

КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГАЛС»

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ КБ «ГАЛС»
ЗА 2008 РІК**

Львів – 2009



Аудит-Сервіс Інс

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0036, продовжене рішенням Аудиторської палати України від 15 грудня 2005 року № 156/6

ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

про фінансову звітність ТзОВ КБ "ГАЛС"

Загальним зборам учасників ТзОВ КБ „ГАЛС”
Правлінню ТзОВ КБ „ГАЛС”

1. Ми провели аудиторську перевірку фінансових звітів Товариства з обмеженою відповідальністю „Комерційний банк „ГАЛС” (далі – Банк), що включають Баланс станом на 31.12.2008р., Звіт про фінансові результати, Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал за рік, що минув на зазначену дату, Примітки до річної фінансової звітності, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність керівництва за фінансову звітність

2. Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності до положень з бухгалтерського обліку та звітності для банків України. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудиторів

3. Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту, прийнятих рішенням Аудиторської палати України від 18.04.2003р. №122 в якості Національних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.
4. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.
5. Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висновок

6. На нашу думку фінансові звіти представляють достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2008 року та фінансові результати за рік, що минув на зазначену дату, у відповідності до положень з бухгалтерського обліку та звітності банків України.

09 березня 2009р.

Директор по аудиту

(свідоцтво №0000006

видане на підставі рішення

Комітету з питань аудиту банків НБУ

від 30.08.2007р. №1

В.К. Орлова



Зміст

Загальна інформація про діяльність банку	4
Примітка 1. «Облікова політика банку»	14
Примітка 1.1 «Основна діяльність»	14
Примітка 1.2. «Основи облікової політики та складання звітності»	15
Примітка 1.3. «Первісне визнання фінансових інструментів»	17
Примітка 1.4. «Кредити та заборгованість клієнтів»	19
Примітка 1.5. «Основні засоби»	20
Примітка 1.6. «Нематеріальні активи»	21
Примітка 1.7. «Податок на прибуток»	21
Примітка 1.8. «Доходи і витрати»	22
Примітка 1.9. «Іноземна валюта»	23
Примітка 1.10. «Взаємозалік статей активів і зобов'язань»	23
Примітка 1.11. «Звітність за сегментами»	23
Примітка 2. «Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність»	24
Примітка 3. «Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечує контекст у якому слід читати стандарти»	25
Баланс станом на 01 січня 2009 року	27
Звіт про фінансові результати за 2008 рік	28
Звіт про рух грошових коштів за 2008 рік (непрямий метод)	29
Звіт про власний капітал за 2008 рік	32
Примітки до звітів	34
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	34
Примітка 5. Кошти в інших банках	34
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів	36
Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи	40
Примітка 8. Інші фінансові активи	44
Примітка 9. Інші активи	44
Примітка 10. Кошти клієнтів	45
Примітка 11. Інші фінансові зобов'язання	46
Примітка 12. Інші зобов'язання	46
Примітка 13. Субординований борг	47
Примітка 14. Статутний капітал	48
Примітка 15. Процентні доходи та витрати	49
Примітка 16. Комісійні доходи та витрати	50
Примітка 17. Інші операційні доходи	50
Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати	51
Примітка 19. Витрати на податок на прибуток	52
Примітки до фінансового звіту	54
Примітка 20. Звітні сегменти	54
Примітка 21. Управління фінансовими ризиками	56
Примітка 22. Управління капіталом	62
Примітка 23. Потенційні зобов'язання банку	63
Примітка 24. Справедлива вартість фінансових інструментів	64
Примітка 25. Операції з пов'язаними особами	65
Примітка 26. Події після дати балансу	69
Примітка 27. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту	70

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ

Назва, місцезнаходження Банку.

Найменування Банку: «Комерційний банк «ГАЛС», скорочено КБ «ГАЛС».

Країна у якій зареєстрований Банк: Україна.

Адреса головної установи Банку: 79058, м. Львів, вул. Газова, 17.

Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю

Дата звітності за звітний період.

Дана фінансова звітність охоплює період з 07 жовтня 2008 року по 31 грудня 2008 року включно у зв'язку з тим, що КБ «ГАЛС» відновив свою діяльність згідно постанови Правління Національного банку України від 01.07 2008 р. № 195 та отримав банківську ліцензію 03 жовтня 2008 року за номером 247 та письмовий дозвіл від 07 жовтня 2008 року за номером № 247-1. Звітність містить порівняльні дані станом на кінець дня 31 грудня 2007 р. (дані ліквідаційного балансу КБ «ГАЛС»).

Фінансову звітність Банку складено відповідно до вимог «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 р. N 480.

Валюта звітності та одиниці її виміру.

Усі форми річної фінансової звітності та примітки до них складені у тисячах гривень.

Назва органу управління у віданні якого перебуває Банк.

Банк входить у склад банківської системи України.

Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк.

Перелік банківських операцій, які КБ «ГАЛС» мав право здійснювати і здійснював на підставі отриманої ліцензії та письмового дозволу на кінець 2008 року:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг;
- послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток (планується здійснювати у 2009 році);
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій;
- неторговельні операції з валютними цінностями;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;

- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- операції з банківськими металами на валютному ринку України;
- операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
 - з інструментами грошового ринку;
 - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
 - з фінансовими ф'ючерсами та опціонами.

Банк має намір розширити дозвіл Національного банку України в 2009 р. на здійснення наступних операцій:

- емісію власних цінних паперів;
- організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- перевезення валютних цінностей та інкасацію коштів;
- довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.

