

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ.

1. Найменування банку - Акціонерний Банк “Морський” (АБ “Морський”).

Організаційно-правова форма банку – Відкрите акціонерне товариство.

Адреса банку - 99001, м.Севастополь, вул. Брестська, 18а, МФО 324742,

ОКПО 20748213, тел./факс 45-85-70.

Дата звітності – 01.01.2006 р.

Звітний період - 2005 рік.

Валюта звітності та одиниця її виміру – в тисячах гривень.

Стратегічна мета банку - максимальне задоволення клієнтів банку, юридичних та фізичних осіб, повним спектром банківських послуг, розширення сфери діяльності за рахунок створення територіально відокремлених безбалансових відділень і філій, з метою одержання прибутку для подальшої капіталізації банку і виплати дивідендів акціонерам.

Види діяльності – в межах ліцензії № 168 від 14.12.2001 р. (згідно п. 2.2 ПОЛОЖЕННЯ про порядок видачі банкам банківських ліцензій, письмових дозволів та ліцензій на виконання окремих операцій затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17 липня 2001 р. N 275), Додатку до дозволу № 168 – 2 від 23.01.2003 р..

Спеціалізація банку - широкий спектр банківських послуг в межах Кримського регіону.

1.2. Облікова політика банку приведена в примітці 1 річного звіту.

Результати операцій банку за 2005 рік:

	доходи (в тисячах гривень)	питома вага в %
кредитна діяльність (в нац. и ін.валюті)	10850	88,5
валюта	350	2,9
розрахунково-касове обслуговування	1054	8,6

Результат діяльності Банку за 2005 р.: 345 тис. грн.

Управління ризиками:

Керівництво банку з відповідальністю ставиться до ризиків, пов'язаних з діяльністю банку та адекватно реагує на них.

З метою управління ризиками в банку створені кредитний комітет і комітет по управлінню активами і пасивами, впроваджена надійна система внутрішнього контролю, управлінської звітності та внутрішнього аудиту.

При цьому важливу роль відведено адміністративній структурі, системі наступництва керівництва та програмі підвищення кваліфікації кадрів.

Управління кредитними ризиками забезпечується дотриманням банком наступних принципів:

- перевага надійності та забезпеченості перед прибутковістю;
- установлення лімітів ризиків, щодо окремих операцій та контрагентів;
- аналіз, всестороння інформація та послідуочий контроль;

- дотримання вимог законодавства, нормативних актів НБУ, внутрішніх положень, стандартів та методів роботи.

Управління кредитними ризиками в банку ведеться на основі даних аналізу фінансового стану контрагентів (емітентів) методом розрахунку базових фінансових коефіцієнтів та їх рейтингу. Присвоєння їм відповідного класу та створення резервів під кредитні ризики.

Система управління кредитними ризиками обіймає також належне ведення претензійно-позовної роботи.

Управління операційними ризиками забезпечується шляхом:

- підбору кваліфікованих кадрів;
- надійності інформаційно-технологічних систем;
- розподілу обов'язків та повноважень щодо здійснення операцій;
- контролю операцій, повноважень, технічної та бухгалтерської обробки даних (поточного та послідовного);
- утримання установлених правил ведення операцій документообороту, та вимог чинного законодавства, збереження інформації;
- оцінка виявлених ризиків, усунення їх причин, надання управлінської звітності.

Управління валютним ризиком здійснюється через ліміт валютної позиції банку, яка є головним фактором формування валютного ризику.

Ліміти встановлюються для кожної валюти і для сукупної валютної позиції. Ліміти переглядаються по мірі необхідності в залежності від економічної ситуації.

Управління процентним ризиком здійснюється шляхом встановлення допустимої собівартості кредитних ресурсів, через показники чистого спреда та чистої процентної маржі. Крім того, для зменшення ринкового ризику банк передбачає в договорах механізм зміни процентних ставок та механізм відповідності строків розміщення та залучення коштів.

Управління ліквідністю здійснює комітет по управлінню активами і пасивами, функції якого визначані внутрішнім положенням банку.

Нормативи ліквідності, установлені Національним банком України, банк виконує.

В звітному році показники діяльності банку по відношенню до нормативів, установлених Національним банком України, мають такі значення:

- платоспроможність	(Н3)	норматив	4 %	фактично	31,63 %
- достатність капіталу	(Н4)	норматив	20 %	фактично	81,48 %
- миттєва ліквідність	(Н5)	норматив	40 %	фактично	96,55 %
- загальна ліквідність	(Н6)	норматив	20 %	фактично	111,53 %

1.3.Управління банком.

Органами управління банку є загальні збори акціонерів, Спостережна рада та правління банку.

Відповідальність і функції Спостережної ради та правління банку.

1. Спостережна рада Банку представляє інтереси акціонерів в перерві між проведенням загальних зборів і в межах компетенції, визначеної Статутом, контролює і регулює діяльність Правління.

До компетенції Спостережної ради належить:

- призначення та звільнення голови правління Банку;
- призначення та звільнення головного бухгалтера Банку;
- призначення та звільнення членів правління Банку;

- призначення та звільнення керівника служби внутрішнього аудиту Банку;
- призначення та звільнення членів кредитного комітету;
- визначення та затвердження організаційної структури Банку;
- призначення та звільнення членів комітету з питань управління активами, пасивами та тарифами;
- прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій, відділень і представництв банку, затвердження їх статутів і положень;
- контроль за діяльністю правління Банку, філій, відділень і представництв;
- затвердження штатного розкладу Банку;
- визначення умов оплати праці та матеріального стимулювання членів правління Банку а також керівників його філій, відділень та представництв;
- затвердження кошторисів доходів та видатків Банку;
- вирішення питання про придбання Банком власних акцій відповідно до чинного законодавства України;
- надання дозволу правлінню Банку на придбання часток (паїв) інших товариств;
- прийняття рішення про емісію облігацій і ощадних сертифікатів;
- визначення зовнішнього аудитора;
- затвердження порядку списання з балансу Банку безнадійної заборгованості;
- встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- прийняття рішення щодо покриття збитків;
- готує пропозиції щодо скликання загальних зборів акціонерів та порядок денний, а також розглядає питання, щодо порядку денного загальних зборів акціонерів;
- виконання окремих повноважень, переданих за рішенням загальних зборів акціонерів.

2. Виконавчим органом Банку, який здійснює керівництво його поточною діяльністю, є правління Банку.

Правління Банку створюється в кількості 5-и осіб. Роботою правління керує голова правління, який призначається спостережною радою на строк п'ять років. Члени правління призначаються спостережною радою за пропозицією голови правління на строк три роки.

Головою та членами правління Банку можуть бути особи, які відповідають вимогам ст. 42 Закону України "Про банки і банківську діяльність"

До компетенції Правління Банку належить:

- прийняття рішення про видачу філіям і відділенням письмових дозволів на здійснення банківських і інших операцій;
- добір, підготовка та використання кадрів, керування роботою структурних підрозділів Банку;
- питання організації кредитування, фінансування, розрахунків грошового обігу, касового обслуговування, збереження грошей і цінностей Банку, облік і звітність, внутрішнього банківського контролю;
- встановлення розмірів процентних ставок по активних та пасивних операціях Банку;
- розгляд і затвердження положень про структурні підрозділи Банку та внутрішні банківські документи;
- початковий розгляд усіх питань, які, відповідно до Статуту, підлягають розгляду загальними зборами або спостережною радою Банку, підготовка необхідних матеріалів і пропозицій, організація виконання рішень загальних зборів і спостережної ради Банку;
- призначення на посаду та звільнення з посади керівників і головних бухгалтерів філій відділень і представництв за погодженням з спостережною радою Банку;
- визначення порядку списання з балансу Банку безнадійної заборгованості з послідуочим затвердженням спостережною радою Банку;
- визначення розміру відрахувань до резервного фонду;
- розгляд і затвердження звітів про роботу структурних підрозділів Банку;
- визначення порядку діловодства у Банку, в тому числі умов і порядку підписання угод, грошово-розрахункових документів і кореспонденції.

Голова правління Банку має право без доручення здійснювати дії від імені Банку.

У разі відсутності голови правління Банку його обов'язки виконує один з його заступників.

Голова правління Банку організовує ведення протоколів засідань правління. Книга протоколів повинна бути в будь-який час надана акціонерам. На їх вимогу видаються засвідчені витяги з книги протоколів.

Перелік двадцяти найбільших акціонерів (учасників) ВАТ АБ «Морський» станом на 1 січня 2006 року. Додаток 1.

Голова Правління

В.В. Аксьонов

Головний бухгалтер

Л.Р. Кадирова

Перелік двадцяти найбільших акціонерів (учасників)
ВАТ АБ «Морський» станом на 1 січня 2006 року.

Додаток 1

№ п/п	Повне найменування акціонера	кількість акцій, часток у СК, шт.	вартість акцій грн.	частка у стат. капіталі, %
1	ЗАТ "УПСК-Ре"	1500000,00	7500000,00	21,7636
2	Приватне підприємство фірма "ПРОСВІТА"	720	3600,00	0,0104
3	Приватне підприємство "ВЛАД"	688	3440,00	0,0100
4	Товариство з обмеженою відповідальністю ВКЦ "АЛЬКОР ЛТД"	1100	5500,00	0,0160
5	Товариство з обмеженою відповідальністю фірма "ПАЖЖ"	3600	18000,00	0,0522
6	Пайове колективне риболовецьке господарство "Луч"	29651	148255,00	0,4302
7	ДП "ГІС-Крим"	321800	1609000,00	4,6690
8	ТОВ "Ескорт"	625600	3128000,00	9,0769
9	ТОВ "ТЕККО"	236597	1182985,00	3,4328
10	ТОВ "Ягуар"	644075	3220375,00	9,3449
11	ТОВ "Технекс"	554991	2774955,00	8,0524
12	ТОВ "Одеон"	644075	3220375,00	9,3449
13	ТОВ "Ювікс"	641100	3205500,00	9,3017
14	ТОВ "Янкон"	641100	3205500,00	9,3017
15	ТОВ "Термікс"	279048	1395240,00	4,0487
16	ТОВ "Сімком"	291100	1455500,00	4,2236
17	ТОВ "Імперіал"	280126	1400630,00	4,0644
Всього по юридичних особах		6695371	33476855,00	97,1434
18	Колесніченко Вадім Васильович	89230	446150,00	1,2946
19	Щелкунов Олександр Іванович	92538	462690,00	1,3426
20	Бородін Сергій Вікторович	14986	74930,00	0,2174
Всього по фізичних особах		196754,00	983770,00	2,8547
Всього		6892125,00	34460625,00	99,9981

Голова Правління _____ В.В. Аксьонов

Головний бухгалтер _____ Л.Р. Кадирова

Баланс
за станом на 1 січня 2006 року
АБ «Морський» м.Севастополю

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку		5922	2981
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	2	0	0
3	Кошти в інших банках	3	39733	655
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	4	0	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5	6228	6217
6	Кредити та заборгованість клієнтів	6	39601	65934
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	570	0
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	8	0	0
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9	8279	8441
10	Нараховані доходи до отримання	10	204	3255
11	Відстрочений податковий актив		0	0
12	Інші активи	11	735	452
13	Усього активів		101272	87935

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
14	Кошти банків:		20345	22566
14.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України		0	1500
15	Кошти клієнтів	12	34391	24665
16	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком		0	0
17	Боргові цінні папери, емітовані банком	13	0	0
18	Нараховані витрати до сплати	14	479	539
19	Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
20	Інші зобов'язання	15	8076	15628
21	Усього зобов'язань		63291	63398
22	Статутний капітал	16	29561	16461
23	Капіталізовані дивіденди		0	0
24	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)		0	0
25	Емісійні різниці		0	0
26	Резерви та інші фонди банку		2495	434
27	Резерви переоцінки, у тому числі:		5581	5581
27.1	Резерви переоцінки необоротних активів		5581	5581
27.2	Резерви переоцінки цінних паперів		0	0
28	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років		0	1851

29	Прибуток/Збиток звітного року, що очікує затвердження		344	210
30	Усього власного капіталу		37981	24537
31	Усього пасивів		101272	87935

Голова Правління _____ В.В.Аксьонов

Головний бухгалтер _____ Л.Р.Кадирова

**Звіт про фінансові результати
за станом на 1 січня 2006 року.
АБ «Морський» м.Севастополю**

Рядок	Найменування статті	На звітну дату кварталу	
		Поточного року 01.01.2006	попереднього фінансового року 01.01.2005
1	Чистий процентний дохід	4511	5812
1.1	Процентний дохід	10850	9773
1.2	Процентні витрати	(6339)	(3961)
2	Чистий комісійний дохід, у тому числі:	1028	946
2.1	Комісійний дохід	1054	1022
2.2	Комісійні витрати	(26)	(76)
3	Торговельний дохід	350	129
4	Дохід у вигляді дивідендів	3	0
5	Доход від участі в капіталі	0	0
6	Інший дохід	90	(6)
7	Усього доходів	5982	6881
8	Загальні адміністративні витрати	(2012)	(1430)
9	Витрати на персонал	(2102)	(1717)
10	Втрати від участі в капіталі	0	0
11	Інші витрати	(1043)	(1441)
12	Прибуток від операцій	825	2293

13	Чисті витрати на формування резервів	(305)	(2069)
14	Прибуток до оподаткування	520	224
15	Витрати на податок на прибуток	(175)	(14)
16	Прибуток після оподаткування	345	210

Голова Правління _____ В.В.Аксьонов

Головний бухгалтер _____ Л.Р.Кадирова

4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх реалізації		0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів		0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії		0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації		0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Чистий прибуток звітнього року		0	0	0	0	0	0	345	345	210

16	Викуплені власні акції		0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Продаж раніше викуплених власних акцій		0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Анульовані раніше викуплені акції		0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітнього року		29561	0	0	0	2495	5580	345	37981	24536

Голова Правління _____ В.В.Аксьонов

Головний бухгалтер _____ Л.Р.Кадирова

4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх реалізації		0	0	0	0	0	(1)	1	(1)	7
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів		0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії		0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації		0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Чистий прибуток звітного року		0	0	0	0	0	0	210	210	0

16	Викуплені власні акції		0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Продаж раніше викуплених власних акцій		0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Анульовані раніше викуплені акції		0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітнього року		16461	0	0	0	434	5580	2061	24536	24326

По состоянию на 01 января 2005 года
взнос в незарегистрированный Уставный
фонд составлял 7500,00 тыс грн.

