	636782	-	762117	1398899
15	Чиста балансова позиція	1356371	20000	(756999)	619372
16	Зобов'язання кредитного характеру	362210	-	-	362210

* - організація економічного співробітництва та розвитку

Інформація колонки 6 табл.27.6 та табл.27.7 відображена в «Балансі» в колонках 4 і 5 відповідно.

Концентрація інших ризиків.

Операційно-технологічні ризики – це наявні або потенційні ризики виникнення збитків, що виникають через недоліки в організації внутрішніх процесів Банку, систем корпоративного управління, внутрішнього контролю, або інформаційних технологій з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості та безперервності роботи. До таких ризиків належать: помилки персоналу, несвоєчасне виконання робіт, шахрайство, перевищення своїх повноважень, неадекватність інформаційних технологій і процесів обробки інформації, а також зовнішні події: пожежі або стихійні лиха.

Юридичний ризик – це наявний або потенційний ризик збитків, які виникають через порушення або недотримання Банком вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного їх тлумачення.

Стратегічний ризик - це наявний або потенційний ризик неспроможності менеджменту Банку вчасно розпізнати та вірно оцінити суттєві тенденції в розвитку та структурі банківського сектору, результатом чого є прийняття хибних рішень, які мають незворотній характер.

Функції управління операційними ризиками закріплені за управлінням ризиків, юридичним управлінням, управлінням по роботі з персоналом, управлінням інформаційних технологій.

Здійснення контролю операційних ризиків полягає в розробці та реалізації заходів щодо їх зниження, попередження або усунення:

- інструктування персоналу щодо принципів та шляхів мінімізації юридичних та інших операційних ризиків;
- розподіл та обмеження прав доступу до інформаційних систем та приміщень Банку;
- страхування операційних ризиків;
- чітка регламентація процесів у внутрішніх документах Банку;
- чітке визначення та належне оформлення повноважень працівників;

- забезпечення поточного та наступного контролів за операціями.

Ризик ліквідності.

Ризик ліквідності – це ризик, що загрожує доходам і капіталу внаслідок неспроможності Банку вчасно та в повному обсязі (та з мінімальними втратами) покрити потреби у грошових коштах для виконання своїх грошових зобов'язань.

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності Банку та при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів у належні строки та за належними ставками, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною та у відповідні строки. Банк відповідає на щоденній основі обов'язковим показникам ліквідності згідно з вимогами НБУ. Ці показники включають:

- показник миттєвої ліквідності, який розраховується як співвідношення високоліквідних активів і зобов'язань, що підлягають сплаті за вимогою;
- показник поточної ліквідності, який розраховується як співвідношення ліквідних активів та зобов'язань зі строками виплати у межах 31 календарного дня;
- показник довгострокової ліквідності, який розраховується як співвідношення активів зі строком виплати через один рік та капіталу і зобов'язань зі строками виплати через один рік.

Процес управління ризиком ліквідності є безперервним. Швидка ліквідність контролюється Казначейством шляхом здійснення торгових операцій на валютному ринку з метою підтримки ліквідності і оптимізації грошових потоків. Управління поточною та короткостроковою ліквідністю здійснює КУАП.

Банк оцінює ризик ліквідності на основі аналізу розриву в активах та зобов'язаннях з однаковими строками виплати. Суми таких незбалансованих різниць по активах та зобов'язаннях, що мають однакові строки виплати, використовуються для розрахунку кумулятивної різниці, по відношенню до якої існують певні ліміти. Ці ліміти визначаються спроможністю Банку отримувати кошти на ринках капіталу. У Банку запроваджено процедури, які застосовуються у випадку перевищення цих лімітів, а також резервний план дій на випадок непередбачених обставин.