Стратегічна мета Банку:

- закріплення позицій серед банківських установ регіону; стабільне зростання основних показників діяльності, розміщення ресурсів у найбільш доходних проектах з обов'язковими умовами дотримання безпеки й ліквідності вкладень;
- відкриття коррахунків у надійних системних банках України та банках-нерезидентах;
- підтримання фінансової стабільності шляхом зваженого планування його роботи керівниками Банку;
- залучення, підготовка та сертифікація спеціалістів по цінним паперам; отримання ліцензії на здійснення діяльності з цінними паперами;
- подальше розширення та впровадження надання нових банківських послуг, здійснення розрахунків із застосуванням платіжних карток;
- використання індивідуального підходу до кожного клієнта, визначення перспективних сегментів ринку й надання найбільш широкого спектру послуг для кожної цільової групи клієнтів;
- зважена цінова (тарифна) політика під час впровадження банківських продуктів та послуг на ринок;
- проведення широкої рекламної компанії для залучення нових клієнтів; розвиток менеджменту Банку на базі прогресивних підходів; вступ до торгівельно-інформаційних систем та фондових бірж;
- розвиток мережі Банку.

Спеціалізація Банку.

Протягом звітного періоду Банк здійснював свою діяльність як універсальна банківська установа.

Банк зорієнтований на обслуговування приватних клієнтів та корпоративних клієнтів великих, середніх та малих підприємств, які працюють у сфері промислового виробництва, торгівлі, наданні різноманітних послуг.

Характеристика банківської діяльності.

КБ «ГАЛС» згідно класифікації Національного банку України входить до IV групи банків України за розміром активів. В своїй діяльності на ринку в 2008 р. Банк дотримувався політики, побудованої на принципах стабільності, виваженого ризику та добросовісної конкуренції, що забезпечувало:

- повну відповідність операцій, що здійснюються, чинному законодавству,
- зміцнення його позицій в банківській системі України,
- уникнення втрат від кризових явищ.

Пріоритетами діяльності Банку є перш за все надійність, ліквідність та дохідність.

Основними напрямками розвитку Банку є: активність операцій по кредитуванню, обслуговуванню експортно-імпортних операцій, нарощування депозитних ресурсів, впровадження нових технологій і продуктів. Це підтверджується динамікою зміни основних показників діяльності Банку упродовж звітного періоду.

Так, валюта балансу Банку станом на кінець дня 31.12.2008 р. склала 141 655 тис. грн.

Власний капітал Банку, з урахуванням фінансового результату 2008 року, станом на кінець дня 31.12.2008 р. склав 80 723 тис. грн. або 56,98% від загальних пасивів Банку. Власний капітал зріс за рахунок додаткових внесків в статутний фонд новими учасниками Банку.

Кредитний портфель банку (брутто) за кредитами наданими клієнтам за звітний період склав 54 млн. грн. При цьому, кредитний портфель за кредитами юридичних осіб склав 91,96 % кредитного портфелю Банку.

Кошти в інших банках є значною статтею активів, що складає 39,4% у загальних активах та склала на кінець дня 31.12.2008 р. 55 866 тис. грн.

Приріст коштів, залучених від клієнтів за звітний період склав 59 882 тис. грн., у т.ч. кошти юридичних осіб на кінець дня 31.12.2008 р. склала 51 % залучених коштів.

Сума вкладень Банку в основні засоби і нематеріальні активи склала на кінець дня 31.12.2008 р. 962 тис. грн.

Результати від банківських та інших операцій.

Фінансовий результат банку (нетто) за звітний період 2008 року склав 1 132 тис. грн., що забезпечить можливість після відрахування в резервний фонд 50% чистого прибутку Банку, покриття збитків минулих років в сумі 573 тис. грн.

Упродовж звітного періоду внаслідок ефективної діяльності Банком отримано операційного доходу 7 060 тис. грн., в тому числі:

- Чистий процентний дохід склав 6015 тис. грн.
- Чистий комісійний дохід склав 150 тис. грн.
- Торговельний дохід склав 875 тис. грн.
- Інший операційний дохід склав 20 тис. грн.

Чиста процентна маржа за період відновленої діяльності Банку (в процентах до загальних активів) склала 25,26%. Спред за даний період склав 21,33%.

Рентабельність активів (ROA) за період діяльності банку у 2008 р. склала 5,17%, рентабельність капіталу (ROE) – 7,91%

Сегменти контрагентів.

Стратегічними бізнес-пріоритетами Банку є такі сегменти фінансового ринку:

- ✓ Банки
- ✓ Корпоративний сегмент:
 - великі, малі та середні підприємства;
 - підприємства, що здійснюють експортно-імпорту діяльність;
 - спільні українсько-польські підприємства.
- ✓ Роздрібний сегмент, насамперед обслуговування «масового клієнта».

Одним з найбільших сегментів ринку, на якому Банк здійснював свою діяльність з метою ефективного використання ресурсів, проведення валютно-обмінних операцій з метою

отримання високих фінансових результатів та забезпечення якісного обслуговування потреб клієнтів з купівлі-продажу валют та по обсягам платежів була співпраця з банками-контрагентами в Україні. Станом на 1 січня 2009 року КБ «ГАЛС» має 21 кореспондентський рахунок типу «Ностро» відкритий у 4-банках України.

Основним банком-кореспондентом КБ «ГАЛС» для розрахунків в іноземних валютах у 2008 році був ВАТ „Фольксбанк”, м.Львів.

