



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

ПРИМІТКА 20. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 20.1. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
	<i>Процентні доходи за:</i>		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	268043	224864
2	Цінними паперами в портфелі банку на продаж	-	221
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	2614	1448
4	Коштами в інших банках	257	229
5	Кореспондентськими рахунками в інших банках	2241	978
6	Депозитами овернайт в інших банках	661	5
7	Усього процентних доходів	273816	227745
	<i>Процентні витрати за:</i>		
8	Строковими коштами юридичних осіб	(11403)	(14327)
9	Строковими коштами фізичних осіб	(25928)	(31288)
10	Строковими коштами інших банків	(17838)	(12042)
11	Депозитами овернайт інших банків	(199)	(32)
12	Поточними рахунками	(8740)	(7154)
13	Усього процентних витрат	(64108)	(64843)
14	Чистий процентний дохід	209708	162902

Інформація рядків 7, 13, 14 колонок 3 та 4 табл.20.1 відображена в «Звіті про фінансові результати» в рядках 1.1, 1.2, 1 колонок 4 та 5 відповідно.

Інформація рядків 7 і 13 колонки 3 таблиці 20.1 відображена у рядках 1 і 5 табл.26.2 відповідно.
Інформація рядків 7 і 13 колонки 4 таблиці 20.1 відображена у рядках 1 і 5 табл.26.5 відповідно.

ПРИМІТКА 21. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 21.1. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
	<i>Комісійні доходи</i>		
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	19720	11508
1.1	Розрахункові операції	189	106
1.2	Касове обслуговування	11104	8156
1.3	Операції з цінними паперами	26	33
1.4	Гарантії надані	499	439
1.5	Інші	7902	2774
2	Усього комісійних доходів	19720	11508
	<i>Комісійні витрати</i>		
3	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(720)	(538)
3.1	Розрахункові операції	(302)	(219)
3.2	Інші	(418)	(319)
4	Усього комісійних витрат	(720)	(538)
5	Чистий комісійний дохід	19000	10970

До доходів по рядку 1.5 «Інші» в колонці 3 включені:

- комісійні доходи за операціями на валютному ринку для клієнтів – 2680 тис. грн.;
- комісійні доходи за операціями на валютному ринку для банків – 2 тис. грн.;
- комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів – 4969 тис. грн.;
- інші – 251 тис. грн.

До витрат по рядку 3.2 «Інші» в колонці 3 включені:

- комісійні витрати по коррахунках нерезидент. – 418 тис. грн.;

Інформація табл.21.1 рядків 2 і 4 колонок 3 і 4 відображена у «Звіті про фінансові результати» в рядках 2 і 3 колонок 4 і 5 відповідно та в рядках 2 і 6 таблиць 26.2 і табл.26.5 відповідно.

ПРИМІТКА 22. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Таблиця 22.1. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	715	652
2	Дохід від суборенди	48	2
3	Дохід від вибуття основних засобів	44	-
4	Інші	15452	673
5	Усього інших операційних доходів	16259	1327

До доходів по рядку 4 «Інші» в колонці 3 включені:

- переоцінка заставного майна – 669 тис.грн.;
- пені, штрафи отримані – 101 тис.грн.;
- безповоротна фінансова допомога – 14241 тис.грн.
- безоплатно отримані ОЗ – 156 тис.грн.
- компенсація юридичних послуг – 233 тис.грн.
- відшкодування держмита і ІТЗ – 16 тис.грн.
- безкоштовно отримані товари – 33 тис.грн.
- доходи по системі SWIFT – 3 тис.грн.

Інформація табл.22.1 рядка 5 колонок 3 і 4 відображена у «Звіті про фінансові результати» в рядку 8 колонок 4 і 5 відповідно.

Від надання в оренду об'єктів інвестиційної нерухомості за звітний період Банк отримав дохід у сумі 715 тис.грн., прямих операційних витрат, що виникли від інвестиційної нерухомості, яка генерує дохід від оренди - 33 тис.грн. Банк не зазнав прямих операційних витрат, що виникли від утримання об'єктів інвестиційної нерухомості, яка не генерує дохід від оренди.

ПРИМІТКА 23. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ**Таблиця 23.1. Адміністративні та інші операційні витрати**

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	(67457)	(44373)
2	Амортизація основних засобів та інших нематеріальних активів	(9236)	(5895)
3	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(1094)	(619)
4	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(20760)	(11743)
5	Професійні послуги	(2239)	(2321)
6	Витрати на маркетинг та рекламу	(5643)	(3734)
7	Витрати на охорону	(1897)	(1919)
8	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(1824)	(2300)
9	Загально-адміністративні витрати	(7986)	(5537)
10	Витрати на зв'язок	(3276)	(2197)
11	Інші витрати	(40923)	(9513)
12	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(162335)	(90151)

Розшифрування рядка 11 «Інші», всього 40923 тис.грн.