Голова Правління _____ В.В.Аксьонов

Головний бухгалтер _____ Л.Р.Кадирова

**Звіт про рух грошових коштів
за станом на 1 січня 2006 року
АБ „Морський” м.Севастополю
(прямий метод)**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	I. ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ			
1	Процентні доходи, що отримані		13904	6518
2	Процентні витрати, що сплачені		(6357)	(3518)
3	Комісійні доходи, що отримані		1054	1022
4	Комісійні витрати, що сплачені		(26)	(76)
5	Дивіденди від інвестицій в асоційовані компанії, що отримані		0	0
6	Інші доходи, що отримані		4	51
7	Інші витрати, що сплачені		(2489)	(2478)
8	Реалізовані результати від торговельних операцій		339	144
9	Повернення раніше списаних активів		0	0
10	Виплати працівникам банку		(2102)	(1727)
11	Податок на прибуток, що сплачений		(175)	(23)
12	Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку		4152	(87)
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам		(33466)	(506)
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам		37974	(33793)
15	Зменшення (збільшення) інших активів		(238)	(1195)

1	2	3	4	5
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України		(1500)	1500
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків		(721)	21064
18	Збільшення (зменшення) коштів на поточних та депозитних рахунках		10021	5044
19	Збільшення (зменшення) коштів, залучених під ощадні (депозитні) сертифікати		0	0
20	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань		(7713)	7477
21	Реалізація (придбання) цінних паперів у торговому портфелі, у портфелі банку на продаж		305	(6274)
22	Чисте збільшення (зменшення) активів і зобов'язань від операційної діяльності		4662	(6683)
23	Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності		8814	(6770)
	II. ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ			
24	Погашення (придбання) цінних паперів у портфелі банку до погашення		(649)	167
25	Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії		0	0
26	Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні компанії		0	0
27	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів		(265)	(1505)
28	Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності		(914)	(1338)
	III. ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ			
29	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу		0	0
30	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань		0	8000

1	2	3	4	5
31	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу		13100	(1)
32	Дивіденди, що сплачені протягом звітнього періоду		0	0
32.1	Дивіденди, що сплачені акціонерам компанії		0	0
32.2	Дивіденди, що сплачені власникам частки меншості		0	0
33	Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності		13100	7999
34	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		9210	(109)
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		3108	3202
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		12307	3108
IV. Вплив змін курсів валют				
37	Різниці в результаті переведення коштів у різних валютах		11	(15)

Голова Правління _____ В.В.Аксьонов

Головний бухгалтер _____ Л.Р.Кадирова

ЗАТВЕРДЖЕНО:
Протокол засідання
Спостережної Ради
АБ «Морський»
від 2005 року

ПОЛОЖЕННЯ
про облікову політику АБ «Морський»

П Л А Н:

1. Загальні положення облікової політики банку.
 - загальні положення, застереження і допущення, застосовувані в дійсному Положенні;
 - терміни і визначення по обліковій політиці;
2. Принципи і методи оцінки статей фінансової звітності банку.
 - методи визначення доходів і витрат банку;
 - методи оцінки активів і зобов'язань банку, порядок відшкодування вартості матеріальних і нематеріальних активів, капітальних вкладень і основних засобів; застосовувані методи амортизації вартості;
 - порядок створення резервів на знецінення активів банку і процедури їхнього використання.
3. Особливості облікової політики для окремих активно-пасивних операцій банку:
 - кредитні операції;
 - лізингові операції;
 - депозитні операції;
 - операції з цінними паперами;
 - факторингові операції.
4. Основні принципи організації бухгалтерського обліку і внутрішнього контролю в банку.
 - основні принципи організації бухгалтерського обліку і внутрішнього контролю в банку;
 - особливості побудови і використання плану рахунків банку;
 - особливості процедури закриття рахунків доходів і витрат при завершенні фінансового року;
 - правила документообігу, технології обробки інформації і збереження документів;
 - складання бюджету банку.
5. Принципи побудови основної фінансової звітності банку.
 - принципи формування звітності;
 - інвентаризація активів і зобов'язань;
 - коректування звітності;
 - консолідація звітності банку;
 - надання фінансових звітів.
6. Зміни в обліковій політиці банку.
 - зміни в обліковій політиці банку;
 - порядок перерахування звітності при зміні облікової політики банку;
7. Заключні положення.

1. Загальні положення облікової політики банку.

Дійсне Положення розроблене на виконання вимог «Положення про організацію бухгалтерського обліку і звітності в комерційних банках України», затвердженого Постановою Правління НБУ № 566 від 30.12.98 р. зі змінами і доповненнями, а також інших нормативних актів НБУ, що регулюють ведення бухгалтерського обліку в банках, та спрямоване на удосконалювання системи бухгалтерського обліку і звітності, внутрішнього контролю, правил документообігу, технології обробки облікової інформації, плану рахунків банку й облікових реєстрів.

При читанні дійсного Положення слід мати на увазі, що:

- зміст облікових методів, процедур і вимог, передбачених нормативними актами НБУ і чинним законодавством України, у Положенні не приводиться, якщо в Положенні існує посилання на відповідний нормативний акт, що регламентує облікові методи, процедури і вимоги;
- для активних операцій, не передбачених ліцензією банку, облікові методи і процедури в Положенні не приводяться;

У порядку розвитку основних складових частин облікової політики, а також з метою структуризації опису облікової політики, банком додатково розробляються і затверджуються внутрішні документи (положення, накази, розпорядження і т.п.) детально регламентуючі наступні аспекти облікової політики:

- систему внутрішнього контролю банку, що включає порядок контролю обліково-операційних процедур, перелік операцій для додаткового контролю, процедури перевірки первинної документації і звітності, систему прав на візування документів і систему відповідальності співробітників.

Терміни і визначення по обліковій політиці:

- *Облікова політика* – це сукупність визначених відповідно до чинного законодавства принципів, методів і процедур, що використовуються установою банку для складання і надання фінансової звітності. Облікова політика визначається банком самостійно з урахуванням вимог діючого законодавства України і нормативних актів Національного банку України.

Облікова політика банку базується на наступних принципах:

Оцінка: активи і зобов'язання враховуються пріоритетно по вартості їх придбання чи створення. Активи і зобов'язання в іноземній валюті відображаються в обліку і фінансовій звітності в національній валюті України шляхом їхнього перерахування за офіційним курсом Національного банку України.

- *Обачність*: застосування в бухобліку методів оцінки, відповідно до яких активи і доход не завищуються, а зобов'язання і витрати не занижуються.
- *Превалювання змісту над формою*: операції враховуються і розкриваються в звітності відповідно до їх економічного змісту, а не юридичної форми.
- *Дата операції*: операції відображаються в бухгалтерському обліку банку в день їхнього здійснення (тобто в день виникнення прав і зобов'язань), незалежно від дати руху коштів по них.
- *Окреме відображення активів і пасивів*: усі рахунки активів і пасивів оцінюються окремо і відображаються в розгорнутому вигляді. Процедури бухгалтерського обліку банку забороняють взаємозалік активів і зобов'язань, а також доходів і витрат як у бухгалтерських записах, так і у фінансовій звітності, а саме:
 - а) кредитів, депозитів і іншої кредиторської і дебіторської заборгованості різних фізичних і юридичних осіб.
 - б) кредитів, депозитів і іншої кредиторської і дебіторської заборгованості одних і тих же фізичних і юридичних осіб, що враховуються в різних валютах і з різними термінами погашення.
 - в) депозитів і кредитів, наданих під заставу депозитів, якщо інше не визначено чинним законодавством.
 - г) витрат і доходів однієї юридичної особи.

Допускається проведення банком заліків зустрічних взаємних вимог з контрагентами на підставі окремих угод, що передбачають умови і процедури проведення заліку відповідно до вимог Цивільного кодексу України.

- *значимість*: у фінансових звітах розкриваються всі статті, які досить значимі для того, щоб впливати на оцінку стану банку і прийняття рішень.
- *безперервність*: оцінка активів банку здійснюється з урахуванням припущення, що його діяльність буде продовжуватися надалі. При намірі скоротити обсяги операцій, банк відбиває цей намір у поясненнях до фінансової звітності.
- *Повнота бухгалтерського обліку*: усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без винятку. Фінансова звітність містить всю інформацію про фактичні і можливі результати операцій банку, що може впливати на прийняття рішень.
- *Нарахування і відповідність доходів і витрат*: для визначення результату звітного періоду необхідно зіставити доходи звітного періоду з витратами понесеними для одержання цих доходів. При цьому доходи і витрати відображаються в обліку і звітності під час їхнього виникнення, а не під час надходження чи оплати засобів.
- *Відкритість*: фінансові звіти детально і правдиво відображають операції банку. Операції повинні відповідати змісту статей звітів.
- *Консолідація*: фінансова звітність складається в цілому по банку з урахуванням філіала.
- *Прийнятність*: залишки по балансових рахунках на початок поточного звітного періоду відповідають залишкам на кінець попереднього звітного періоду.
- *Автономність*: активи та зобов'язання банку відокремлені від активів та зобов'язань інших банків (підприємств) і власників цього банку.
- *Сталість*: постійне, із року в рік, застосування банком обраних методів. Зміна методів обліку потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах.

2. Принципи і методи оцінки статей фінансової звітності банку.

Методи визначення доходів і витрат банку.

Доходи – це збільшення економічних вигод протягом звітного періоду у формі притоку чи збільшення активів, або зменшення зобов'язань, яке сприяє збільшенню капіталу і не є внесками акціонерів.

Витрати – це зменшення економічної вигоди в звітному періоді у формі відтоку або використання активів, чи виникнення заборгованості, яке веде до зменшення власного капіталу і не є його розподілом між акціонерами.

Банк враховує доходи і затрати (витрати) відповідно до принципів:

- доходи і витрати враховуються в періоді, до якого вони відносяться;
- отримані доходи, що відносяться до майбутніх звітних періодів, враховуються як відстрочені доходи;
- здійснені витрати і платежі, що відносяться до майбутніх звітних періодів, враховуються як відстрочені витрати.

Доходи і витрати, які визнані банком, від здійснення банківських операцій згідно із Законом України "Про банки і банківську діяльність" та від інших операцій, що здійснюються відповідно до законодавства України, з метою відображення їх у фінансовій звітності слід розглядати як доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності банку.

Бухгалтерський облік доходів і витрат здійснюється на відповідних балансових рахунках у строгій відповідності з вимогами Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженим *Постановою правління НБУ № 280 від 17.06.2004р.*

Банківські операційні доходи і витрати підрозділяються на:

- *процентні*;
- *комісійні*;

- *торгові;*
- *дохід у вигляді дивідендів;*
- *витрати на формування спеціальних резервів банку;*
- *доходи від повернення раніше списаних активів;*
- *інші операційні доходи (витрати);*
- *загальні адміністративні витрати;*
- *податок на прибуток;*
- *непередбачені доходи і витрати.*

Бухгалтерський облік нарахованих доходів і витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо.

Якщо доходи (витрати) отримані (сплачені) на дату балансу, то банк може не відобразити їх за рахунками нарахованих доходів і витрат

Умови нарахування та сплати доходів і витрат (дата нарахування, термін сплати за обумовлений період, метод визначення умовної кількості днів, період розрахунку тощо), а також неустойки в разі порушення боржником зобов'язання визначаються договором між банком і контрагентом згідно з вимогами законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

Доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті відображаються за рахунками класів 6 і 7 у національній валюті за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх визнання з використанням рахунків валютної позиції групи 380 "Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів".

Процентні доходи (витрати) – доходи (витрати), які обчислюються пропорційно часу і сумі вкладень і є компенсацією банку за взятий на себе кредитний ризик.

До них належать:

- доходи (витрати) за операціями з коштами, розміщеними в інших банках (залученими від інших банків)
- доходи (витрати) за кредитами та депозитами, наданими (отриманими) юридичним та фізичним особам, та за іншими фінансовими інструментами, у тому числі за цінними паперами
- доходи у вигляді амортизації дисконту (премії) за цінними паперами

Процентні доходи і витрати відбиваються в бухгалтерському обліку банку в строгій відповідності з «*Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України*» затвердженими *Постановою правління НБУ № 255 від 18.06.2003р., та Змінами до "Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України", затвердженими Постановою правління НБУ № 279 від 17.06.2004р.*

Розрахунковий період для нарахування процентних доходів (витрат) визначається договором відповідно до вимог законодавства України.

За купонними цінними паперами окремо обліковуються накопичені проценти, дисконт або премія. Дисконт або премія амортизується протягом періоду з дати придбання до дати їх погашення за методом ефективної ставки відсотка. Сума амортизації дисконту або премії нараховується одночасно з нарахуванням процентів. Сума амортизації дисконту збільшує процентний дохід, а сума амортизації премії зменшує процентний дохід за цінними паперами.

За борговими цінними паперами з фіксованим прибутком банк визнає процентні доходи, у тому числі процентні доходи у вигляді амортизації дисконту (премії). Від володіння цінними паперами з невизначеним доходом банк отримує дивіденди.

Комісійні доходи (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.

До комісійних доходів (витрат) належить така плата:

- за розрахунково-касове обслуговування;
- за операціями на валютному ринку з купівлі-продажу іноземної валюти для власних потреб та клієнтів (контрагентів);
- за операціями із цінними паперами від імені третіх осіб;
- за зберігання та управління цінними паперами;
- за відкриття рахунків;
- здійснення переказів; за позабалансовими операціями (надання гарантій, зобов'язань з кредитування)
- тощо.

Комісійні доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку банку відповідно до «Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України» затвердженими Постановою правління НБУ № 255 від 18.06.2003р., та Змінами до "Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України", затвердженими Постановою правління НБУ № 279 від 17.06.2004р.

Комісії, що визнаються в складі первісної вартості фінансового активу (зобов'язання), впливають на визначення сум дисконту та премії за цими фінансовими інструментами та є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструмента.

Торгові прибутки (збитки) – це чисті прибутки (збитки) від операцій купівлі-продажу різних фінансових інструментів.

До них належать:

- чисті прибутки (збитки) від діяльності на валютному ринку і ринку банківських металів;
- чисті прибутки (збитки) від операцій з цінними паперами на продаж;
- чисті прибутки (збитки) від торгівлі іншими фінансовими інструментами;

У тому числі:

- від реалізації фінансових інвестицій;
- від змін в оцінці (переоцінці) інвестицій до справедливої вартості;
- від результату переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті та банківських металах у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют (банківських металів).

Відображення фінансових результатів по неторгових операціях з іноземною валютою здійснюється відповідно до «Інструкції з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України», затвердженими Постановою правління НБУ № 555 від 17.11.2004 р.

При цьому бухгалтерський облік операції в іноземній валюті та банківських металах банк здійснює у подвійній оцінці, а саме в номінальній сумі валюти, одиницях ваги металу, щодо яких устанавлюється офіційний курс гривні, що допускається пунктом 1.5 вищевказаної Інструкції..