Оборот по всіх кореспондентських рахунках типу «Ностро» в 2008 році становив у доларовому еквіваленті 340 843 тис. доларів США з них оборот в:

- Національній валюті становив 7 407 тис. доларів США,
- в ЄВРО – 8 673 тис. доларів США,
- в доларах – 324 763 тис. доларів США

Частка банків у загальному обороті становила:

- ВАТ „Фольксбанк”, м.Львів – 78,86%
- ВАТ „СКБ „Дністер”, м. Львів – 21,14%
- ВАТ „Банк „Фінанси та кредит”, м.Київ – 0,002%

КБ «ГАЛС» за період діяльності у 2008 році (жовтень-грудень) уклав 95 договорів з розміщення/залучення міжбанківських кредитів (надалі – МБК), 10 договорів застави та 28 договорів з купівлі-продажу іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України. Контрагентами банку у 2008 р. був 31 банк України.

За звітний період укладено договори з надання МБК в національній валюті на загальну суму 550,8 млн. грн., в доларах США на загальну суму 23,67 млн. доларів США та в ЄВРО – 0,2 млн. ЄВРО.

За період діяльності у 2008 році обсяг валютно-обмінних операцій по валютній парі USD/UAN склав 8 618,6 тис. доларів США, а по валютній парі EUR/UAN склав 61,9 тис. ЄВРО.

Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення банків.

Протягом звітного періоду КБ «ГАЛС» не брав участі у процесах злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення банків.

Управління ризиками

Функція управління ризиками в Банку здійснюється згідно принципів, визначених в «Концепції управління ризиками» КБ «ГАЛС», затвердженої рішенням Спостережної Ради Банку 04.08.2008 р. У своїй діяльності банк виділяє 9 категорій ризику, а саме:

- Кредитний ризик;
- Ризик ліквідності;
- Ризик зміни процентної ставки;
- Ринковий (ціновий) ризик;
- Валютний ризик;
- Операційно-технологічний ризик;
- Ризик репутації;
- Юридичний ризик;
- Стратегічний ризик.

До фінансових ризиків включають кредитний ризик, ризик ліквідності, ризик зміни процентної ставки, ринковий (ціновий) ризик та валютний ризик. Управління фінансовими ризиками в Банку здійснюється відповідно до Політик і положень, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Управління операційними та юридичними ризиками має на меті мінімізацію ризиків шляхом належного функціонування внутрішніх процедур відповідно до прийнятих в Банку Політик.

Політика та система управління ризиками Банку буде постійно переглядатися відповідно до змін ринкових умов та розвитку Банку.

Основним завданням Банку при управлінні активами і пасивами є зниження ризику ліквідності та ринкових ризиків, на які наражається Банк, і максимізація прибутковості. Політика Банку передбачає забезпечення такої структури активів і пасивів, що дозволяє оптимізувати фінансові доходи як у довгостроковій, так і короткостроковій перспективі при достатньому рівні доходу.

Основними засадами політики Банку у сфері управління ризиками є централізація управління ризиками (тобто аналіз ризиків та розрахунки ведуться централізовано, а для бізнес-підрозділів Банку встановлюються відповідні ліміти), збалансована структура ризиків та прибутковості та забезпечення постійного моніторингу ризиків.

Структури управління ризиками

Політику, моніторинг та контроль у сфері управління ризиками здійснює Управління ризиків (далі – УР). Нагляд за діяльністю цього управління здійснює Голова Правління, який звітує з питань управління ризиками перед Спостережною радою Банку. Додатковий контроль за банківськими ризиками (виявлення, оцінка, мінімізація) покладено на Управління внутрішнього аудиту.

Комітет з управління активами та пасивами (КУАП)

До складу КУАП входить сім членів: члени Правління Банку та керівники профільних підрозділів Банку. Головою КУАП є Голова Правління Банку. Засідання КУАП проводяться не рідше одного разу в місяць. КУАП відповідає за управління структурою активів і пасивів Банку та контроль за ними. Він також встановлює внутрішні ліміти для управління ризиками ліквідності, ризиком зміни процентної ставки та валютним ризиком.

Кредитний комітет

До складу Кредитного комітету входить не менше п'яти членів: члени Правління Банку та керівники відповідних підрозділів Банку. Головою Кредитного Комітету є Голова Правління Банку. По мірі розвитку Банку будуть створюватися Кредитні комітети філій та відділень Банку. Повноваження цих комітетів будуть визначатися головним Кредитним Комітетом, зокрема, щодо сум та умов кредитів, які ці комітети матимуть право видавати клієнтам – юридичним та фізичним особам. Повноваження головного Кредитного комітету визначаються Кредитною політикою Банку.

Кредитний комітет відповідає за затвердження кредитів та контроль над стратегією кредитування банку. Рішення Кредитного комітету необхідні для видачі кредитів та створення резервів. Засідання Кредитного комітету відбувається за потребою.

Казначейство

Безпосереднє управління активами і пасивами Банку здійснює Казначейство. Казначейство управляє короткостроковою (до місяця) ліквідністю Банку та валютною позицією Банку.

Управління ризиків

Управління ризиків відповідає за оцінку та планування відкритих позицій Банку, які здійснюються щоденно щодо ризику ліквідності та валютного ризику та щомісячно щодо ризику зміни процентної ставки, а також за підготовку пропозицій керівництву Банку щодо управлінських заходів у сфері управління активами і пасивами. Крім того, Управління ризиків займається щоденним плануванням та управлінням щодо дотримання економічних нормативів, встановлених Національним банком України.