Таблиця 27.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2011 рік

Ря- док	Найменування статті	На ви- могу 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	1120	685	47939	391500	615215	1056459
2	Кошти клієнтів:	546484	160537	78078	81408	9044	875551
2.1	Фізичні особи	320522	140009	70624	2377	1054	534586
2.2	Інші	225962	20528	7454	79031	7990	340965
3	Інші фінансові зобов'язання	3714	292	250	10073	4403	18732
4	Інші зобов'язання кредит- ного характеру	612	259	103	47	-	1021
5	Усього потенційних ма- йбутніх виплат за фінан- совими зобов'язаннями	551930	161773	126370	483028	628662	1951763

Таблиця 27.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2010 рік

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	34915	3263	66660	371353	404326	880517
2	Кошти клієнтів:	208756	77810	151310	12641	4529	455046
2.1	Фізичні особи	108273	66807	98046	8426	3540	285092
2.2	Інші	100483	11003	53264	4215	989	169954
3	Інші фінансові зобов'язання	2270	159722	297	503	4996	167788
4	Інші зобов'язання кредитного характеру	306	75348	86120	165722	34026	361522
5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	246247	316143	304387	550219	447877	1864873

Таблиця 27.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2011 рік

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
	<i>Активи</i>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	183654	-	-	-	-	183654
2	Кошти в інших банках	207476	5286	-	-	-	212762
3	Кредити та заборгованість клієнтів	24134	128624	220535	958973	702798	2035064
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	35	35
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	40006	-	-	-	-	40006
6	Інші фінансові активи	10128	1	96042	139662	91808	337641
7	Усього фінансових активів	465398	133911	316577	1098635	794641	2809162
	<i>Зобов'язання</i>						
8	Кошти інших банків	1120	685	47939	391500	615215	1056459
9	Кошти клієнтів	546484	160537	78078	81408	9044	875551
10	Інші фінансові зобов'язання	3714	292	250	10073	4403	18732
11	Усього фінансових зобов'язань	551318	161514	126267	482981	628662	1950742
12	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(85920)	(27603)	190310	615654	165979	858420
13	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(85920)	(113523)	76787	692441	858420	-

Таблиця 27.11 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2010 рік

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
	<i>Активи</i>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	107054	-	-	-	-	107054
2	Кошти в інших банках	30293	2259	-	-	-	32552
3	Кредити та заборгованість клієнтів	23185	119533	208206	936571	397894	1685389
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	35	35
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	94129	90036	-	-	-	184165
6	Інші фінансові активи	7302	6645	97479	5133	77806	194365
7	Усього фінансових активів	261963	218473	305685	941704	475735	2203560
	<i>Зобов'язання</i>						
8	Кошти в інших банках	33637	787	55732	326429	378181	794766
9	Кошти клієнтів	207673	75559	140695	9717	2426	436070
10	Інші фінансові зобов'язання	2270	159722	297	503	4996	167788
11	Усього фінансових зобов'язань	243580	236068	196724	336649	385603	1398624
12	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	18383	(17595)	108961	605055	90132	804936
13	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	18383	788	109749	714804	804936	-

Примітка 28. Управління капіталом

Політика Банку передбачає підтримку сталого рівня капіталу з метою забезпечення належної довіри з боку інвесторів, кредиторів та інших учасників ринку, а також сталого розвитку бізнесу в майбутньому. При цьому враховується і вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає необхідність балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті підвищення співвідношення запозиченого та власного капіталу, і перевагами та стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості позиції капіталу.

НБУ встановлює вимоги до розміру капіталу для Банку в цілому та здійснює моніторинг виконання цих вимог. Банк та його окремі операції знаходяться під безпосереднім наглядом з боку місцевих регулюючих органів.

Банк враховує у складі капіталу статті, визначені нормативно-правовими актами та Базельською Угодою як капітал для банківських установ. Згідно з існуючими вимогами до рівня капіталу, встановленим НБУ, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик («показник адекватності капіталу за українськими нормативними вимогами»), вище певного встановленого мінімального показника. Банк має достатній капітал для фінансування запланованого розширення бізнесу. Завдяки цьому у Банка відсутній ризик порушення встановлених НБУ показників адекватності капіталу. При мінімальному рівні 10% показник адекватності капіталу на кінець 2011 року становить 31,04%.