в.т.ч. штрафи сплачені – 45 тис.грн.
 витрати на юр.послуги і суд.процеси – 24052 тис.грн.
 витрати на інкасацію – 404 тис.грн.
 мед.страх. і підбір кадрів – 13113 тис.грн.
 представницькі витрати – 1145 тис.грн.
 витрати на відрядження – 1064 тис.грн.
 спонсорство – 171 тис.грн.
 резерви під дебіторську заборгованість – 248 тис.грн.
 за інформац.конс.послуги – 681 тис.грн.

Інформація табл.23.1 рядка 12 колонок 3 і 4 відображена в «Звіті про фінансові результати» в рядку 9 колонок 4 і 5.

ПРИМІТКА 24. ВИТРАТИ З ПОДАТКУ НА ПРИБУТОК**Таблиця 24.1. Витрати із сплати податку на прибуток**

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	-	(1016)
2	Відстрочений податок на прибуток	(287)	(1509)
3	Усього	(287)	(2525)

Інформація табл.24.1 рядка 3 колонок 3 і 4 відображена в «Звіті про фінансові результати» в рядку 11 колонок 4 і 5.

Таблиця 24.2. Узгодження суми облікового прибутку та суми податкового прибутку.

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	(82245)	3698
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	(18916)	925
	<i>Коригування облікового прибутку (збитку)</i>		
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	4529	1438
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(8713)	(2198)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку	6518	6559
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	(369)	(519)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	2124	1474
8	Амортизація для цілей оподаткування	(1929)	(1187)
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування	-	-
10	Сума податку на прибуток	-	6492
11	Від'ємне значення розрахунку об'єкту оподаткування	(16756)	-

У зв'язку з отриманням від'ємного фінансового результату податок на прибуток у 2011 році відповідно до наданої до податкових органів Декларації з податку на прибуток банку відсутній. Погашення від'ємного значення розрахунку об'єкту оподаткування здійснюється у відповідності до вимог ст.150 Податкового кодексу України. Фактичні витрати з податку на прибуток за 2011 рік у фінансовому обліку склали 287 тис.грн., а саме витрати з формування відстрочених зобов'язань з податку на прибуток. Витрати з поточного податку на прибуток формуються виходячи з прогнозних даних про розмір оподатковуваного прибутку, розрахованого згідно з вимогами податкового законодавства.

Таблиця 24.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2011 рік

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2011 року	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року
1	2	3	4	5	6
1	Визнаний відстрочений податковий актив	11	(1)	-	10
1.1	Тимчасова різниця між залишковою вартістю та податковою базою ОЗ, що підлягає вирахуванню	11	(1)	-	10
2	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(5496)	1795	264	(3437)
2.1	Тимчасова різниця між залишковою вартістю та податковою базою ОЗ, що підлягає оподаткуванню	(2542)	(628)	264	(2906)
2.2	Нараховані % доходи, строк сплати за якими не настав	(2954)	2954	-	-
2.3	Доходи майбутніх періодів	-	(531)	-	(531)
3	Чисте відстрочене податкове зобов'язання	(5485)	1794	264	(3427)

Інформація табл.24.3 рядків 1 і 2 колонки 6 відображена в Балансі в колонці 4 рядках 8 і 15 відповідно.

Таблиця 24.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2010 рік

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2010 року	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року
1	2	3	4	5	6
1	Визнаний відстрочений податковий актив	11	-	-	11
1.1	Тимчасова різниця між залишковою вартістю та податковою базою ОЗ, що підлягає вирахуванню	11	-	-	11
2	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(3987)	(1509)	-	(5496)
2.1	Тимчасова різниця між залишковою вартістю та податковою базою ОЗ, що підлягає оподаткуванню	(2542)	-	-	(2542)
2.2	Інвестиції, наявні для продажу	(521)	521	-	-
2.3	Нараховані % доходи, строк сплати за якими не настав	(924)	(2030)	-	(2954)
3	Чисте відстрочене податкове зобов'язання	(3976)	(1509)	-	(5485)

Інформація рядків 1 і 2 колонки 6 табл. 24.4 відображена в «Балансі» в рядку 8 і 15 колонки 5. таб.19.1.

ПРИМІТКА 25. ПРИБУТОК НА ОДНУ ПРОСТУ АКЦІЮ

Таблиця 25.1. Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію.

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток, що належить акціонерам – власникам простих акцій банку		(82532)	1173
2	Прибуток за рік		(82532)	1173
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		637660	541000
4	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)		(0,13)	-

Інформація табл.25.1 рядка 2 колонок 4 і 5 відображена у «Звіті про фінансові результати» в рядках 12 та 13 колонок 4 і 5.