Управління ризиків здійснює оцінку та аналіз фінансових ризиків, контроль за дотриманням встановлених лімітів, розробку рекомендацій стосовно збалансованої структури ризику та прибутковості на основі загального рівня ризику та ризиків, пов'язаних з конкретними сферами діяльності та банківськими продуктами.

Опис основних категорій ризиків, на які Банк наражається в ході своєї діяльності, та способів управління цими ризиками наведено в примітці 21.

Участь у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб.

КБ «ГАЛС» є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та зареєстрований у Реєстрі банків-учасників (тимчасових учасників) Фонду 03 листопада 2008 р. за № 209.

Банком сплачено початковий внесок до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у розмірі 1% від сплаченого та зареєстрованого статутного капіталу (800 тис.грн.).

Платоспроможність банку.

Протягом звітного періоду банк дотримувався нормативів платоспроможності згідно з Інструкцією про регулювання діяльності банків в Україні, затвердженій постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 р. № 368 (зі змінами):

Нормативи	Норматив	Значення станом на 01.01.2009 р.
Мінімальний розмір регулятивного капіталу банку (Н1) (тис. грн.)	74 194	81 251
Норматив адекватності регулятивного капіталу/платоспроможності (Н2)	Не менше 10 %	87,51%
Норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3)	Не менше 9%	56,49%
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	Не менше 20%	216,05%
Норматив поточної ліквідності (Н5)	Не менше 40%	195,77%
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	Не менше 20%	155,91%
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	Не більше 25%	23,71%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	Не більше 800%	88,99%
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	Не більше 5%	3,62%
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10)	Не більше 30%	7,22%
Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	Не більше 15%	0%
Норматив загальної суми інвестування (Н12)	Не більше 60%	0%
Норматив ризику загальної відкритої (довгої/короткої) валютної позиції банку (Н13)	Не більше 30%	7,80%
Загальна довга відкрита валютна позиція (Н13-1)	Не більше 20%	7,75%
Загальна коротка відкрита валютна позиція (Н13-2)	Не більше 10%	0,05%

Припинення окремих видів банківських операцій, обмеження щодо володіння активами.

Протягом періоду діяльності у 2008 році КБ «ГАЛС» не позбавлявся права і не припиняв банківських операцій, право на здійснення яких надано йому відповідно до ліцензії Національного банку України № 247 від 03.10.2008 р. та письмового дозволу № 247-1 від 07.10.2008 р. і додатку до нього.

Обмеження щодо володіння активами КБ «ГАЛС» станом на 01.01.2009 р. відсутні.

Управління банком та організаційна структура.

Органами управління Банку є Загальні збори учасників, Спостережна рада та Правління.

Органами контролю банку є Ревізійна комісія, Управління внутрішнього аудиту.

Ревізійна комісія підзвітна Загальним зборам учасників і здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку.

Управління внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній раді Банку.

Вищим органом управління Банку є Загальні збори учасників. До компетенції Загальних зборів належить:

- 1) визначення основних напрямків діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- 2) затвердження Статуту Банку та внесення змін і доповнень до нього;
- 3) призначення та звільнення голів та членів Спостережної ради, Ревізійної комісії, затвердження положень про Спостережну раду та Ревізійну комісію;
- 4) прийняття рішення про зміну розміру статутного капіталу;
- 5) розгляд та затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів і висновків ревізійної комісії та зовнішнього аудитора;
- 6) прийняття рішень про порядок розподілу прибутку, строку та порядку виплати частки прибутку (дивідендів), визначення порядку покриття збитків;
- 7) прийняття рішень про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Банку;
- 8) встановлення розміру і порядку внесення учасниками додаткових вкладів;
- 9) вирішення питання про придбання Банком частки учасника;
- 10) прийняття рішень про припинення діяльності Банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу;

Спостережна рада є органом управління Банком, який представляє інтереси учасників у період між проведенням Загальних зборів учасників та інших зацікавлених осіб і контролює діяльність Правління Банку.

Спостережна рада обирається Загальними зборами учасників з числа учасників (або їх представників). До складу Спостережної ради входять Голова, заступник Голови, та члени Спостережної ради. Особа, що обрана до Спостережної ради не може бути одночасно Головою або членом Правління, або членом Ревізійної комісії Банку.

До компетенції Спостережної ради належать:

- 1) здійснення контролю за діяльністю Правління;
- 2) підготовка пропозицій щодо питань, які виносяться на Загальні збори;
- 3) призначення та звільнення голови та членів Правління та затвердження Положення про Правління Банку;
- 4) визначення зовнішніх аудиторів Банку для підтвердження річних результатів діяльності Банку;
- 5) встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 6) вирішення питань щодо покриття збитків;
- 7) затвердження умов оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління;
- 8) створення, реорганізація та ліквідація структурних підрозділів Банку, затвердження Статутів або Положень про них;
- 9) затвердження положення про діяльність Служби внутрішнього аудиту Банку;
- 10) здійснення інших повноважень, делегованих Загальними зборами.

Правління Банку є виконавчим органом, здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядками встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів та Спостережної ради Банку.

До компетенції Правління належить:

- 1) розгляд на вимогу Загальних зборів або Спостережної Ради будь-яких питань, включаючи попередній розгляд питань, які будуть винесені на розгляд Загальних зборів або Спостережної ради, та надання стосовно них своїх висновків;

2) підготовка матеріалів і документів та надання всієї необхідної інформації про діяльність Банку, яка вимагається чи яка буде розглядатись Загальними зборами або Спостережною радою;

3) розгляд та вирішення будь-яких питань, які стосуються діяльності Банку, за винятком тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів або Спостережної ради;

4) управління персоналом Банку, в межах затвердженої Спостережною радою організаційної структури, затвердження і внесення змін у штатний розпис та організація щоденної діяльності Банку;

5) розгляд і затвердження внутрішньобанківських нормативних документів (у тому числі положень, інструкцій, регламентів, процедур, тощо);

6) представлення Банку у взаємовідносинах з іншими юридичними та фізичними особами.