Банк також виконує вимоги щодо мінімального розміру капіталу, встановленого згідно з умовами кредитних договорів, включаючи вимоги щодо адекватності капіталу, розраховані згідно з Базельською Угодою, як визначено у документі Базельського комітету з банківського нагляду «Міжнародна конвергенція: виміри капіталу та стандарти капіталу» (із змінами, внесеними у квітні 1998 р.), та Поправкою до Базельської Угоди для врахування ринкових ризиків (із змінами, внесеними у листопаді 2005 року), відомі як Базель I.

Таблиця 28.1. Структура регулятивного капіталу

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Основний капітал	687743	750589
1.1.	фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	700644	541000
1.2.	внески за незареєстрованим статутним капіталом	-	159644
1.3	розкриті резерви, що створені за рахунок нерозподіленого прибутку	50743	50685
1.4	сума нематеріальних активів за мінусом зносу, власні акції, що викуплені в акціонерів	(1015)	(740)
1.5	розрахунковий збиток поточного року	(62629)	-
2	Додатковий капітал	24254	23962
2.1	резерви під стандартну заборгованість: інших банків, за кредитами, які надані клієнтам та за операціями за позабалансовими рахунками	628	449
2.2	результат переоцінки основних засобів	8599	8640
2.3	розрахунковий прибуток поточного року	-	1014
2.4	прибуток минулих років	15027	13859
3	Усього регулятивного капіталу	711997	774551

Примітка 29. Потенційні зобов'язання Банку

1. Розгляд справ у суді.

В результаті невиконання окремими контрагентами Банку своїх зобов'язань з обслуговування кредитів Банк змушений звертатись за захистом своїх прав до судових інстанцій. На кінець звітнього періоду:

справи, в яких Банк виступає позивачем або стягувачем за виконавчим провадженням – 124 на загальну суму 317878 тис.грн.

справи, в яких Банк виступає відповідачем – 24,

справи про банкрутство, в яких банк виступає кредитором – 12 на загальну суму 100873 тис.грн.

Всі ці справи знаходяться на різних стадіях розгляду.

У першому кварталі звітнього періоду Банк отримав Ухвалу Київського апеляційного адміністративного суду від 15.03.2011 р. з питання податкової перевірки Банку за період 2006-2008 рр., якою повністю задоволена скарга Банку до ДП і, таким чином, підтверджена правильність ведення податкового обліку в період з 2006 по 2008 рр.

Київський апеляційний адміністративний суд підтвердив, що Банк не порушував податкового законодавства. Але існує вірогідність того, що податкові органи можуть ще раз спробувати довести протилежне і заставити Банк вчергове звернутись до суду по результатах перевірки діяльності за 2006-2008 роки, результати якої проходять процедуру адміністративного оскарження.

Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань викликана неоднозначністю трактування норм законів платниками податків з одного боку та фіскальними органами з іншого боку. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною та державною податковими адміністраціями та між Національним банком України й Міністерством фінансів. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які за законом уповноважені застосовувати значні штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють значно серйозніші податкові ризики в Україні, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

2. Щодо зобов'язання з капітальних вкладень, то у Банку на кінець звітнього періоду відсутні контракти на придбання нерухомості.

Таблиця 29.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	662	-
2	Від 1 до 5 років	73912	52654
3	Понад 5 років	103246	100872
4	Усього	177820	153526

Банк здає в суборенду частину приміщень, які не використовуються банком, і за це невідмовними угодами про суборенду на звітну дату отримано доходу в сумі 48 тис.грн.

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

Ря-док	Найменування статті	При-мітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		381907	361521
2	Гарантії видані		421	690
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	15	(5)	(13)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	26	382323	362198

3. Активи, надані в заставу, та активи у заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Таблиця 29.3. Активи, надані в заставу

Ря-док	Найменування статті	При-мітки	2011 рік		2010 рік	
			активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6	7
1	Майнові права на грошові кошти		-	-	32513	32513
2	Всього		-	-	32513	32513

Примітка 30. Облік хеджування

Операції хеджування Банком не здійснювалися.