Доходи и витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за рахунками класів 6 і 7 у національній валюті за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх визнання з використанням технічних рахунків групи 380 „Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів”.

Оцінка вимог і зобов'язань банку, що враховуються на позабалансових рахунках, здійснюється за офіційним курсом НБУ з щоденною наступною переоцінкою.

Відображаються на нетто-основі доходи і витрати , що виникають у результаті:

- реалізації та переоцінки балансової вартості цінних паперів, придбаних для здійснення торгових операцій;
- реалізації та переоцінки балансової вартості цінних паперів у портфелі на продаж; операцій в іноземній валюті.

Відображення в бухгалтерському обліку фінансових результатів від операцій з цінними паперами здійснюється відповідно до «Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України», затвердженої Постановою правління НБУ № 355 від 20.08.2003 р.

Дохід у вигляді дивідендів - дохід, який виникає в результаті використання банком цінних паперів з нефіксованим прибутком.

Відображення в бухгалтерському обліку дивідендів за акціями здійснюється відповідно до «Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України», затвердженої Постановою правління НБУ № 355 від 20.08.2003 р.

Витрати на формування спеціальних резервів банку - це витрати на покриття можливих збитків від зменшення корисності активів банку та списання безнадійних активів.

Доходи від повернення раніше списаних активів - кошти, що надійшли для погашення заборгованості, яка була визнана банком безнадійною щодо отримання.

Інші банківські операційні доходи (витрати) – доходи (витрати) від банківської діяльності, що не ввійшли в перераховані вище групи доходів (витрат). До таких доходів (витрат) належать доходи від цінних паперів з непередбаченим доходом: дивіденди по акціях, які числяться як об'єкт торгівлі і капіталовкладень.

Адміністративні витрати – витрати, пов'язані з забезпеченням діяльності банку. До них відносяться витрати на утримання персоналу, оплата податкових і інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток, витрати на утримання і експлуатацію основних засобів і нематеріальних активів, інші експлуатаційні витрати.

Податок на прибуток - операційні витрати банку, пов'язані із сплатою податку відповідно до чинного законодавства України та з урахуванням вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку і національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів.

Непередбачені доходи (витрати) виникають у результаті надзвичайних подій, мають одноразовий характер, не повторюються по суті та визнаються за фактом події. До них належать утрати від стихійного лиха, пожеж, техногенних аварій тощо; суми страхового відшкодування та покриття втрат від надзвичайних ситуацій.

За результатами *інвестиційної* діяльності банк визнає:

- доходи (витрати) за операціями з реалізації (придбання) інвестиційних цінних паперів, у тому числі цінних паперів до погашення;
- доходи (витрати) за операціями із збільшення (зменшення) інвестицій в асоційовані компанії;
- доходи (витрати) за операціями із збільшення (зменшення) інвестицій у дочірні установи;
- доходи (витрати) від реалізації (придбання) основних засобів та нематеріальних активів тощо.

За результатами операцій, пов'язаних із фінансовою діяльністю, банк визнає:

- доходи (витрати) за операціями з цінними паперами власного боргу;
- доходи (витрати) за субординованим боргом;
- дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду;
- доходи, які виникають у результаті випуску інструментів власного капіталу тощо.

Якщо банк не має впевненості в погашенні заборгованості за основним боргом і процентами, ураховуючи фінансовий стан боржника (контрагента банку), то така заборгованість визнається та відображається в обліку як сумнівна щодо отримання.

За умови визнання основного боргу сумнівним заборгованість за нарахованими доходами також визнається сумнівною щодо отримання і відображається на відповідних рахунках для обліку сумнівної заборгованості за нарахованими доходами класів 1, 2, 3 та, навпаки, у разі визнання нарахованих доходів сумнівними щодо отримання сума основного боргу теж визнається в бухгалтерському обліку сумнівною.

Нараховані доходи за активними операціями банків уважаються сумнівними щодо отримання, якщо платіж за основним боргом прострочений понад 90 днів або проценти за ним прострочені понад 60 днів.

Визнання нарахованої процентної заборгованості безнадійної здійснюється на підставах, передбачених чинним законодавством України (зокрема, відповідно до норм *Закону України «Про оподаткування прибутку підприємств» № 283/97-ВР від 22.05.97 року зі змінами і доповненнями*) і оформляється рішенням Правління банку.

Списання *безнадійних нарахованих доходів* здійснюється відповідно до «Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України» затвердженими *Постановою правління НБУ № 255 від 18.06.2003р. зі змінами і доповненнями; Змінами до " Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України", затвердженими Постановою правління НБУ № 279 від 17.06.2004р., «Положенням про порядок формування і використання резерву для відшкодування можливих витрат по кредитних операціях банків» затвердженою Постановою правління НБУ № 279 від 06.07.2000 р. зі змінами і доповненнями, а також вимогами *Закону України «Про оподаткування прибутку підприємств» № 283/97-ВР від 22.05.97 року зі змінами і доповненнями.**

Витрати майбутніх періодів – витрати банку, здійснені в поточному звітному періоді, але відносяться до наступних періодів, або витрати поточного періоду, доход по яких буде отриманий у майбутньому. Витрати майбутніх періодів відображаються в бухгалтерському обліку окремо і включаються у витрати банку в той період, до якого вони фактично відносяться.

Доходи майбутніх періодів – доходи банку, отримані в поточному звітному періоді, але відносяться до наступних звітних періодів. Доходи майбутніх періодів відносяться до доходів банку в період, у якому вони фактично визнаються.

Доходи (витрати) по операціях з філіями, відображені в балансі, не впливають на складання фінансової звітності, носять інформаційний характер, застосовуються для аналізу діяльності й оцінки ефективності роботи структурних підрозділів банку, прийняття управлінських рішень.

Залишки за рахунками доходів і витрат за операціями між структурними підрозділами банку (філіями) мають бути тотожними та не враховуються під час формування фінансового результату банку.

Методи оцінки активів і зобов'язань банку, порядок відшкодування вартості матеріальних і нематеріальних активів, капітальних вкладень і основних засобів; застосовувані методи амортизації вартості.

Оцінка активів і зобов'язань банку і їхнє відображення в балансі базується на принципі обачності, що дозволяє не переносити існуючі фінансові ризики на наступні звітні періоди.

Для активів це означає їх відображення в балансі переважно по первісній (історичній) вартості (вартості придбання) з наступним створенням відповідних резервів для компенсації можливого знецінювання активів. Таким чином, першочергово активи прибуткуються на баланс по сумі фактично сплачених за них (вкладених у них) коштів у момент придбання (створення).

Зобов'язання визнається при існуючій ймовірності зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення. Також оцінка зобов'язань може здійснюватись у величині, вірогідно обумовленої відповідно до діючих законодавчих норм і договірними умовами та не повинна занижуватись з метою об'єктивного визначення величини капіталу банку.

Вартість інструментів, виражених в іноземній валюті, перераховується в національну валюту по поточному обмінному курсу НБУ на момент здійснення операції, або за курсом на момент закінчення звітного періоду і складання звітності.

Класифікація і відображення активів і зобов'язань на рахунках бухгалтерського обліку здійснюється в строгій відповідності з вимогами Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженим *Постановою правління НБУ № 280 від 17.06.2004р.*

Для окремих видів активів і зобов'язань чинне законодавство і нормативні акти Національного банку України можуть встановлювати додаткові вимоги до їх обліку, здійсненню контрольних процедур і порядку надання звітності.

Зокрема, готівкова національна й іноземна валюта, грошові цінності і документи, виражені в гривні та інвалюті, враховуються відповідно до нормативних документів НБУ.

Основні засоби – матеріальні активи (цінності), що використовуються банком у своїй діяльності, термін експлуатації яких складає не менш одного року незалежно від їхньої вартості. Вартість основних засобів поступово переноситься на витрати банку в зв'язку з фізичним та моральним зносом. Основні засоби мають матеріальну форму. Основні засоби поділяються в бухгалтерському обліку банку на основні засоби та інші необоротні матеріальні активи. Критерієм віднесення капітальних активів до основних засобів та іншим необоротним матеріальним активам є їхня участь у забезпеченні фінансово-господарської діяльності банку. До складу малоцінних необоротних матеріальних активів включаються предмети вартістю менше 1 тисячі гривень. Оцінка основних засобів банку і їхнє відображення в бухгалтерському обліку здійснюється відповідно до *«Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів комерційних банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ № 475 від 11.12.2000 року зі змінами і доповненнями* і технологічною картою по витратах на їхнє придбання і введення в експлуатацію.

Основні засоби класифікуються по таких групах:

Основні засоби балансовий рахунок 4400:

будинки, споруди та передавальні пристрої;

- машини та обладнання;
- транспортні засоби;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі);
- інші основні засоби

Інші необоротні матеріальні активи рахунок 4500:

- бібліотечний фонд;
- малоцінні необоротні матеріальні активи;
- тимчасові (нетитульні) споруди;
- інші необоротні матеріальні активи.

Нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється банком при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс).

Строк корисного використання (експлуатації) основних засобів і нематеріальних активів визначається розпорядженням Голови Правління банку.

При нарахуванні амортизації основних засобів використовується рівномірний (лінійний) метод нарахування з щомісячним визначенням амортизації.

Амортизація інших необоротних матеріальних активів нараховується рівномірним (лінійним) методом. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів і бібліотечних фондів нараховується у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 процентів його вартості.

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

Вартісні ознаки предметів, що входять до складу необоротних матеріальних активів встановлюються на рівні 1000 грн.

Списання з балансу банку об'єктів основних засобів здійснюється за рішенням Спостережної Ради на підставі заключення внутрішньої експертної комісії банку з визначенням фінансових результатів такого списання.

Оцінка нематеріальних активів здійснюється при оприбуткуванні на баланс по фактичних витратах на їхнє придбання (створення) і введення в експлуатацію згідно *«Інструкцією з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів комерційних банків України»*, затвердженої Постановою правління НБУ № 475 від 11.12.2000 року зі змінами і доповненнями. При нарахуванні амортизації використовується рівномірний (лінійний) метод нарахування з щомісячним визначенням амортизації.

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.

Норми амортизації встановлюються окремо для кожного об'єкту нематеріальних активів, виходячи з терміну його корисного використання. Термін корисного використання нематеріального активу не може перевищувати 10 років.

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

Капітальні вкладення в основні засоби і нематеріальні активи по не введеним в експлуатацію об'єктам відображаються в бухгалтерському обліку окремо від основних засобів і нематеріальних активів і оцінюються по фактично здійснених витратах.

Бухгалтерський облік запасів товарно-матеріальних цінностей здійснюється відповідно до *«Інструкції з бухгалтерського обліку запасів матеріальних цінностей банків України»*, затвердженої Постановою Правління НБУ № 625 від 10.12.2004 року.

Запаси – це активи, які для банківської установи:

- містяться для їхнього споживання при виконанні банківських операцій і послуг, а також при управлінні банком;
- містяться для можливого подальшого продажу в рамках внутрішньогосподарської (небанківської) діяльності;
- використовуються в процесі виробництва послуг, виконання робіт.

Запаси визнаються активом, якщо існує ймовірність того, що будуть отримані економічні вигоди від їхнього використання, і їхня вартість може бути вірогідно визначена. Для цілей бухгалтерського обліку запаси включають:

- матеріали, комплектуючі та запасні частини, призначені для надання послуг і обслуговування банківського виробництва;
- малоцінні і швидкозношувальні предмети.

Запаси товарно-матеріальних цінностей відображаються в бухгалтерському обліку по вартості придбання, включаючи витрати на доставку, податки, збори й обов'язкові платежі і списуються на витрати банку по мірі їх витрат. Банк не враховує запаси на складі, придбані запаси і товарно-матеріальні цінності які передаються в експлуатацію або підзвіт для збереження (по окремому рішенню банку чи філії). Запаси товарно-матеріальних цінностей вибувають з балансу внаслідок передачі їх в експлуатацію, безкоштовної передачі установам банку й інших організацій, реалізації, виявлення нестачі. Видані підзвіт і використані на господарські цілі запаси, списуються на підставі актів на списання господарських матеріалів спеціально створеною комісією. Товарно-матеріальні цінності, що прийшли в непридатність, підлягають списанню на підставі актів складених комісією з вказанням причин. Документи на списання вартості запасів із пропозиціями комісії у відношенні відшкодування винними особами витрат виниклих внаслідок неналежного збереження чи використання цінностей затверджуються керівником банку або його заступником (директором філії).

Малоцінні і швидкозношувальні активи (активи, що мають термін служби до 1 року незалежно від вартості) відображаються на балансі по фактичній вартості їхнього придбання. Вартість малоцінних і швидкозношувальних предметів, що передані в експлуатацію, списується на

витрати банку з подальшою організацією оперативного кількісного обліку таких предметів у місцях експлуатації протягом терміну їхнього фактичного використання.

Оцінка кредитної заборгованості, заборгованості по договорах фінансового лізингу, вкладень у цінні папери, вкладень в асоційовані і дочірні компанії, інших розміщень коштів, а також оцінка зобов'язань і залучених коштів банку здійснюється в залежності від видів залучення або вкладень коштів по фактичній, номінальній чи договірній вартості з коректуванням на суми нарахованих резервів на покриття ризиків знецінювання активів. Особливості оцінки і відображення в обліку окремих видів активних і пасивних операцій банку викладаються в інших розділах дійсного положення.

Порядок створення резервів на знецінення активів банку і процедури їхнього використання.

Банком створюються і використовуються спеціальні і загальні резерви для покриття фінансових ризиків, що відображаються в обліку і звітності відповідно до *«Правил бухгалтерського обліку формування і використання резервів у банках України», затвердженими Постановою правління НБУ № 268 від 11.07.2001р. зі змінами і доповненнями, а також нормативними актами НБУ, що регулюють питання обліку створення і використання конкретних видів резервів.*

Спеціальні резерви відображаються в бухгалтерському обліку на контрактивних рахунках і зменшують балансову оцінку відповідних активів з метою доведення її до «нетто-вартості». Банк створює наступні спеціальні резерви:

- резерв для відшкодування можливих втрат по кредитних операціях банку;
- резерв для відшкодування можливих збитків по операціях з цінними паперами;
- резерв для відшкодування можливих втрат від непогашення дебіторської заборгованості;

Резерв для відшкодування можливих втрат по кредитних операціях банку створюється і використовується в строгій відповідності з вимогами *«Положення про порядок формування і використання резерву для відшкодування можливих втрат по кредитних операціях банків», затвердженим Постановою правління НБУ № 279 від 06.07.2000 р. зі змінами і доповненнями, а також вимогами Закону України «Про оподаткування прибутку підприємств» №283/97-ВР від 22.05.97 р. зі змінами і доповненнями.* При цьому, критерії оцінки фінансового стану позичальника встановлюються банком з урахуванням норм внутрішнього положення банку про оцінку фінансового стану позичальника.