Загальні збори або Спостережна рада можуть винести рішення про передачу належних їм повноважень до компетенції Правління, окрім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів чи Спостережної ради.

Правлінню підпорядковані виконавчі комітети:

Комітет з управління активами та пасивами – створений з метою управління ринковими ризиками, забезпечення ліквідності балансу Банку, забезпечення прибутковості операцій Банку.

Кредитний комітет – створений з метою управління кредитно-інвестиційним портфелем Банку.

Тарифний комітет – створений з метою забезпечення оптимальної тарифної політики щодо операцій та послуг, які надаються клієнтам Банку на умовах платності, всебічного врахування інтересів всіх клієнтів та учасників Банку.

Управлінські функції в Правлінні розподілені у відповідності до організаційної структури Банку (схема 1).

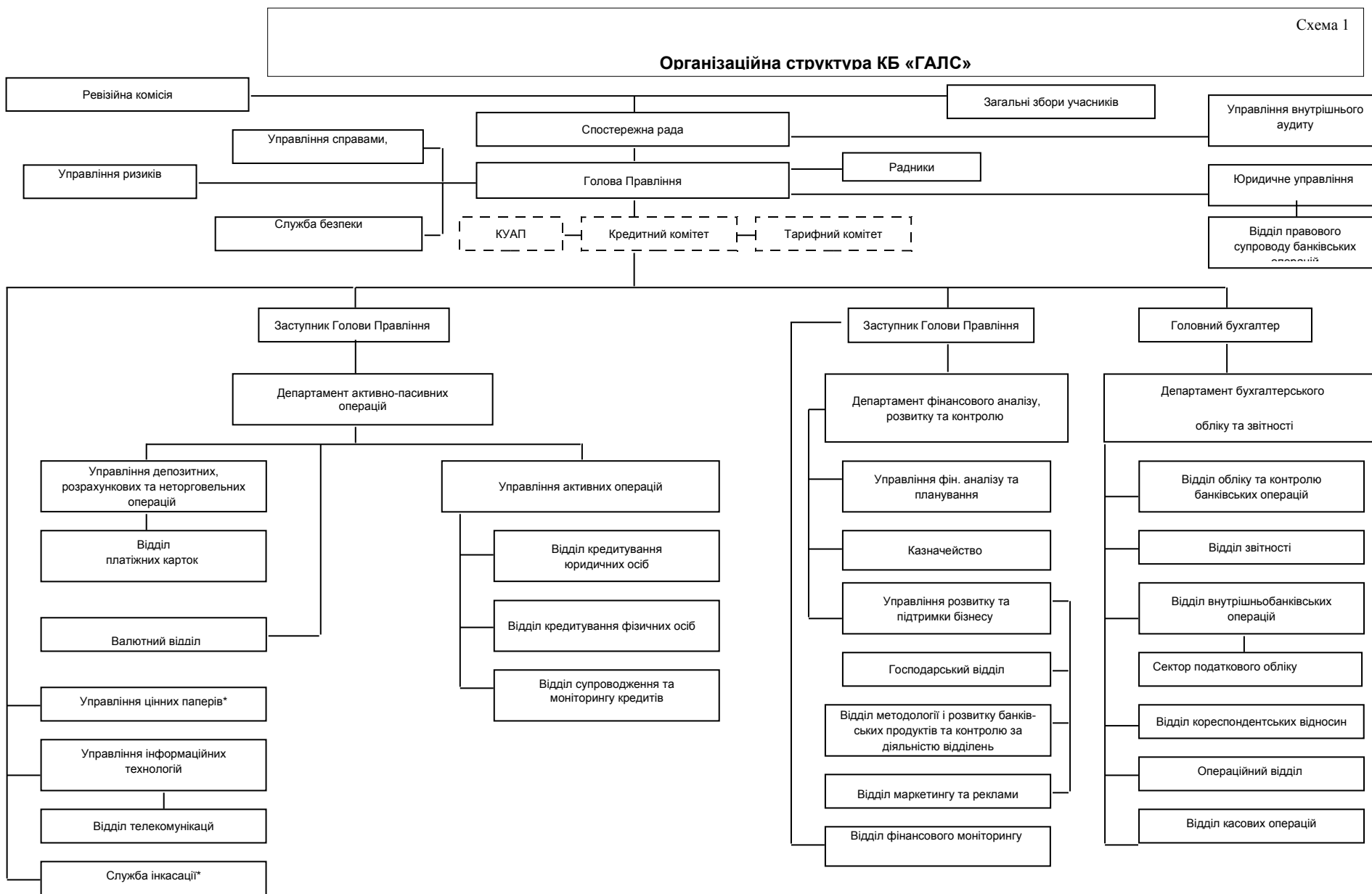
В структурі Головного Банку виділяється такі основні напрямки, що підпорядковані окремим членам Правління:

- Горизонталь управління ризиками та підтримки;
- Вертикаль активно-пасивних операцій, яка об'єднує бізнес-лінії корпоративного та роздрібного бізнесу;
- Вертикаль фінансового аналізу, розвитку та контролю;
- Вертикаль бухгалтерського обліку та звітності.