Примітка 31. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 № 481 та зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 22.01.2008 за № 48/14739 (зі змінами) (далі – Інструкція № 481) Банк оцінює надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити) під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, і відображає в бухгалтерському обліку відповідно як актив та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку. Кредити, придбані банком, оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку аналогічно до наданих кредитів.

Основою визначення справедливої вартості є припущення, що суб'єкт господарювання діє безперервно і не має ні наміру, ні потреби ліквідувати чи суттєво скоротити обсяг своєї діяльності або здійснювати операцію за несприятливих умов.

Справедлива вартість визначається як ціна, узгоджена між зацікавленим покупцем та зацікавленим продавцем в операції незалежних сторін.

Первісне придбання, ініціювання фінансового активу або виникнення фінансового зобов'язання – це, зазвичай, ринкова операція, яка забезпечує основу для попередньої оцінки справедливої вартості фінансового інструменту.

Отже, справедлива вартість фінансового інструменту під час первісного визнання, як правило, дорівнює фактичній ціні операції.

Якщо ринок для фінансового інструменту не є активним, суб'єкт господарювання встановлює справедливу вартість, застосовуючи метод оцінювання, який наведено в МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (далі – МСБО 39). Цей метод базується на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні), посиленні на поточну справедливу вартість іншого подібного інструмента (подібного за валютою, строком погашення, процентною ставкою тощо), аналізі дисконтованих грошових потоків та моделі опціонного ціноутворення.

Відповідно до статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність» комерційні банки самостійно встановлюють процентні ставки та комісійну винагороду по своїх операціях.

У разі зміни поточних ринкових умов або поточних ринкових ставок, які стягуються Банком за подібними борговими інструментами, з метою уникнення неринкових операцій Банк переглядає свою кредитну політику в частині процентних ставок.

Справедлива вартість визначається для фінансових активів і зобов'язань, які відображені в балансі не за справедливою вартістю.

Справедлива вартість не визначається для інструментів капіталу, які не котируються на ринку і справедливу вартість яких не можна достовірно оцінити.

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань у порівнянні з відповідними сумами балансової вартості представлена таким чином.

Таблиця 31.1. Балансова та розрахункова справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображаються в балансі банку за справедливою вартістю

Ря- док	Найменування статті	2011 рік		2010 рік	
		балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість
1	2	3	4	5	6
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	183654	183654	106882	106882
2	Кошти в банках	212762	212762	32552	32552
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	40006	40006	184165	184165
4	Кошти банків	1056459	1056459	794766	794766
5	Кошти клієнтів	875478	875478	436069	436069

Справедливу вартість позик, наданих клієнтам, та інвестицій, наявних для продажу, неможливо визначити достовірно, оскільки немає можливості отримати ринкову інформацію про них або застосувати будь-яку іншу методику оцінки таких інструментів.

Справедлива вартість інвестицій до погашення дорівнює балансовій вартості, так як це вкладення в сертифікати НБУ, за якими немає котирування і вони є короткостроковими.

Примітка 32. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 32.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року

Ря- док	Найменування статті	Материн ська компанія	Провідний управлін- ський персонал	Асоці- йовані компані ї	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6
1	Кошти в інших банках	7668	-	-	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	1253	-	-
3	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(8)	-	-
4	Інші активи		4		
5	Кошти банків	1056394	-	-	-
6	Кошти клієнтів		2069		197

Материнським банком є Bank of Cyprus Public Company Ltd (Nicosia), пряма участь якого складає 22,78%. Основними власниками є ТОВ «Лізинг-Фінанс», пряма участь якого складає 38,59%, ТОВ «Корнер», пряма участь якого складає 19,23%, а також ТОВ «Омікс-Фінанс», пряма участь якого складає 19,17%.