Резерв для відшкодування можливих збитків по операціях з цінними паперами створюється в строгій відповідності з вимогами *«Положення про порядок визначення справедливої вартості та зменшення корисності цінних паперів», затвердженим Постановою правління НБУ № 561 від 17.12.03 р., а також вимогами Закону України «Про оподаткування прибутку підприємств» №283/97-ВР від 22.05.97 року зі змінами і доповненнями і внутрішнього Положення банку «Про порядок розрахунку резерву на відшкодування можливих збитків від операцій з цінними паперами».*

Резерв для відшкодування можливих втрат від непогашення дебіторської заборгованості створюється і використовується в строгій відповідності з *«Положенням про порядок формування і використання резервів для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості», затвердженим Постановою правління НБУ № 505 від 13.12.2002р.*

Списання *безнадійних* активів, по яких банк створює спеціальні резерви, здійснюється за рахунок цих резервів. Списання *безнадійних* активів, що не підлягають спеціальному резервуванню, здійснюється методом прямого списання на витрати банку.

Загальні резерви формуються відповідно до установчих документів банку і відповідно до рішень загальних зборів акціонерів за рахунок прибутку, що залишається в розпорядженні банку після сплати податків і інших обов'язкових платежів. Відображення в обліку створення і використання загальних резервів здійснюється у відповідності вищезгаданими *Правилами і Планом рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженим Постановою правління НБУ № 280 від 17.06.2004р.*

3. Особливості облікової політики для окремих активно-пасивних операцій банку.

Кредитні операції:

Кредитні операції відображаються за відповідними рахунками Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління НБУ № 280 від 17.06.2004р., залежно від категорії контрагентів, виду кредиту та строків їх використання.

Надані (отримані) кредити первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за собівартістю (в сумі фактично наданих (отриманих) коштів, включаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями) відповідно як актив та зобов'язання і не підлягають взаємозаліку.

Облік врахованих векселів здійснюється банком у повній відповідності з *«Положенням про порядок здійснення банками операцій з векселями в національній валюті на території України»*, затвердженої *Постановою правління НБУ № 508 від 16.12.2002 року*.

Нарахування відсотків по кредитах, наданим у національній валюті і російських рублях, здійснюється щомісячно методом «факт/факт», тобто виходячи з фактичної кількості днів у році і фактичній кількості днів користування кредитом. Нарахування відсотків по кредитах, наданим в іншій іноземній валюті, здійснюється щомісяця методом «факт/факт».

Процентні доходи по кредитних операціях нараховуються щомісяця за період з 01 числа минулого місяця до 30(31) числа поточного місяця. За узгодженням сторін термін оплати відсотків може бути змінений. Нарахування процентних доходів здійснюється в останній день поточного місяця.

Нараховані процентні доходи, не оплачені в передбачений договором термін, повинні бути перенесені на рахунки **прострочених** нарахованих доходів **наступного** робочого банківського дня з моменту настання терміну виконання зобов'язань.

Прострочена понад 31-го дня процентна заборгованість по виданим банком кредитам підлягає резервуванню відповідно до вимог *«Положення про порядок формування і використання резерву для відшкодування можливих втрат по кредитних операціях банків»*, затвердженим *Постановою правління НБУ № 279 від 06.07.2000 року* зі змінами і доповненнями, *«Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків в Україні»* затвердженими *Постановою правління НБУ № 255 від 18.06.2003 року*, а також вимогами *Закону України «Про оподаткування прибутку підприємств» № 283/97-ВР від 22.05.97 р.* зі змінами і доповненнями.

По коштах, розміщених на кореспондентських рахунках, які відкриті в інших банках, кредитам наданим іншим банкам, а також депозитам в інших банках і сумнівній заборгованості по них банк формує резерв під кредитні ризики відповідно до вимог *«Положення про порядок формування і використання резерву для відшкодування можливих втрат по кредитних операціях банків»*, затвердженим *Постановою правління НБУ № 279 від 06.07.2000 року* зі змінами і доповненнями.

Сумнівною визнається заборгованість по нарахованих доходах, прострочена на термін понад 60 днів або якщо платіж по відповідному основному боргу прострочений на термін понад 90 днів.

Безнадійною визнається нарахована по доходах заборгованість, щодо якої існує ймовірність її непогашення боржником. Визнання нарахованої процентної заборгованості безнадійною здійснюється на підставах, передбачених чинним законодавством України (зокрема, відповідно до норм *Закону України «Про оподаткування прибутку підприємств» № 283/97-ВР від 22.05.97 року* зі змінами і доповненнями).

Визнання заборгованості безнадійної і її списання за рахунок створених резервів оформляється рішенням Правління банку.

Лізингові операції:

Лізингові операції відображаються в бухгалтерському обліку відповідно до принципу превалювання змісту над формою, відповідно до якого операції враховуються і відображаються в обліку відповідно до їхнього економічного змісту, а не юридичної форми. Операції надання об'єктів у фінансовий лізинг відображаються на рахунках обліку кредитів в інвестиційну діяльність у повній відповідності з *«Інструкцією з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів комерційних банків України»*, затвердженої *Постановою правління НБУ № 475 від 11.12.2000 року* зі змінами і доповненнями.

Оцінка об'єктів, переданих у фінансовий лізинг, здійснюється за згодою сторін. Оцінка об'єкта фінансового лізингу в договорах здійснюється, як правило, по ринковій вартості. Відображення операцій в обліку здійснюється по договірній (ринковій) вартості.

Нарахування процентних доходів здійснюється відповідно до умов лізингових договорів (угод).

Об'єкти основних засобів, отримані у фінансовий лізинг, відображаються в повній відповідності з вимогами *«Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів комерційних банків України»*, затвердженої *Постановою правління НБУ № 475 від 11.12.2000 року зі змінами і доповненнями*.

Об'єкти основних засобів і інші необоротні активи, отримані в оперативний лізинг, відображаються на позабалансових рахунках при наявності їхньої оцінки, підтвердженої документально.

Депозитні операції:

Залучення міжбанківських депозитів, депозитів суб'єктів господарської діяльності і фізичних осіб здійснюється відповідно до *«Правил здійснення депозитних операцій для банківських депозитів»*, затверджених *Постановою правління НБУ № 216 від 07.07.97 р. зі змінами і доповненнями і відповідними внутрішніми положеннями банку про залучення коштів фізичних і юридичних осіб на депозит, а також «Правил здійснення депозитних операцій для банківських депозитів»*, затверджених *Постановою правління НБУ № 516 від 03.12.03р.зі змінами і доповненнями*. При цьому порядок нарахування і виплати відсотків, встановлюваний у депозитних договорах, що укладаються в звітному році, не допускає авансової виплати відсотків по депозиту.

Відображення в обліку депозитних операцій здійснюється відповідно до *«Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України»*, затвердженої *Постановою правління НБУ № 435 від 15.09.2004 року*.

При цьому для розрахунку відсотків по депозиту застосовується номінальна процентна ставка (метод рівних частин) з вирахуванням кількості днів у періоді, за який виплачується доход і максимальної кількості днів у році методом *«Факт/Факт»*, регламентованим *«Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України»* затвердженими *Постановою правління НБУ № 279 від 17.06.2004р.*

При збігу дати нарахування і дати виплати відсотків по депозитах допускається пряма кореспонденція поточних рахунків вкладників з рахунками витрат банку.

При розміщенні банком коштів на депозит відображення операцій у бухгалтерському обліку здійснюється відповідно до вимог Плану рахунків, затвердженим *Постановою правління НБУ № 280 від 17.06.2004р.*

Операції з цінними паперами:

У звітному періоді облік цінних паперів на продаж і на інвестиції здійснюється відповідно до *«Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України»*, затвердженої *Постановою правління НБУ № 355 від 20.08.03 р.зі змінами і доповненнями*.

Інвестиції банку в цінні папери з метою їх оцінки та відображення в бухгалтерському обліку класифікуються таким чином:

- а) операції з цінними паперами в торговому портфелі;
- б) операції з цінними паперами в портфелі банку на продаж;
- в) операції з цінними паперами в портфелі банку до погашення;
- г) інвестиції в асоційовані та дочерні компанії.

Облік фінансових інвестицій та їх оцінка здійснюються за кожною інвестицією в розрізі емітентів.

Придбані цінні папери первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за собівартістю(цена придбання папера, включаючи комісійні винагороди, мито, податки, збори та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з придбанням цінних паперів.

На кожному наступну після визнання дату балансу всі цінні папери оцінюються за їх справедливою вартістю, крім:

- а) цінних паперів, що утримуються до погашення;
- б) цінних паперів, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити;

в) інвестиції в асоційовані та дочірні компанії.

Справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу, або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами фінансової інвестиції. Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю. На дату балансу вона визначається за даними останнього у звітному періоді офіційного котирування на організаційно оформленому ринку. Разом з тим ринкова вартість цінних паперів, що перебувають в обігу більше ніж на одному офіційно оформленому ринку, під час розрахунку справедливої вартості оцінюється за найменшим з останніх котирувань, визначених на кожному з ринків. Сума збільшення або зменшення балансової вартості таких цінних паперів на дату балансу відображається за рахунками доходів або витрат. Якщо немає ринку для фінансової інвестиції, але є ринок для подібної то справедлива вартість ґрунтується на ринковій ціні подібної фінансової інвестиції.

Цінні папери, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення їх корисності. Усі цінні папери, крім цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, та інвестицій у дочірні компанії, переглядаються на зменшення корисності. Корисність цінних паперів зменшується, якщо їх балансова вартість перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування, що спричинена погіршенням фінансового стану емітента цінних паперів. Зменшення корисності цінних паперів відображається в бухгалтерському обліку шляхом формування резерву на суму перевищення балансової вартості цінних паперів над оціненою сумою очікуваного відшкодування (крім інвестицій в асоційовані компанії) за рахунок витрат. Формується резерв відповідно до вимог «Положення про порядок визначення справедливої вартості та зменшення корисності цінних паперів», затвердженим Постановою правління НБУ № 561 від 17.12.03 р.

Цінні папери, що утримуються банком до їх погашення, відображаються на дату балансу за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

За купонними цінними паперами окремо обліковуються накопичені проценти, дисконт або премія. Дисконт або премія амортизується протягом періоду з дати придбання до дати їх погашення за методом ефективної ставки відсотка. Сума амортизації дисконту або премії нараховується одночасно з нарахуванням процентів. Сума амортизації дисконту збільшує процентний дохід, а сума амортизації премії зменшує процентний дохід за цінними паперами.

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії обліковуються за методом участі в капіталі на останній день місяця, у якому об'єкт інвестування відповідає критеріям асоційованої або дочірньої компанії.

Метод участі в капіталі полягає у відображенні на дату балансу фінансової інвестиції за вартістю, що визначається з урахуванням зміни загальної величини власного капіталу емітента, крім тих, що є результатом операцій між банком і емітентом цінних паперів.

Враховані векселі, зараховані до складу кредитного портфелю банку, підлягають резервуванню відповідно до вимог «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.

Факторингові операції:

Факторингові операції враховуються банком на рахунках кредитної заборгованості відповідно до вимог Плану рахунків, затвердженим Постановою правління НБУ № 280 від 17.06.2004р.

При цьому на дату укладання факторингової угоди банк на позабалансових рахунках враховує покупну вартість прав вимоги, або у випадку відсутності вказівки в договорі такої вартості, затверджений ліміт вартості.

Доходи по факторинговим операціях нараховуються банком по факту реалізації права вимоги (стягнення заборгованості з боржника).

4. Основні принципи організації бухгалтерського обліку і внутрішнього контролю в банку.

Основні принципи організації бухобліку і внутрішнього контролю в банку.

Бухгалтерський облік і внутрішній контроль у банку організуються відповідно до принципів і вимог, що містяться в «Положенні про організацію бухгалтерського обліку і звітності в банках

України», затвердженому Постановою Правління НБУ № 566 від 30.12.98 р. зі змінами і доповненнями.

Система внутрішнього контролю організується відповідно до принципів і вимог вищевказаного Положення і регламентується окремим внутрішнім документом банку. Опис системи внутрішнього контролю в дійсному положенні не приводиться. Невід'ємною складовою системи внутрішнього контролю банку є розробка і затвердження технологічних карт операцій, у яких приводиться опис обліково-операційних процедур і типової кореспонденції рахунків для активних, пасивних і внутрішніх операцій банку, з метою реалізації основних вимог облікової політики банку. Не допускається наявність протиріч між змістом обліково-операційних процедур технологічних карт і вимогами дійсного положення.

Особливості процедури закриття рахунків доходів і витрат при завершенні фінансового року.

Процедури здійснення заключних проводок по закриттю рахунків доходів і витрат і визначенню фінансових результатів звітного року здійснюються в строгій відповідності з «Інструкцією з застосування Плану рахунків банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ № 280 від 17.06.2004 р. зі змінами і доповненнями.

Особливістю процедури закриття рахунків доходів і витрат банку є визначення підсумкової суми зобов'язань по податку на прибуток за звітний рік до закриття останнього операційного дня звітного періоду. Відповідно до встановленого банку порядком закриття рахунків доходів і витрат звітного року на балансовому рахунку прибутків і збитків минулого року, що очікують підтвердження, результати минулого року виявляються в останній операційний день звітного періоду (року).

Щорічно до закриття рахунків доходів і витрат банк нараховує відстрочене податкове зобов'язання або відстрочений податковий актив у повній відповідності вимогам «Положення (стандарту) бухгалтерського обліку № 17 «Податок на прибуток», затвердженого Наказом Міністерства фінансів України № 353 від 28.12.2000 року, і «Інструкції про порядок відображення в бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових зобов'язань і податкових активів», затвердженої Постановою Правління НБУ № 121 від 19.03.03 року.

Правила документообігу, технології обробки облікової інформації і збереження документів.

Організація документообігу АБ «Морський» здійснюється таким чином, щоб забезпечити своєчасне оформлення розрахунково-грошових документів і відображення їх у бухгалтерському обліку по балансових і позабалансових рахунках і складання щоденного балансу.

Прийому, оформленню і відображенню по рахунках бухгалтерського обліку в той же день підлягають усі документи, що надійшли в банк протягом операційного часу. Документи, що надійшли після операційного дня, відображаються на рахунках наступного дня.

Оплата всіх розрахункових документів, включаючи відрахування в бюджет і виплату заробітної плати, здійснюється з поточних рахунків за рахунок коштів на цих рахунках.