Нагляд за роботою керівників структурних підрозділів в повному обсязі здійснює член Правління, якому підпорядкована відповідна вертикаль.

Схема 1

Організаційна структура КБ «ГАЛС»



* підрозділи, які будуть діяти після отримання дозволу НБУ на здійснення операцій

Станом на кінець дня 31.12.2008 р. у статутному капіталі Банку частка Голови Спостережної ради Банку склала 1%. Частка членів Правління у статутному капіталі відсутня.

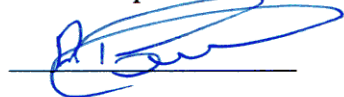
Власниками істотної участі у банку є (таблиця 1):

Таблиця 1

Назва юридичної особи, прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи учасника банку	Країна	Відсоток у статутному капіталі		Загальний % у статутному капіталі	дата та номер рішення (постанови) Національного банку України
		Пряма участь	Опосередкована участь		
Баляш Оксана Миколаївна	Україна	19,00%	–	19,00%	14.04.2008 №4/6
Баляш Олег Григорійович	Україна	21,10%	19,00%	40,10%	14.04.2008 №4/5
Малех Лариса Євсєївна	Україна	10,40%	6,00%	16,40%	14.04.2008 №4/4
Малех Петро Іванович	Україна	10,60%	22,40%	33,00%	14.04.2008 №4/3
ТзОВ «Марс»	Україна	12,00%	–	12,00%	14.04.2008 №4/2

Облікова чисельність працюючих в Банку на кінець звітного періоду становила 47 чоловік, а середня облікова чисельність склала 43 чоловіка.

Голова Правління КБ «ГАЛС»

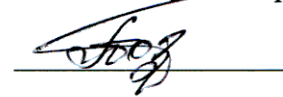


А.В. Романюк

«23» лютого 2009 року



Головний бухгалтер



Л.М. Позичайло

Примітка 1. «Облікова політика»

Примітка 1.1 «Основна діяльність»

КБ «ГАЛС» при здійсненні банківської діяльності керується законодавством України, зокрема: Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом», «Про оподаткування прибутку підприємств», «Про обіг векселів в Україні», «Про цінні папери і фондову біржу», Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, кодексом законів про працю та іншими законодавчими і нормативно-правовими актами Національного банку України, міжнародними і національними стандартами бухгалтерського обліку і звітності.

КБ «ГАЛС» при здійсненні функцій керується також внутрішніми нормативними актами: Статутом, Положенням про Спостережну раду Банку, Положенням про Правління Банку, Положенням про Ревізійну комісію Банку, іншими внутрішніми документами, що регламентують здійснення банківських операцій: положеннями, правилами, інструкціями, порядками, технологічними картами тощо.

Динамічні темпи розвитку Банку, розширення спектру послуг, застосування нових банківських технологій зумовлюють необхідність змін в організаційній структурі та побудову такої, яка б давала змогу оперативно реагувати на зміни ринкової кон'юнктури.

За станом на кінець 2008 р. до складу Головного Банку входять наступні структурні підрозділи:

- Департамент активно-пасивних операцій
 - Управління активних операцій
 - Відділ кредитування корпоративного бізнесу
 - Відділ кредитування роздрібного бізнесу
 - Відділ супроводження та моніторингу кредитів,
 - Управління депозитних, розрахункових та неторговельних операцій
 - Відділ платіжних карток
 - Управління цінних паперів
 - Валютний відділ

 - Департамент фінансового аналізу, розвитку та контролю
 - Управління фінансового аналізу та планування
 - Казначейство
 - Управління розвитку та підтримки бізнесу
 - Господарський відділ
 - Відділ методології і розвитку банківських продуктів та контролю за діяльністю
- відділень
- Відділ маркетингу та реклами

 - Департамент бухгалтерського обліку та звітності
 - Відділ обліку та контролю банківських операцій
 - Відділ внутрішньобанківських операцій
 - Сектор податкового обліку
 - Відділ звітності
 - Відділ кореспондентських відносин
 - Операційний відділ
 - Відділ касових операцій

 - Юридичне Управління
 - Управління ризиків

- Управління внутрішнього аудиту
- Управління справами, служба персоналу
- Управління ІТ та телекомунікацій
- Відділ телекомунікацій
- Служба безпеки
- Служба інкасації
- Відділ фінансового моніторингу

Мережа відділень станом на кінець 2008 року у КБ «ГАЛС» відсутня. Це пов'язано з особливістю статусу Банку як такого, що відновив свою діяльність та став правонаступником усіх прав і зобов'язань Комерційного «ГАЛС-Банку», який функціонував у період з 1991 по 1997 р.р. та знаходився у стадії ліквідації до 01.07.2008 р. У зв'язку з цим, у балансі відновленого Банку визнано збитки минулих років в сумі 572,5 тис. грн. до покриття яких Банк не може відкривати відділення. Згідно вимог п.10.4 «Положення про порядок створення і державної реєстрації банків, відкриття їх філій, представництв, відділень», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 31 серпня 2001 р. N 375, Банк повинен забезпечити беззбиткову діяльність не менше ніж протягом шести місяців, що передують його зверненню до Національного банку України щодо відкриття відділень та філій.

У 2009 році Банк планує розміщувати свої відділення у магазинах та торгових центрах, що належать учасникам Банку та мають розгалужену мережу на території України. Усі відділення (в плані зовнішнього оформлення та інтер'єру) будуть відкриватись в єдиному корпоративному стилі та надаватимуть широкий спектр банківських послуг.