Таблиця 32.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	249	194	-	-
2	Процентні витрати	17046	142	-	-
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	(13)	-	-
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	(3728)	(16)	-	(2)
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	8332	-	-

Таблиця 32.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6
1	Інші зобов'язання	-	144	-	-

Таблиця 32.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2011 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	469	-	-
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	782	-	-

Таблиця 32.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6
1	Кошти в інших банках	2437	-	-	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	1912	-	-
3	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(21)	-	-
4	Кошти інших банків	762052	-	-	-
5	Кошти клієнтів	-	3861	-	-
6	Інші зобов'язання	159644	-	-	-

Таблиця 32.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	274	454	-	-
2	Процентні витрати	11839	144	-	-
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	(21)	-	-
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	54	4	-	-
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	5218	-	-

Таблиця 32.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6
1	Гарантії отримані	690509	-	-	-
2	Інші зобов'язання	-	795	-	-

24.12.2009 р. Банк отримав безвідкличну безумовну гарантію від Bank of Cyprus Public Company Limited (Кіпр) на загальну суму 86728 тис.дол.США, що в гривневому еквіваленті за станом на 01.01.2010 р. складало 692529 тис.грн. За станом на 31.12.2010 р. дана гарантія відповідає вимогам Постанови Правління Національного банку України від 03.11.2009 р. № 650 та використовувалась Банком в якості вартості забезпечення по категоріях кредитів «сумнівні» та «безнадійні», що в значній мірі мінімізувало чистий кредитний ризик банку при розрахунку резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

Таблиця 32.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2010 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	602	-	-
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	1158	-	-

Таблиця 32.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	2011 рік		2010 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	8332	1050	4777	602
2	Виплати при звільненні	-	-	441	56

Примітка 33. Події після дати балансу.

Суттєвих подій між датою складання і датою затвердження Загальними зборами балансу не було і, відповідно, коригування після дати балансу не здійснювались.

Примітка 34. Інформація про аудиторську фірму та висновок проведеного аудиту

З метою проведення аудиту фінансової звітності за 2011 рік Банком укладений договір № 103/11-12 від 17.10.2011 року з незалежною аудиторською фірмою ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ».

Аудиторська фірма ТОВ «КИЇВАУДИТ», ЄДРПОУ 01204513, (Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1970, видане рішенням Аудиторської палати України 23.02.2001, строк дії свідоцтва до 04.11.2015р).

Аудиторська фірма ТОВ «КИЇВАУДИТ» має Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів, серії АБ № 001321, видане ДКЦПФР 15 лютого 2011 року, термін чинності до 04.11.2015 р.

Директор - Іщенко Надія Іванівна, сертифікат аудитора банків № 0026, виданий згідно рішення Аудиторської палати України від 29 жовтня 2009 року № 207/2, термін чинності сертифіката до 01 січня 2015 року. На підставі рішення Комітету з питань аудиту банків від 30 серпня 2007 року № 1 Іщенко Надії Іванівні видане Свідоцтво № 0000023. За рішенням Комітету з питань аудиту банків від 03 грудня 2009 року № 18 строк дії свідоцтва продовжено до 01 січня 2015 року

Відповідальний за аудит Банку – Зубенко Тетяна Миколаївна (Сертифікат аудитора банків №0150, виданий відповідно до Закону України «Про аудиторську діяльність» та рішення Аудиторської палати України від 28.04.2011 (строк дії сертифікату до 28.04.2016 року); Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторів банків Національного банку України №0000146, видане відповідно до рішення Комітету з питань аудиту банків від 02.06.2011 (строк дії свідоцтва до 28.04.2016 року).

Аудитор надав умовно-позитивний аудиторський висновок.

„02” квітня 2012 року
Вик.Хавдій В.П. тел.520-50-10

Голова Правління _____
Байрака В.М.

Головний бухгалтер _____
Діденко О.В.