Кредитні і депозитні операції оформляються відповідними договорами (угодами). Первинні бухгалтерські документи, якими оформляються кредитні операції, приймаються до виконання на підставі розпоряджень, підписаних начальником Управління (чи відділу). Видача (повернення) кредитів оформляються меморіальним ордером, платіжним дорученням (юридичним особам) і видатковими (прибутковими) касовими ордерами (фізичним особам).

Видача міжбанківських кредитів оформляється платіжним дорученням на підставі підписаного договору.

Депозитні операції оформляються на підставі депозитного договору платіжним дорученням юридичної особи або меморіальним ордером банку. Депозитні операції фізичних осіб оформляються прибутковим і видатковим касовим ордером, а у випадку безготівкових розрахунків - платіжним дорученням фізичної особи.

Операції по розрахунково-касовому обслуговуванню контрагентів здійснюються на підставі укладених договорів (угод). Касові операції в національній і іноземній валютах оформляються типовими первинними документами (відповідно до нормативних документів НБУ).

Операції по розрахунковому обслуговуванню клієнтів у національній валюті оформляються типовими первинними документами відповідно до *«Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті», затвердженої Постановою правління НБУ № 22 від 21.01.2004р.*

При здійсненні розрахунків за допомогою системи «Клієнт-банк» по закінченні операційного часу роздруковуються реєстри оплачених платіжних документів, прийнятих каналами зв'язку в розрізі клієнтів.

Господарські операції виконуються банком на підставі укладених договорів (угод) на одержання послуг, а також рахунків на оплату засобів, розпоряджень і інших документів.

Відображень операцій по рахунках доходів (витрат) банку здійснюється на підставі договорів і передбачених угодами документів, що підтверджують факт надання (одержання) послуг.

Оприбуткування матеріальних цінностей здійснюється на підставі накладних, описів, актів та ін. документів, що підтверджують факт одержання цінностей.

Списання матеріальних цінностей здійснюється згідно актів підписаних членами комісії, затверджених керівником банку відповідним наказом.

Відображення операцій по внутрішньобанківських аналітичних рахунках, що зв'язані з перерахуванням коштів на користь інших юридичних осіб, здійснюється платіжним дорученням з підписом (першим і другим).

Внутрішньобанківські операції оформляються меморіальними ордерами типової форми з підписами відповідального виконавця і контрольних підписів головного бухгалтера і (по необхідності) Голови Правління.

У випадку касового обслуговування контрагентів, прибуткові (видаткові) валютні ордери виписуються відповідно до заяви на внесення іноземної валюти або доручення на одержання наявної іноземної валюти.

Банк дотримує вимог діючого законодавства при виконанні операцій з іноземною валютою за умови одержання від клієнтів документів, необхідних для здійснення банком функцій агента валютного контролю.

Операції по позабалансових рахунках здійснюється на підставі угод, розпоряджень відповідних підрозділів банку й оформляються позабалансовими меморіальними ордерами.

Первинні бухгалтерські документи підлягають наступному контролю, що здійснює головний бухгалтер (заступник), або інша уповноважена особа.

АБ «Морський» зобов'язаний забезпечити схоронність бухгалтерських документів.

Відповідальність за правильну організацію і дотримання порядку збереження бухгалтерських документів покладається на керівника і головного бухгалтера банку чи філії.

Документи зберігаються у відведених для цього шафах, сейфах і сховищах.

Бухгалтерські (внутрішньобанківські і меморіальні) документи підшиваються і зберігаються за кожний робочий день у зростаючому порядку дебетових балансових рахунків. Підбір документів здійснюється працівником, на якого покладені обов'язки формування документів.

Зброшуровані документи підраховуються. На стрічечці підрахунку підсумкова сума звіряється з підсумком оборотів по оборотно-сальдовій відомості за день. Стрічка підрахунку підписується працівником, що зробив підрахунок.

Позабалансові документи також підраховуються, і їхня сума звіряється з оборотно-сальдовою відомістю.

Незброшуровані документи обов'язково зберігаються в металевих шафах.

Зброшуровані документи підшиваються в папки. На лицьовій стороні обкладинки папки вказується термін збереження документів, назва, період, за який підшиті документи.

Касові документи зберігаються за відповідальністю завідуючого касою чи касира, на якого покладене збереження в грошовому сховищі або окремому сейфі, що передається під охорону.

Юридичні справи клієнтів зберігаються в залізних сейфах за відповідальністю особи, яка займається відкриттям рахунків.

Всі укладені банком договори знаходяться в тих підрозділах, що безпосередньо працюють з цими договорами.

Прибуткові, видаткові касові документи по внутрішньобанківських операціях підписуються Головою правління (заступником), головним бухгалтером (заступником), фахівцем і касиром.

Прибуткові, видаткові касові документи для роботи ПОВ підписуються начальником Управління валютних операцій (заступником Голови правління), головним бухгалтером (заступником), завідуючим касою (старшим касиром) і касиром ПОВ.

Оголошення на внесок готівковими підписують працівник операційного відділу і касир.

Документи по внутрішньобанківських операціях обов'язково підписує головний бухгалтер або його заступник, бухгалтер. Платіжні доручення – Голова правління (заступник), головний бухгалтер (заступник) і фахівець. Якщо є спеціальне розпорядження на перерахування коштів, то Голова правління вищезгадані документи не підписує.

Заява на переказ іноземної валюти клієнтів, а також на покупку-продаж валюти підписується Начальником Управління валютних операцій.

Право підпису тих чи інших документів дається Головою правління або його заступником (директором філії) на підставі Наказу по банку (філії).

5. Принципи побудови основної фінансової звітності банку.

Принципи формування звітності.

Формування банком звітності здійснюється в строгій відповідності з принципами і вимогами:

- *Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.99 р. зі змінами і доповненнями.*
- *«Положення про організацію бухгалтерського обліку і звітності в комерційних банках України», затвердженого Постановою Правління НБУ № 566 від 30.12.98 р. зі змінами і доповненнями;*
- *«Правил організації статистичної звітності що подається до Національного банку України», затверджених Постановою правління НБУ № 124 від 19.03.03р зі змінами і доповненнями.;*
- *«Інструкцією з застосування Плану рахунків банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ № 280 від 17.06.2004 р. зі змінами і доповненнями*
- *іншими законодавчими і нормативними актами України.*

Звітність банку розділяється на фінансову і статистичну.

Консолідована фінансова (бухгалтерська) звітність - це система взаємозалежних узагальнюючих показників, що відображають фінансовий стан банку (з урахуванням стану філій банку) і результати його діяльності за звітний період.

Метою складання консолідованої фінансової звітності є надання повної, правдивої і неупередженої інформації про фінансовий стан і діяльність банку користувачам для прийняття економічних рішень.

Консолідована фінансова звітність включає: звіт про прибутки і збитки, балансовий звіт, звіт про зміни в капіталі, звіт про рух коштів і примітки до звітів (доповнення в залежності від потреб користувачів).

Потреби окремих користувачів (Національного банку України, податкових органів, органів статистики, керівництва банку) можуть бути задоволені шляхом встановлення інших (спеціальних) звітів (податкових декларацій, статистичних звітів, внутрішніх звітів і т.п.). Інші звіти, що включені в звітність банку, не є фінансовою звітністю.

Звітним періодом для складання фінансової звітності є календарний рік. Місячна і квартальна звітність є проміжною і складається наростаючим підсумком з початку звітного року.

Фінансова звітність формується на підставі даних бухгалтерського обліку головного відділення банку і його філій.

Фінансова звітність повинна включати інформацію, яка є істотною і своєчасною для користувачів, виходячи з принципів безперервності, нарахування, обачності, превалювання змісту над формою й іншими принципами міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Інформація, що приведена у фінансових звітах і примітках до них, повинна бути зрозумілою, доречною, достовірною і порівнянною. Інформація повинна сприяти прийняттю правильних економічних рішень шляхом оцінок минулих, дійсних і майбутніх подій, підтвердження або зміни

їх оцінок, зроблених у минулому. Крім того, повинна бути можливість порівнювати фінансові звіти за різні періоди.

Зміни даних фінансової звітності внаслідок їх перекручування, що відносяться як до поточного, так і до минулого звітнього року (після затвердження цієї звітності), проводяться в тому звітному періоді, у якому були виявлені перекручування.

Виправлення помилок у фінансовій звітності підтверджується підписом посадових осіб банку з розпорядженням на здійснення виправлень.

Інвентаризація активів і зобов'язань.

Складанню річного звіту повинна передувати обов'язкова інвентаризація активів, зобов'язань, резервів, включаючи й об'єкти позабалансового обліку, під час якої перевіряються і документально підтверджуються їх наявність, стан і оцінка.

Відповідальність за організацію інвентаризації покладається на Голову правління банку. Контроль за проведенням інвентаризації покладається на внутрішній аудит банку.

Об'єкти і терміни проведення інвентаризації визначаються Головою правління банку за представленням головного бухгалтера (крім тих випадків, коли проведення інвентаризації є обов'язковим), але не раніше 1 жовтня звітнього року перед складанням річної бухгалтерської звітності.

Для проведення інвентаризаційної роботи в банку згідно з наказом Голови правління банку створюється інвентаризаційна комісія.

За результатами інвентаризації комісія банку вживає заходів щодо врегулювання виявлених розбіжностей.

У бухгалтерському обліку відображення інвентаризаційних різниць (нестач, надлишків, пересортиці) здійснюється після затвердження Головою правління пропозицій інвентаризаційної комісії в тому звітному періоді (місяці), у якому інвентаризація була закінчена, але не пізніше звіту за останній місяць фінансового року.

При проведенні інвентаризації різниця між врахованими і дійсними активами і пасивами підлягає врегулюванню, якщо:

- фактична кількість менша, ніж врахована і вартісна різниця не може бути підтверджена бухгалтерськими документами або іншим способом відповідно до діючих законодавчих і нормативних актів. Така різниця відшкодовується відповідно до положень Цивільного кодексу України;

- фактична кількість більша, ніж врахована кількість і вартісна різниця не може бути підтверджена бухгалтерськими документами або іншим способом відповідно до діючих законодавчих і нормативних актів. Така різниця вважається доходом у періоді відображення інвентаризаційних різниць.

При проведенні інвентаризацій банк може керуватися положеннями *«Інструкції з інвентаризації основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, коштів і документів і розрахунків»*, затвердженої *Наказом Мінфіну № 69 від 11.08.1994 року зі змінами і доповненнями*.

Коректування звітності.

З метою забезпечення вірогідності звітності (по необхідності) щомісячно можуть формуватися коригувальні проводки на підставах, в порядку і у терміни, передбачені *«Положенням про формування коригувальних проводок, здійснюваних банками України»*, затвердженим *Постановою правління НБУ № 427 від 09.10.2001 року*.

У період складання річного бухгалтерського звіту з метою включення всіх операцій у фінансову звітність і виправлення помилкових записів минулого року також можуть здійснюватися коригувальні проводки.

У випадку виявлення помилок у фінансовій звітності, що є *несуттєвими* відповідно до вимог пунктів 1.5 і 1.6 зазначеного Положення, банк фінансову звітність не коректує.

Консолідація звітності банку.

Консолідація власної фінансової звітності здійснюється банком самостійно відповідно до вимог *«Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України»*, затвердженої *Постановою Правління НБУ № 598 від 07.12.2004 року*. Щодня

складаються зведені звіти на підставі балансів і іншої звітності, що надаються філії. Відповідальність за вірогідність наданої інформації від філії для консолідації несуть директор і головні бухгалтер. Відповідальність за правильність консолідації і вірогідність консолідованої звітності системи в цілому несуть керівник банку і головний бухгалтер банку.

Консолідація банком власної фінансової звітності зі звітністю дочірніх і асоційованих компаній здійснюється банком тільки у випадках володіння більш ніж 51 відсотком у власності компаній і якщо консолідація вплине на показники фінансової звітності банку.

При складанні консолідованої фінансової звітності підлягають виключенню балансова вартість фінансових інвестицій банку і сума внутрішньо групових операцій.

Надання фінансових звітів.

Банк надає фінансову звітність:

- Національному банку України через відповідне регіональне управління НБУ;
- власникам (акціонерам) - відповідно до установчих документів;
- іншим органам державного управління, банкам, іншим зацікавленим організаціям на підставі відповідних угод у рамках діючого законодавства.

Порядок надання фінансової звітності Національному банку України визначається *«Правил організації статистичної звітності що подається до Національного банку України»*, затверджених Постановою правління НБУ № 124 від 19.03.03р. зі змінами і доповненнями.

Порядок складання і надання банком річного фінансового звіту в Національний банк встановлюється також окремими вказівками НБУ.

Особливості передачі фінансової звітності засобами електронного зв'язку (перелік файлів і форм звітності), порядок, періодичність, терміни і способи надання визначені *«Правил організації статистичної звітності що подається до Національного банку України»*, затверджених Постановою правління НБУ № 124 від 19.03.03р. зі змінами і доповненнями

Річна фінансова звітність підлягає обов'язковій перевірці і підтвердженню її незалежним аудитором відповідно до *Закону України "Про аудиторську діяльність" № 3125-XII від 22.04.93 р. зі змінами і доповненнями.*

Банк публікує річну фінансову звітність разом з аудиторським висновком відповідно до діючого законодавства.

Фінансова звітність підписується керівником і головним бухгалтером банку (або особами ними уповноваженими), розглядається і затверджується в порядку, встановленому установчими документами.

6. Зміни в обліковій політиці банку.

Зміни в обліковій політиці банку.

Значимими змінами облікової політики банку вважаються такі зміни процедур і методів бухгалтерського обліку, зокрема, методів оцінки будь-яких активів або пасивів банку; порядку переоцінки активів або пасивів, виражених в іноземній валюті; порядку відображення доходів і витрат; методів амортизації активів; порядку формування резервів; порядку визначення податкових зобов'язань по платежах із прибутку і т.п., що безпосередньо й істотно впливають на величину фінансового результату звітного періоду, на вартість активів і зобов'язань, а також на величину капіталу банку на кінець звітного періоду і на інші показники звітного або майбутнього періодів.

Не вважається *значимою* зміною облікової політики застосування нових облікових процедур і методів по відображенню операцій, що не мають істотного впливу на показники звітності поточного і майбутніх періодів.

Не вважається також *значимою* зміною облікової політики застосування нових облікових процедур і методів по відображенню операцій, що раніше не здійснювалися банком і відрізняються від раніше проведених по суті. Нова облікова політика застосовується до операцій з моменту їхнього здійснення.

Будь-які зміни і доповнення облікової політики повинні бути документовані шляхом внесення відповідних доповнень і змін у дійсне положення. Зміни облікової політики затверджуються Правлінням банку. При цьому *значимі* зміни облікової політики без об'єктивних причин протягом звітного періоду не допускаються.