Метою діяльності Банку є отримання прибутку від банківської діяльності та проведення інших операцій, здійснення яких не заборонено законодавством України.

Протягом звітнього періоду Банк надавав широкий спектр послуг, передбачених чинним законодавством та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Основними операціями, які характеризують діяльність Банку були:

- розміщення залучених коштів від свого імені на власних умовах та на власний ризик;
- прийом вкладів від фізичних та депозитів від юридичних осіб.

Так, 42,27% від пасивів складають кошти залучені від юридичних і фізичних осіб. Кредитний портфель Банку (брутто) становить 109,86 млн. грн., в т.ч.: 4,2 млн.грн. кредити надані фізичним особам, 53,3 млн.грн. кредити надані суб'єктам господарювання і 55,9 млн.грн. міжбанківські позики.

Частка процентних доходів в загальних доходах банку складає 85,8%.

Примітка 1.2. «Основи облікової політики та складання звітності»

Під час складання річної фінансової звітності КБ «ГАЛС» керувався «Положенням про облікову політику на 2008 рік», затвердженого рішенням Правління № 02/08 від 04 серпня 2008 р.

Облікова політика КБ «ГАЛС» ґрунтується на нормативно-правових актах Національного банку України, основних принципах міжнародних стандартів і національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та, у відповідності з ними, визначає такі принципи ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності у Банку:

повнота – всі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність повинна містити всю інформацію про фактичні та можливі результати операцій банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;

дата операції – операції відображаються в бухгалтерському обліку в день їх здійснення, тобто в день виникнення прав (активів) або зобов'язань (пасивів) незалежно від дати руху коштів за ними.

превалювання сутності над формою – операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх суті та економічного змісту, а не за їх юридичною формою;

окреме відображення активів та пасивів – усі рахунки активів та пасивів оцінюються окремо і відображаються в розгорнутому вигляді. Усі рахунки є активними або пасивними, за винятком клірингових, транзитних або технічних рахунків;

обачність – застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати – не занижуватимуться;

безперервність – оцінка активів банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосязному майбутньому. Якщо банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, це повинно розкриватися у фінансових звітах;

нарахування та відповідність доходів і витрат – для визначення результату звітного періоду необхідно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. При цьому доходи і витрати відображаються в обліку та звітності під час їх виникнення, а не під час надходження або сплати грошей.

прийнятність вхідного балансу – залишки за балансовими рахунками на початок поточного звітного періоду мають відповідати залишкам за станом на кінець попереднього звітного періоду;

суттєвість – у фінансових звітах має відображатись уся істотна інформація, корисна для прийняття рішень керівниками банку чи інвесторами. Інформація є суттєвою, якщо її відсутність або перекручення може вплинути на економічні рішення користувачів звітності;

відкритість – фінансові звіти мають бути достатньо зрозумілими і детальними, щоб уникнути двозначності, правдиво відображати операції банку з необхідними поясненнями в записках про правила оцінки активів і зобов'язань. Операції повинні відповідати змісту статей звітів. Звітність має бути чітко викладена і зрозуміла для користувача;

послідовність – постійне, із року в рік, застосування банком обраних методів. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах.

Дана фінансова звітність підготовлена за принципом історичної вартості з коригуванням фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах.

При складанні звітності не враховувались вимоги МСБО 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка» щодо зменшення користності фінансових активів.

Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності є національна валюта України - гривня. Фінансова звітність КБ «ГАЛС» складається в тисячах гривень.

Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю залежно від їх класифікації.

Справедлива вартість – це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість під час операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, це поточна ціна пропозиції для фінансових активів і ціна попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні угоди, виконані між непов'язаними сторонами. Суми, що отримані під час виконання примусових операцій (вимушений розпродаж майна в рахунок погашення боргів, під час ліквідації тощо), не є справедливою вартістю.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції.

Витрати на проведення операції – витрати, притаманні придбанню, випуску або вибуттю фінансового активу чи зобов'язання і які не були б сплачені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована собівартість – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективної процентної ставки та мінус будь-яке зменшення внаслідок знецінення для фінансових активів.

Метод ефективної процентної ставки – метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна процентна ставка - це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування збитків від кредитів) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або у відповідних випадках протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Принципи оцінки, які застосовувалися до конкретних активів та зобов'язань відображені в примітці 24.

Принципи облікової політики, критерії визнання доходів та витрат приведені у примітці 1.8 «Доходи та витрати».

Примітка 1.3. «Первісне визнання фінансових інструментів»

Фінансові інструменти в бухгалтерському обліку поділяються на фінансові активи, фінансові зобов'язання, інструменти власного капіталу і похідні фінансові інструменти.

У КБ «ГАЛС» протягом 2008 року застосовувались такі категорії фінансових активів:

- позики та дебіторська заборгованість, не призначена для перепродажу;
- інші фінансові активи

та такі категорії фінансових зобов'язань:

- інші фінансові зобов'язання, що обліковуються по амортизованій собівартості.

Похідні фінансові інструменти не застосовувались.

Всі фінансові інструменти, що застосовувались Банком у звітному періоді спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при первісному визнанні визначається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердження якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігається на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують дані відкритих ринків.

Усі операції з придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку, визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату коли Банк зобов'язується поставити фінансовий актив, Усі інші операції із придбання або продажу визнаються на дату розрахунку, при цьому зміна вартості за період між датою прийняття зобов'язань та датою розрахунку не визнається щодо активів, відображених за первісною вартістю або амортизованою вартістю.