Як об'єктивні причини можуть виступати:

- зміни (доповнення) вимог діючого законодавства України, у тому числі податкового;
- зміни (доповнення) вимог нормативних актів Національного банку України;
- невідповідність окремих положень застосовуваної облікової політики вимогам діючого законодавства і нормативних актів НБУ;
- значна неадекватність застосовуваних у рамках облікової політики процедур і методів реальним фінансовим і господарським процесам, що тягне істотні перекручування результатів діяльності банку, показників звітності і вартості активів, зобов'язань і капіталу банку;
- невідповідність положень облікової політики міжнародним стандартам бухгалтерського обліку і звітності.

Порядок перерахування звітності при зміні облікової політики банку.

При *значимих* змінах облікової політики здійснюється визначення впливу змін облікової політики на показники фінансової звітності банку з дотриманням наступних вимог:

- фінансова звітність за звітний період, протягом якого відбулася зміна облікової політики у відношенні окремих операцій, формується виходячи зі *змінених* (нових) вимог облікової політики;
- вартісний вплив операцій на показники фінансової звітності, у відношенні яких протягом звітного періоду (року) змінилися процедури і методи облікової політики, перераховується, починаючи з *початку* звітного періоду (року) протягом якого відбулася зміна політики;
- оцінка впливу *значимих* змін в обліковій політиці банку приводиться в пояснювальній записці до річної фінансової звітності банку, із указівкою причин змін.

7. Заключні положення.

Дійсне положення обов'язкове для дотримання всіма підрозділами банку. Відповідальність за порушення вимог облікової політики несуть керівники структурних підрозділів банку. Керівники структурних підрозділів банку мають право ініціювати внесення змін і доповнень у дійсне Положення.

Контроль дотримання облікової політики банку здійснюється головним бухгалтером банку. Дійсне Положення визначає облікову політику на 2005 звітний рік і наступні звітні періоди. Зміни і доповнення, внесені в дійсне Положення, затверджуються Правлінням банку.

Ознакомлені:

Примітка 2.

Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України

АБ „Морський” м.Севастополю

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у торговому портфелі банку	0	0
2	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	0	0
3	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, у портфелі банку на продаж	0	0
4	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	0	0
5	Усього	0	0
6	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення	0	0
7	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, у портфелі банку до погашення	0	0
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення	0	0
9	Усього	0	0
10	Усього цінних паперів	0	0

Голова Правління _____ В.В.Аксьонов

Головний бухгалтер _____ Л.Р.Кадирова

Примітка 3.

Кошти в інших банках АБ „Морський” м.Севастополю

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
		Розрахунок статті (рахунки)	
1	2	3	4
1	Кошти на вимогу в інших банках	6524	127
2	Строкові вклади (депозити), що розміщені в інших банках	19888	0
2.1	У тому числі розміщені на умовах субординованого боргу	0	0
3	Кредити, які надані іншим банкам	14640	530
4	Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями	0	0
5	Усього	41052	657
6	Резерви під заборгованість інших банків	(1319)	(2)
7	Усього коштів в інших банках за вирахуванням резервів	39733	655

Голова Правління _____ В.В.Аксьонов

Головний бухгалтер _____ Л.Р.Кадирова

Примітка 4.

Цінні папери в торговому портфелі банку

АБ „Морський” м.Севастополю

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	0	0
2	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	0	0
3	Усього	0	0

Голова Правління _____ В.В.Аксьонов

Головний бухгалтер _____ Л.Р.Кадирова

Примітка 5.

Цінні папери в портфелі банку на продаж

АБ „Морський” м.Севастополю

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
		Розрахунок статті (рахунки)	
1	Боргові цінні папери	0	0
2	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	6363	6356
3	Усього	6363	6356
4	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(139)	(139)
5	Усього цінних паперів у портфелі банку на продаж за вирахуванням резервів	6228	6217

Голова Правління _____ В.В.Аксьонов

Головний бухгалтер _____ Л.Р.Кадирова

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1.
Кредитний портфель
АБ «Морський» м.Севастополю

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
		Розрахунок статті (рахунки)	
1	Овердрафт, у тому числі:	442	0
1.1	Сумнівні	0	0
1.2	Прострочені	0	0
2	Операції репо	0	0
3	Враховані векселі, у тому числі:	1968	7564
3.1	Сумнівні	0	0
3.2	Прострочені	0	0
4	Вимоги, що придбані за операціями факторингу, у тому числі:	0	0
4.1	Сумнівні	0	0
4.2	Прострочені	0	0
5	Кредити в поточну діяльність, у тому числі:	41741	63863
5.1	Сумнівні	0	0
5.2	Прострочені	1516	959
6	Кредити в інвестиційну діяльність, у тому числі:	65	20
6.1	Сумнівні	0	0
6.2	Прострочені	65	16
7	Іпотечні кредити, у тому числі:	0	280
7.1	Сумнівні	0	0
7.2	Прострочені	0	280
8	Фінансовий лізинг (оренда), у тому числі:	0	0
8.1	Сумнівні	0	0
8.2	Прострочені	0	0

1	2	3	4
9	Кредити, що надані органам державної влади, у тому числі:	0	0
9.1	Сумнівні	0	0
9.2	Прострочені	0	0
10	Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями	0	0
11	Усього кредитів	44216	71727
12	Резерви під заборгованість за кредитами	4615	(5793)
13	Усього кредитів за вирахуванням резервів під кредити	39601	65934

Голова Правління _____ В.В.Аксьонов

Головний бухгалтер _____ Л.Р.Кадирова

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів
Таблиця 6.2.
Рух резервів під заборгованість за кредитами
АБ «Морський» м.Севастополю

Рядок	Рух резервів	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
		Розрахунок статті (рахунки)	
1	Залишок на 1 січня	5793	3851
2	Відрахування до резервів під:	12151	3061
2.1	Нестандартну заборгованість	12107	3015
2.2	Стандартну заборгованість	44	46
3	Списання активів за рахунок резервів (зазначити яких саме)	0	0
4	Зменшення резерву під:	(13329)	(1120)
4.1	Нестандартну заборгованість (у разі поліпшення кредитного портфеля)	(13230)	(983)
4.2	Стандартну заборгованість (у разі погіршення кредитного портфеля або її погашення)	(99)	(137)
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	4615	5793

Голова Правління _____ В.В.Аксьонов

Головний бухгалтер _____ Л.Р.Кадирова

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів
Таблиця 6.3.
Структура кредитів за видами економічної діяльності
АБ „Морський” м.Севастопол

Рядок	Вид економічної діяльності	Код	Звітний рік	%	Попередній рік	%
1	2	3	4	5	6	7
1	Сільське господарство, мисливство та пов'язані з ними послуги	01	0	0	0	0
2	Лісове господарство та пов'язані з ним послуги	02	0	0	0	0
3	Рибальство, діяльність риборозплідників і рибних ферм; послуги, що пов'язані з рибним господарством	05	0	0	0	0
4	Видобування кам'яного вугілля, лігніту (бурого вугілля) і торфу	10	0	0	0	0
5	Видобування вуглеводнів; допоміжні служби	11	0	0	0	0
6	Видобування уранової руди	12	0	0	0	0
7	Видобування металевих руд	13	0	0	0	0
8	Інші галузі добувної промисловості	14	0	0	0	0
9	Харчова промисловість	15	1	0,1	5883	8,2
10	Тютюнова промисловість	16	0	0	0	0
11	Текстильна промисловість	17	0	0	0	0
12	Виробництво готового одягу та хутра	18	0	0	0	0
13	Виробництво шкіри та шкіряного взуття	19	0	0	0	0
14	Оброблення деревини та виробництво виробів з деревини	20			245	0,3

1	2	3	4	5	6	7
15	Виробництво паперу та картону	21	0	0	70	0,1
16	Видавнича справа, поліграфічна промисловість, відтворення друкованих матеріалів	22	0	0	0	0
17	Виробництво коксу, нафтопереробних продуктів та ядерного палива	23	0	0	0	0
18	Хімічне виробництво	24	0	0	0	0
19	Гумова та пластмасова промисловість	25	0	0	0	0
20	Виробництво інших неметалевих мінеральних виробів	26	0	0	0	0
21	Металургія	27	0	0	0	0
22	Оброблення металу	28	0	0	0	0
23	Виробництво машин та устаткування	29	100,0	0,2	130	0,2
24	Виробництво канцелярських та електронно-обчислювальних машин	30	0	0	0	0
25	Виробництво електричних машин і апаратури	31	0	0	0	0
26	Виробництво устаткування для радіо, телебачення та зв'язку	32	0	0	0	0
27	Виробництво медичних приладів та інструментів; точних вимірювальних пристроїв, оптичних пристроїв та годинників	33	0	0	0	0
28	Виробництво автомобілів	34	0	0	0	0
29	Виробництво іншого транспортного устаткування	35	3801	8,6	3027	4,2

1	2	3	4	5	6	7
30	Виробництво меблів; інші види виробництва	36	0	0	0	0
31	Оброблення відходів	37	0	0	0	0
32	Виробництво електроенергії, газу та води	40	0	0	0	0
33	Збір, очищення та розподілення води	41	0	0	0	0
34	Будівництво	45	288	0,7	0	0
35	Торгівля транспортними засобами та їх ремонт	50	62	0,1	62	0,1
36	Оптова торгівля і посередництво в торгівлі	51	2401	5,4	11714	16,3
37	Роздрібна торгівля побутовими товарами та їх ремонт	52	0	0	0	0
38	Готелі та ресторани	55	0	0	0	0
39	Наземний транспорт	60	23329	52,8	0	0
40	Водний транспорт	61	0	0	0	0
41	Авіаційний транспорт	62	0	0	0	0
42	Допоміжні транспортні послуги	63	7191	16,2	5781	8,0
43	Пошта і зв'язок	64	0	0	0	0
44	Фінансове посередництво	65	0		5106	7,1
45	Страховання	66	0	0	0	0
46	Допоміжна діяльність у сфері фінансів, страхування	67	0		29189	408
47	Операції з нерухомістю	70	0	0	0	0
48	Здавання в найм без обслуговуючого персоналу	71	0	0	0	0
49	Діяльність у сфері інформатизації	72	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7
50	Дослідження та розробки	73	0	0	0	0
51	Послуги, надані переважно юридичним особам	74	0	0	0	0
52	Державне управління	75	0	0	0	0
53	Освіта	80				
54	Охорона здоров'я та соціальна допомога	85	0	0	0	0
55	Асенізація, прибирання вулиць та оброблення відходів	90	0	0	0	0
56	Громадська діяльність	91				
57	Діяльність у сфері відпочинку і розваг, культури та спорту	92	0	0	0	0
58	Індивідуальні послуги	93	2363	5,3	9752	13,6
59	Послуги домашньої прислуги	95	0	0	0	0
60	Екстериторіальна діяльність	99	0	0	0	0
61	Кредити, які надані фізичним особам		4680	10,6		
62	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління		0		768	1,1
63	Усього		44216	100%	71727	100%

Голова Правління _____ В.В. Аксьонов

Головний бухгалтер _____ Л.Р.Кадирова

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.5.
Кредити під гарантію Кабінету Міністрів України
АБ «Морський» м.Севастополю

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	%	Попередній рік	%
1	2	3	4	5	6
1	Кредити, що видані під гарантію Кабінету Міністрів України	0	0,00	0	0,00
2	Загальна сума кредитів	44216	100,00	71727	100,00

Голова Правління _____ В.В.Аксьонов

Головний бухгалтер _____Л.Р.Кадирова

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів**Таблиця 6.4. Кредити, за якими не нараховувалися відсотки**

Рядок	Найменування статті	Сума кредиту на звітну дату	Дата погашення кредиту згідно з угодою	Дата припинення нарахування процентів	Сума недоотриманого доходу на звітну дату
1	2	3	4	5	6
1	Сумнівна заборгованість за кредитами, наданими банком юридичним особам, за якими прийнято рішення про призупинення нарахування процентів	0			0
1.1	З них пов'язаним особам	0			0
2	Сумнівна заборгованість за кредитами, наданими банком фізичним особам, за якими прийнято рішення про призупинення нарахування процентів	0			0
2.1	З них пов'язаним особам	0			0
3	Усього	0			0

Голова Правління _____ В.В.Аксьонов

Головний бухгалтер _____ Л.Р.Кадирова

Примітка 7.

Цінні папери в портфелі банку до погашення

АБ „Морський” м.Севастополю

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
		Розрахунок статті (рахунки)	
1	Боргові цінні папери	1322,0	610,0
2	Резерви під знецінення цінних паперів	(752,0)	(610,0)
3	Усього цінних паперів за вирахуванням резервів у портфелі банку до погашення	570,0	0

Голова Правління _____ В.В.Аксьонов

Головний бухгалтер _____ Л.Р.Кадирова

Примітка 8. Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії

Таблиця 8.1. Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії⁷

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
		Розрахунок статті (рахунки)	
Асоційовані компанії			
1	Інвестиції за історичною (первинною) вартістю	0	0
2	Збільшення (зменшення) частки банку в чистому прибутку (збитку) асоційованої компанії	0	0
3	Збільшення вартості фінансових інвестицій за рахунок збільшення власного капіталу емітента	0	0
4	Зменшення вартості фінансових інвестицій за рахунок зменшення власного капіталу емітента	0	0
5	Отримані дивіденди	0	0
6	Переведення інвестицій до портфеля цінних паперів на продаж	0	0
7	Переведення інвестицій із складу інвестицій в асоційовані компанії до складу інвестицій в дочірні компанії	0	0
8	Балансова вартість	0	0

9	Інвестиції за історичною (первинною) вартістю	0	0
10	Збільшення (зменшення) частки банку в чистому прибутку (збитку) дочірньої компанії	0	0
12	Зменшення вартості фінансових інвестицій за рахунок зменшення власного капіталу емітента	0	0
13	Отримані дивіденди	0	0
14	Переведення інвестицій до портфеля цінних паперів на продаж	0	0
15	Переведення інвестицій із складу інвестицій в дочірні компанії до складу інвестицій в асоційовані компанії	0	0
16	Балансова вартість	0	0
17	Усього	0	0

Голова Правління _____ В.В.Аксьонов

Головний бухгалтер _____ Л.Р. Кадирова

Таблиця 8.

Примітка 8.2

Перелік усіх інвестицій до асоційованих компаній та дочірніх установ за станом на кінець дня 31 грудня 2005р.

АБ “Морський” м. Севастополю.

Назва	Країна	Частка участі (%)	Вид бізнесу	Балансова вартість інвестицій	Кредити, надані цій компанії	Депозити, отримані від цієї компанії
1	2	3	4	5	6	7
Асоційована компанія	-	0	-	0	0	0
Дочірня установа	-	0	-	0	0	0
Усього	-	0	-	0	0	0

Голова Правління _____ В.В.Аксьонов

Головний бухгалтер _____ Л.Р. Кадирова

**Таблиця 8.
Примітка 8.3**

**Перелік усіх інвестицій до асоційованих компаній та дочірніх установ за
станом на кінець дня 31 грудня 2004р.**

АБ “Морський” м. Севастополю.

Назва	Країна	Частка участі (%)	Вид бізнесу	Балансова вартість інвестицій	Кредити, надані цій компанії	Депози ти, отрим ані від цієї компанії
1	2	3	4	5	6	7
Асоційована компанія	-	0	-	0	0	0
Дочірня установа	-	0	-	0	0	0
Усього	-	0	-	0	0	0

Голова Правління _____ В.В.Аксьонов

Головний бухгалтер _____ Л.Р. Кадирова

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1. Основні засоби АБ „Морський” за звітний рік

Рядок	Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка [дооцінка (+), уцінка (-)]		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+;-)		Залишок на кінець року		У тому числі				
		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	5	У тому числі		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос		12	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Одержані за фінансовим лізингом (орендою) (+)		Передані в оперативний лізинг (оренду) (-)	
					Злиття	Завершені капітальні інвестиції													Знос	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	
1	Земельні ділянки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Капітальні витрати на поліпшення земель	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Будинки, споруди та передавальні пристрої	7661	(547)	7	7	0	0	0	0	0	(71)	0	0	0	0	7668	(618)	0	0	0	0	
4	Машини та обладнання	1189	(397)	123	74	49	0	0	20	(124)	(220)	0	0	0	0	1292	(493)	0	0	0	0	
5	Транспортні засоби	204	(57)		0	0	0	0	26	(26)	(30)	0	0	0	0	178	(61)	0	0	0	0	
6	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	527	(237)	6	0	6	0	0	221	(75)	(45)	0	0	0	0	312	(207)	0	0	0	0	
7	Інші основні засоби	51	(24)	26	5	21	0	0	15	(10)	(31)	0	0	0	0	62	(45)	0	0	0	0	
8	Бібліотечні фонди	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9	Малоцінні необоротні матеріальні активи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10	Тимчасові (нетитульні) споруди	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	Інші необоротні матеріальні активи	47	(38)	20	0	20	0	0	29	(29)	(9)	0	0	0	0	38	(18)	0	0	0	0	
12	Усього	9679	(1300)	182	86	96	0	0	311	(264)	(406)	0	0	0	0	9550	(1442)	0	0	0	0	

Голова Правління _____

В.В.Аксьонов

Головний бухгалтер _____

Л.Р.Кадирова

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи
Таблиця 9.1.1 Основні засоби АБ „Морський” за попередний рік

Рядок	Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка [дооцінка (+), уцінка (-)]		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+;-)		Залишок на кінець року		У тому числі				
		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	5	У тому числі		Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос		12	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Первісна (переоцінена) вартість	Знос	Одержані за фінансовим лізингом (орендою) (+)		Передані в оперативний лізинг (оренду) (-)	
					Злиття	Завершені капітальні інвестиції													Знос	Знос	Знос	Знос
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	
1	Земельні ділянки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Капітальні витрати на поліпшення земель	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Будинки, споруди та передавальні пристрої	6688	(476)	973	0	0	0	0	0	0	(71)	0	0	0	0	7661	(547)	0	0	0	0	
4	Машини та обладнання	772	(479)	680	0	0	0	0	(263)	(242)	160	0	0	0	0	1189	(397)	0	0	0	0	
5	Транспортні засоби	75	(50)	141	0	0	0	0	(12)	(10)	17	0	0	0	0	204	(57)	0	0	0	0	
6	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	653	(335)	7	0	0	0	0	(133)	(129)	31	0	0	0	0	527	(237)	0	0	0	0	
7	Інші основні засоби	53	(24)	14	0	0	0	0	(16)	(11)	11	0	0	0	0	51	(24)	0	0	0	0	
8	Бібліотечні фонди	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9	Малоцінні необоротні матеріальні активи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10	Тимчасові (нетитульні) споруди	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	Інші необоротні матеріальні активи	33	(23)	18	0	0	0	0	(4)	(4)	19	0	0	0	0	47	(38)	0	0	26	(21)	
12	Усього	8274	(1387)	1833	0	0	0	0	(428)	(396)	309	0	0	0	0	9679	(1300)	0	0	26	(21)	

Голова Правлення _____
Головний бухгалтер _____

В.В.Аксьонов
Л.Р.Кадирова

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.2.

Нематеріальні активи АБ „Морський” за звітний рік

Рядок	Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка [дооцінка (+), уцінка (-)]		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+;-)		Залишок на кінець року		
		Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Злиття	Завершені капітальні інвестиції	Первісної (переоціненої) вартості	Накопичена амортизація	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Первісна (переоцінена) вартість		Накопичена амортизація	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація		
																	3	4
1	Права на користування майном	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Права на знаки для товарів і послуг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Авторські та суміжні з ними права, у тому числі:	88	(64)	47	0	0	0	0	(40)	(40)	16	0	0	0	0	95	(40)	
3.1	Програмне забезпечення	88	(64)	47	0	0	0	0	(40)	(40)	16	0	0	0	0	95	(40)	
4	Інші нематеріальні активи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Усього	88	(64)	47	0	0	0	0	(40)	(40)	16	0	0	0	0	95	(40)	
6	Довідково: негативний гудвіл (рахунок 4320)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Гудвіл (рахунок 4321)	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Голова Правління _____ В.В.Аксьонов

Головний бухгалтер _____ Л.Р.Кадирова

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.2. 1

Нематеріальні активи АБ „Морський” за попередний рік

Рядок	Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка [дооцінка (+), уцінка (-)]		Вибуло за рік (-)		Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення корисності (-)		Інші зміни за рік (+;-)		Залишок на кінець року	
		Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	У тому числі		Первісної (переоціненої) вартості	Накопичена амортизація	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Первісна (переоцінена) вартість		Накопичена амортизація	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація	
				Злиття	Завершені капітальні інвестиції												
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Права на користування майном	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Права на знаки для товарів і послуг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Авторські та суміжні з ними права, у тому числі:	88	(64)	47	0	0	0	0	(40)	(40)	16	0	0	0	0	95	(40)
3.1	Програмне забезпечення	88	(64)	47	0	0	0	0	(40)	(40)	16	0	0	0	0	95	(40)
4	Інші нематеріальні активи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Усього	88	(64)	47	0	0	0	0	(40)	(40)	16	0	0	0	0	95	(40)
6	Довідково: негативний гудвіл (рахунок 4320)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Гудвіл (рахунок 4321)	0	0	0	0	0	x	x	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Голова Правління _____ В.В.Аксьонов

Головний бухгалтер _____ Л.Р.Кадирова

Таблиця 9.3.

**Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію
необоротними активами АБ „Морський”**

Рядок	Найменування статті	За рік (оборот за дебетом)	На кінець року (залишок)
1	2	3	4
1	Капітальне будівництво	0	0
2	Придбання (виготовлення) основних засобів	1645	8
3	Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	0	0
4	Придбання (створення) нематеріальних активів	43	0
5	Інші	0	0
6	Усього	1688	8

Голова Правління _____ В.В.Аксьонов
Головний бухгалтер _____ Л.Р.Кадирова

Примітка 10.

Нараховані доходи до отримання АБ „Морський” м.Севастополю

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік
		Усього	У тому числі: термін погашення понад 365 днів	
1	2	3	4	5
1	Грошові кошти та залишки в Національному банку України	0	0	0
2	Казначейські цінні папери	0	0	0
3	Кошти в інших банках	126	0	0
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0
6	Кредити та заборгованість клієнтів	311		3508
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	31	0	0
8	Інші	2	0	3
9	Усього нарахованих доходів	471	0	3511
10	Усього нарахованих доходів за вирахуванням резервів	204	0	3255

Голова Правління _____ В.В.Аксьонов

Головний бухгалтер _____ Л.Р.Кадирова

Примітка 11. Інші активи

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
		Розрахунок статті (рахунки)	
1	Банківські метали	0	0
2	Запаси матеріальних цінностей	580	286
3	Витрати майбутніх періодів	39	121
4	Дебіторська заборгованість за податком на прибуток	0	1
5	Дебіторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами	8	1
6	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	0	0
7	Дебіторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу валюти:	0	0
7.1	Для клієнтів	0	0
7.2	За рахунок банку	0	0
8	Дебіторська заборгованість з придбання основних засобів та нематеріальних активів	0	
9	Дебіторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	0	0
10	Дебіторська заборгованість працівникам банку	0	0
11	Сумнівна дебіторська заборгованість за операціями банку	0	3
12	Інші	109	44
13	Усього інших активів	736	286
14	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з банками	0	0
15	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами банку	0	0
16	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями банку	(1)	(1)
17	Усього інших активів за вирахуванням резервів	735	285

Голова Правління _____ В.В.Аксьонов

Головний бухгалтер _____ Л.Р.Кадирова

Примітка 12.
Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
		Розрахунок статті (рахунки)	
1	Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	13800	7061
1.1	Кошти на вимогу	9669	3321
1.2	Строкові кошти	4131	3740
2	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	19958	17119
2.1	Кошти на вимогу	5338	104
2.2	Строкові кошти	14620	17015
3	Кошти бюджету, спеціальних фондів та інші кошти клієнтів, що утримуються з бюджету	0	0
4	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:	427	149
4.1	Кошти на вимогу	97	49
4.2	Строкові кошти	330	100
5	Інші зобов'язання перед клієнтами	206	337
6	Усього	34391	24666

Голова Правління _____ В.В.Аксьонов

Головний бухгалтер _____ Л.Р.Кадирова

Примітка 13. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 13.1. Боргові цінні папери, емітовані банком за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Середньозважена процентна ставка	Звітний рік
1	2	3	4
			Розрахунок статті (рахунки)
1	Цінні папери власного боргу, емітовані банком, з них:	0	0
1.1	Прості векселі, емітовані банком	0	0
1.2	Акцепти, що надані за переказними вексями	0	0
1.3	Облігації	0	0
1.4	Інші цінні папери власного боргу, емітовані банком	0	0

Голова Правління _____ В.В.Аксьонов

Головний бухгалтер _____ Л.Р.Кадирова

Примітка 13.
Боргові цінні папери, емітовані банком
Таблиця 13.2.
Боргові цінні папери, емітовані банком за попередній рік

Рядок	Найменування статті	Середньозважена процентна ставка	Звітний рік
1	2	3	4
			Розрахунок статті (рахунки)
1	Цінні папери власного боргу, емітовані банком, з них:	0	0
1.1	Прості векселі, емітовані банком	0	0
1.2	Акцепти, що надані за переказними вексями	0	0
1.3	Облігації	0	0
1.4	Інші цінні папери власного боргу, емітовані банком	0	0

Голова Правління _____ В.В.Аксьонов

Головний бухгалтер _____ Л.Р. Кадирова

Примітка 14.

**Нараховані витрати до сплати
АБ «Морський» м.Севастополю**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
		Розрахунок статті (рахунки)	
1	Кошти банків	0	108
2	Кошти клієнтів	479	431
3	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0
4	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0
5	Нарахування за заробітною платою та інші нарахування працівникам банку	0	0
6	Інші	0	0
7	Усього	479	539

Голова Правління _____ В.В.Аксьонов

Головний бухгалтер _____ Л.Р.Кадирова

Примітка 15. Інші зобов'язання
АБ «Морський» м.Севастополю

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
		Розрахунок статті (рахунки)	
1	Субординований борг	8000	8000
2	Доходи майбутніх періодів	0	0
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	0	0
4	Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	1	1
5	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток	1	0
5.1	У тому числі відстрочені податкові зобов'язання	0	0
6	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	52	124
7	Кредиторська заборгованість перед акціонерами банку	0	7500
8	Дивіденди до сплати	3	3
9	Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	0	0
10	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	0	0
11	Банківські резерви на покриття ризиків і втрат	19	0
12	Інші	0	0
13	Усього	8076	15628

Голова Правління _____ В.В.Аксьонов

Головний бухгалтер _____ Л.Р.Кадирова

**Примітка 15.1. Банківські резерви на покриття ризиків і втрат
АБ «Морський» м.Севастополю**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
		Розрахунок статті (рахунки)	
1	Резерви за виданими зобов'язаннями	19	0
2	Резерви під курсові ризики	0	0
3	Інші резерви (зазначити, які саме)	0	0
4	Усього	19	0

Голова Правління _____ В.В.Аксьонов

Головний бухгалтер _____ Л.Р.Кадирова

Примітка 16.
Статутний капітал
АБ „Морський” м.Севастополю

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
		Розрахунок статті (рахунки)	
1	Статутний капітал зареєстрований	34461	16461
1.1	Число акцій – усього, з них:	6892255	3292255
1.1.1	Простих акцій	6892255	3292255
1.1.2	Привілейованих акцій	0	0
2	Несплачений зареєстрований статутний капітал	4900	0
3	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал, з них:	29561	16461
3.1	Число акцій - усього, з них	5912255	3292255
3.1.1	Простих акцій	5912255	3292255
3.1.2	Привілейованих акцій	0	0

Голова Правління _____ В.В.Аксьонов

Головний бухгалтер _____ Л.Р.Кадирова

Примітка 17.
Дивіденди за акціями
АБ „Морський” м.Севастополю

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
		Розрахунок статті (рахунки)	
1	Дивіденди на початок року	3	3
2	Дивіденди, що оголошені протягом року	0	0
3	Дивіденди, що спрямовані на придбання акцій нової емісії	0	0
4	Дивіденди, що спрямовані на поповнення статутного капіталу протягом року	0	0
5	Дивіденди, що сплачені протягом року	0	0
6	Дивіденди на кінець року	3	3

Голова Правління _____ В.В.Аксьонов

Головний бухгалтер _____ Л.Р.Кадирова

Примітка 18.

**Процентний дохід
АБ «Морський» м.Севастополю**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
		Розрахунок статті (рахунки)	
	Процентний дохід:		
1	За коштами в банках	1629	16
2	За кредитами клієнтам	9190	9753
3	За цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0
4	За цінними паперами в портфелі банку на продаж	0	0
5	За цінними паперами в портфелі банку до погашення	31	0
6	Інший	0	4
7	Усього	10850	9773

Голова Правління _____ В.В.Аксьонов

Головний бухгалтер _____ Л.Р.Кадирова

Примітка 19.

**Процентні витрати
АБ «Морський» м.Севастополю**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
		Розрахунок статті (рахунки)	
	Процентні витрати:		
1	За коштами, що отримані від банків	(2237)	(1388)
2	За коштами, що отримані від клієнтів	(3831)	(2386)
3	За коштами небанківських фінансових установ	(31)	(9)
4	За цінними паперами власного боргу	0	0
5	Інші	(240)	(178)
6	Усього	(6339)	(3961)

Голова Правління _____ В.В.Аксьонов

Головний бухгалтер _____ Л.Р.Кадирова

Примітка 20.

Торговельний дохід

АБ „Морський” м.Севастополю

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
		Розрахунок статті (рахунки)	
1	Іноземна валюта (реалізований результат)	339	5
2	Іноземна валюта (нереалізований результат)	11	123
3	Усього (зазначається результат від торгівлі іноземною валютою)	350	128
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	1
5	Інші (зазначити, які саме)	0	0
6	Усього торговельного доходу	350	129

Голова Правління _____ В.В.Аксьонов

Головний бухгалтер _____ Л.Р.Кадирова

Примітка 21.

Дохід у вигляді дивідендів

АБ „Морський” м.Севастополю

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
		Розрахунок статті (рахунки)	
1	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0
3	Усього	0	0

Голова Правління _____ В.В.Аксьонов

Головний бухгалтер _____ Л.Р.Кадирова

Примітка 22.

Загальні адміністративні витрати АБ „Морський” м.Севастополю

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
		Розрахунок статті (рахунки)	
1	Адміністративні витрати	(1248)	(929)
2	Амортизація	(430)	(323)
3	Збиток від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	0	(16)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(200)	(74)
5	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(124)	(80)
6	Інші	(10)	(8)
7	Усього	(2012)	(1430)

Голова Правління _____ В.В.Аксьонов

Головний бухгалтер _____ Л.Р.Кадирова

Примітка 23.**Витрати на персонал
АБ „Морський” м.Севастополю**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
		Розрахунок статті (рахунки)	
1	Заробітна плата	(1527)	(1261)
2	Внески, збори на обов'язкове державне, пенсійне та соціальне страхування	(556)	(429)
3	Витрати на підготовку кадрів	(3)	(13)
4	Витрати на спецодяг та інші засоби захисту працівників	0	0
5	Інші витрати на персонал	(16)	(14)
6	Усього	(2102)	(1717)
7	Середня кількість працівників протягом року ¹	87	81

Голова Правління _____ В.В.Аксьонов

Головний бухгалтер _____ Л.Р.Кадирова

Примітка 24.**Чисті витрати на формування резервів
АБ „Морський” м.Севастополю**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
		Розрахунок статті (рахунки)	
	Кошти в інших банках (примітки 3,11)		
1.1	Відрахування до резерву	(1282)	(1)
1.2	Повернення списаних активів	0	0
1	Усього	(1282)	(1)
	Кредити та заборгованість клієнтів (примітка 6)		
2.1	Відрахування до резерву	1144	(1944)
2.2	Повернення списаних активів	0	0
2	Усього	1144	(1944)
	Цінні папери в портфелі банку на продаж (примітки 2, 5)		
3.1	Відрахування до резерву під знецінення	4	(111)
3.2	Повернення списаних активів	0	0
3	Усього	4	(111)
	Цінні папери в портфелі банку до погашення (примітки 2, 7)		
4.1	Відрахування до резерву під знецінення	(142)	0
4.2	Повернення списаних активів	0	0
4	Усього	(142)	0

	Дебіторська заборгованість за операціями банку (примітка 11)		
5.1	Відрахування до резерву	0	(9)
5.2	Повернення списаних активів	0	0
5	Усього	0	(9)
	Нараховані доходи (примітка 10)		
6.1	Відрахування до резерву	(10)	(4)
6.2	Повернення списаної заборгованості	0	0
6	Усього	(10)	(4)
7	Резерви під інші активи (зазначити, які саме)	(19)	0
8	Повернення списаних інших активів	0	0
9	Усього	(19)	0
10	Усього витрат	(305)	(2069)

Голова Правління _____ В.В.Аксьонов

Головний бухгалтер _____ Л.Р.Кадирова

Примітка 25. Витрати на податок на прибуток**Таблиця 25.1.****Витрати на сплату податку на прибуток
АБ „Морський” м.Севастополю**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
		Розрахунок статті (рахунки)	
1	Поточний податок на прибуток	(175)	(14)
2	Відстрочений податок на прибуток	0	0
3	Усього	(175)	(14)

Голова Правління _____ В.В.Аксьонов

Головний бухгалтер _____ Л.Р.Кадирова

Таблиця 11.1.
Збитки (витрати), завдані банку внаслідок
шахрайських дій невстановленими особами
за операціями з платіжними картками
АБ „Морський” м.Севастополю

Рядок	Найменування платіжної системи	Звітний рік		Попередній рік	
		сума	кількість операцій	сума	кількість операцій
1	2	3	4	5	6
1	НСМЕП	0	0	0	0
2	Однoемітентні (внутрішньoбанківські) платіжні системи	0	0	0	0
3	VISA	0	0	0	0
4	MasterCard	0	0	0	0
5	УкрКарт	0	0	0	0
6	Інші банківські платіжні системи	0	0	0	0
7	Інші небанківські платіжні системи	0	0	0	0
8	Усього	0	0	0	0

Голова Правління _____ В.В.Аксьонов

Головний бухгалтер _____ Л.Р.Кадирова

Примітка 25. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 25.1.

**Витрати на сплату податку на прибуток
АБ „Морський” м.Севастополю**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
		Розрахунок статті (рахунки)	
1	Поточний податок на прибуток	(175)	(14)
2	Відстрочений податок на прибуток	0	0
3	Усього	(175)	(14)

Голова Правління _____ В.В.Аксьонов

Головний бухгалтер _____ Л.Р.Кадирова

Таблиця 25.3.
Розрахунок відстрочених податкових активів
та відстрочених податкових зобов'язань
АБ „Морський” м.Севастополю

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
		Розрахунок статті (рахунки)	
1	Відстрочені податкові активи	0	0
1.1	Тимчасова різниця, що підлягає вирахуванню	0	0
1.2	Перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди	0	0
1.3	Перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди	0	0
2	Відстрочені податкові зобов'язання	0	0
2.1	Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню	0	0

Голова Правління _____ В.В.Аксьонов

Головний бухгалтер _____ Л.Р.Кадирова

Примітка 26.

**Розрахунок чистого та скоригованого чистого
прибутку (збитку) на одну просту акцію
АБ „Морський” м.Севастополю**

1	2	3
1	Чистий прибуток (збиток) за вирахуванням дивідендів на привілейовані акції за звітний рік (грн.)	344876,95
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	5912255
3	Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,06
4	Коригування	0
5	Дивіденди, що визнані у звітному періоді, на розбавляючі потенційні прості акції (грн.)	0
6	Витрати на відсотки, які пов'язані з розбавляючими потенційними простими акціями, що визнані у звітному році (грн.)	0
7	Поточний та відстрочений податок на прибуток, який пов'язаний з витратами на відсотки (грн.)	0
8	Скоригований чистий прибуток (збиток) за звітний рік (грн.)	344876,95
9	Кількість розбавляючих потенційних простих акцій (шт.)	0
10	Скоригована середньорічна кількість простих акцій (шт.)	5912255
11	Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	0,06

Голова Правління _____ В.В.Аксьонов

Головний бухгалтер _____ Л.Р.Кадирова

1	2	3	4	5	6	7	8	9
		вартість простих акцій						
7		зменшення номінальної вартості акцій (дроблення акцій)	-	-	-	-	-	-
8		збільшення номінальної вартості акцій (консолідація акцій)	-	-	-	-	-	-
9	31.12. 2005р.	Кількість акцій на кінець звітного року	-	-	-	6892255	1	6892255
10	Середньорічна кількість простих акцій в обігу							3390885

Голова Правління _____ В.В.Аксьонов

Головний бухгалтер _____ Л.Р.Кадирова

Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку на кінець року

Примітка 28.1.

Потенційні зобов'язання банку на кінець 2005 року

АБ «Морський» м.Севастополю

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Гарантії надані	207	10
2	Зобов'язання з кредитування, що надані, з них:	1295	3042
2.1	Первинний строк погашення – до 1 року	1295	3042
2.2	Первинний строк погашення – більше 1 року	0	0
3	Акредитиви	0	0
4	Авалі	0	0

№ з/п	Активи, надані під заставу	Сума
1	2	3
	Денежные средства	6565

Голова Правління _____ В.В.Аксьонов

Головний бухгалтер _____ Л.Р.Кадирова

Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку на кінець року

Примітка 28.2.

Потенційні зобов'язання банку на кінець 2004 року

АБ «Морський» м.Севастополю

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Гарантії надані	10	0
2	Зобов'язання з кредитування, що надані, з них:	3042	1535
2.1	Первинний строк погашення – до 1 року	3042	8
2.2	Первинний строк погашення – більше 1 року	0	1527
3	Акредитиви	0	0
4	Авалі	0	0

№ з/п	Активи, надані під заставу	Сума
1	2	3
1.	Денежные средства	530,5

Голова Правління _____ В.В.Аксьонов

Головний бухгалтер _____ Л.Р.Кадирова

Примітка 30. Валютний ризик

Таблиця 30.1.
Валютний ризик за звітний рік
АБ «Морський» м.Севастополю

(%)

Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUB	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та залишки в Національному банку України	4892	196	773	61	0	5922
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	0	0	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	24817	121	14788	7	0	39733
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0	0	0	0	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	6228	0	0	0	0	6228
6	Кредити та заборгованість клієнтів	34933	0	4667	0	0	39600
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	570	0	0	0	0	570
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8
9	Основні засоби та нематеріальні активи	8278	0	0	0	0	8278
10	Нараховані доходи до отримання	181	0	23	0	0	204
11	Інші активи	657	0	78	0	0	735
12	Усього активів	80556	318	20330	68	0	101272
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
13	Кошти банків	10245	0	10100	0	0	20345
13.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	0	0	0	0	0	0
14	Кошти клієнтів	21573	467	12351	0	0	34391
15	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
16	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
17	Нараховані витрати до сплати	378	8	93	0	0	479
18	Інші зобов'язання	8057	19	0	0	0	8076
19	Усього зобов'язань	40253	494	22544	0	0	63291
20	Чиста балансова позиція	40304	(176)	(2214)	67	0	37981
21	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами	210614	196	10435	0	0	221245

Голова Правління _____ В.В.Аксьонов

Головний бухгалтер _____ Л.Р.Кадирова

Примітка 30. Валютний ризик

Таблиця 30.2.

Валютний ризик за попередній рік
АБ «Морський» м.Севастополю

Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUB	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та залишки в Національному банку України	2526	146	268	41	0	2981
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України					0	
3	Кошти в інших банках	0	5	631	19	0	655
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0	0	0	0	0

5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	6217	0	0	0	0	6217
6	Кредити та заборгованість клієнтів	62236	0	3698	0	0	65934
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	0	0	0	0	0
9	Основні засоби та нематеріальні активи	8441	0	0	0	0	8441
10	Нараховані доходи до отримання	3255	0	0	0	0	3255
11	Інші активи	422	0	30	0	0	452
12	Усього активів	83097	150	4627	61	0	87935
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
13	Кошти банків	22566	0	0	0	0	22566
13.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	1500	0	0	0	0	1500
14	Кошти клієнтів	20088	430	4142	5	0	24665
15	Ощадні (депозитні)	0	0	0	0	0	0

	сертифікати, емітовані банком						
16	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
17	Нараховані витрати до сплати	480	8	51	0	0	539
18	Інші зобов'язання	15628	0	0	0	0	15628
19	Усього зобов'язань	58762	438	4193	5	0	63398
20	Чиста балансова позиція	24335	(288)	434	56	0	24537
21	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами	(89906)	0	(3485)	0	0	(93391)

Голова Правління _____ В.В.Аксьонов

Головний бухгалтер _____ Л.Р.Кадирова

Примітка 32. Процентний ризик

Таблиця 32.1.
Середньозважена процентна ставка за деякими активами
та зобов'язаннями за звітний рік
АБ «Морський» м.Севастополю

(%)					
Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUB
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти та залишки в Національному банку України	0	0	0	0
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	0	0	0	0
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0	0	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0
6	Кредити та заборгованість клієнтів	19,21	0	17,02	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
8	Кошти банків	13,12	0,0	8,40	0,0

1	2	3	4	5	6
8.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Кошти клієнтів	11,10	8,09	10,27	0
10	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0

Голова Правління _____ **В.В.Аксьонов**

Головний бухгалтер _____ **Л.Р.Кадирова**

Таблиця 32.2.

**Середньозважена процентна ставка за деякими активами
та зобов'язаннями за попередній рік
АБ «Морський» м.Севастополю**

(%)

Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUB
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти та залишки в Національному банку України	0	0	0	0
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	0	0	0	0
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0	0	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0
6	Кредити та заборгованість клієнтів	19,21	0	17,02	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
8	Кошти банків	0	0	1,0	0
8.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	0	0	0	0
9	Кошти клієнтів	19,01	11,66	11,05	0
10	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0

Голова Правління _____ **В.В.Аксьонов**

Головний бухгалтер _____ **Л.Р.Кадирова**

Примітка 33.**Операції пов'язаних сторін
АБ «Морський» м.Севастополю**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані банком (загальна сума)	90455	71706
2	Кредити, що надані пов'язаним сторонам, у тому числі:	3856	1711
2.1	Кредити, надані юридичним особам	3800	1702
2.2	Кредити, надані фізичним особам	56	9
3	Кредити на кінець року, що надані пов'язаним сторонам	3837	1711
4	Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані банком	16,3	19,8
5	Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані пов'язаним сторонам	19,4	22,0
6	Прострочені кредити, що надані пов'язаним сторонам, на кінець року	0	365
7	Депозити, що залучені банком (загальна сума)	25600	20753
8	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, у тому числі:	158	156
8.1	Депозити, залучені від фізичних осіб	158	156
8.2	Депозити, залучені від юридичних осіб	0	0
9	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, на кінець року	0	156
10	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені банком	17,03	18,2
11	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені від пов'язаних сторін	16,06	18,9
12	Гарантії, що отримані банком	0	0
13	Гарантії, що надані банком	0	0

1	2	3	4
14	Суми дебіторської заборгованості	0	0
15	Суми кредиторської заборгованості	0	0
16	Орендні платежі отримані	0	0
17	Орендні платежі сплачені	0	0
18	Операції з цінними паперами, що придбані	0	0
19	Операції з цінними паперами, що реалізовані (продані)	0	0

Голова Правління _____ В.В.Аксьонов

Головний бухгалтер _____ Л.Р.Кадирова