Кожна категорія фінансових активів та фінансових зобов'язань розкривається за класами, залежно від наміру їх придбання. Суттєвими є наступні класи:

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Всі короткострокові розміщення коштів на міжбанківському ринку, крім депозитів «овернайт», включено до заборгованості інших банків. Суми, що стосуються коштів використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Заборгованість інших банків

Заборгованість інших банків обліковується тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату. При цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними інструментами, не котирується на ринку. Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою собівартістю.

Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам визнаються, якщо Банк надає грошові кошти без наміру подальшої торгівлі ними. Ці кредити не пов'язані з похідними інструментами, не котируються на ринку і підлягають поверненню на фіксовану дату або дату, яка може бути визначена. Кредити та аванси клієнтам обліковуються за амортизованою собівартістю.

Кошти (депозити) банків

Кошти банків визнаються, коли грошові кошти надходять банку від банків-контрагентів. Ці зобов'язання не є похідними інструментами і обліковуються за амортизованою собівартістю.

Кошти (депозити) клієнтів

Кошти клієнтів є непохідними зобов'язаннями перед клієнтами і обліковуються за амортизованою собівартістю.

Визнання фінансових інструментів здійснюється таким чином:

- операції з фінансовими інструментами відображаються в балансі на дату розрахунку, тобто на дату набуття (передавання) права власності на них;
- кошти та депозити в інших банках, кредити банкам та кредити клієнтам і всі фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю з урахуванням витрат, що безпосередньо пов'язані з проведенням операції.

Подальший облік фінансових інструментів Банку здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної процентної ставки.

Примітка 1.4. «Кредити та заборгованість клієнтів»

Кредити – непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними виплатами, які не котируються на активному ринку і справедлива вартість яких визначається із застосуванням наступних методів:

1. Застосування останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами;
2. Посилання на поточну справедливу вартість іншого подібного інструмента: за строком погашення, за структурою грошових потоків, за валютою, за кредитним ризиком, за забезпеченням, за ставкою процента;
3. Аналіз дисконтованих грошових потоків.

Протягом 2008 року всі кредити видавались за ринковою ставкою відповідно до затвердженої процентної політики.

Кредити відображені в звіті «Баланс» як різниця між сумою основного боргу за кредитами та сумою сформованих резервів під кредитні ризики.

Під час первісного визнання знецінених фінансових активів умови яких були суттєво змінені, Банк здійснює їх оцінку на зменшення корисності.

Витрати від знецінення визнаються у звіті про фінансові результати в міру їх виникнення в результаті однієї або декількох подій ("збиткових подій"), що відбулися після початкового визнання фінансового активу, і якщо ця подія (або події) впливає на оціночні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можуть бути оцінені достовірно.

Об'єктивним свідченням зменшення корисності (знецінення) фінансових активів є інформація, яка стосується таких збиткових подій:

- значні фінансові труднощі, що виникли у боржника; порушення боржником умов договору; ймовірність банкрутства або іншої фінансової реорганізації боржника;
- створення кредитором у зв'язку з економічними або юридичними причинами, що впливають з фінансових труднощів боржника, таких умов, які не були б створені за інших обставин (зміна процентної ставки, пролонгація тощо);
- наявність інформації про значне скорочення оцінених майбутніх грошових потоків за активами з часу первісного їх визнання тощо (погіршення платоспроможності боржника, суттєве зменшення вартості забезпечення у результаті погіршення ситуації на ринку).

Банк визнає знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, якщо їх балансова вартість перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтова них за ефективною процентною ставкою для даного активу.

Резерв формується:

- під стандартну заборгованість за активами, оцінними на портфельній основі;
- під нестандартну заборгованість за активами, оціненими на індивідуальній основі: кредитами, віднесеними до категорій "під контролем", "субстандартні", "сумнівні", "безнадійні" та під заборгованість за простроченими нарахованими доходами.

Якщо у наступному періоді сума збитку зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення, то визнаний раніше збиток сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у звіті про фінансові результати.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу.

У зв'язку із наявністю безнадійної кредитної заборгованості (визначеної у ліквідаційному балансі) в сумі 5,4 тис. грн. Банком у 2008 р. було списано вказану заборгованість за рахунок спеціальних резервів на підставі рішення Правління.

За період відновлення діяльності у Банку не виникало простроченої, сумнівної або безнадійної кредитної заборгованості.

Нарахування процентів за кредитами проводиться методом, визначеним у договорах.

В ході звичайної роботи Банк брав на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, включаючи зобов'язання з надання кредитів, гарантії. Фінансові гарантії та зобов'язання з надання кредитів спочатку обліковуються за справедливою вартістю, яка зазвичай підтверджується сумою отриманої комісії. Комісія за надання фінансової гарантії амортизується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання. Комісія за надання кредиту відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості кредиту при початковому визнанні.

У 2008 р. формування резервів під можливі збитки від позабалансових операцій не здійснювалось.

Примітка 1.5. «Основні засоби»

Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи оцінюються за первісною вартістю, яка визначається як фактична собівартість у сумі грошових коштів справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених на придбання (створення) основних засобів.

При розрахунку амортизації основних засобів, амортизації витрат на поліпшення орендованих основних засобів застосовується прямолінійний метод розрахунку амортизації з метою рівномірного зменшення первісної або переоціненої вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації. Діапазон строків корисного використання (експлуатації) – від 2 до 40 років.

Норми амортизації основних засобів переглядаються наприкінці кожного фінансового року у випадку зміни очікуваних економічних вигод.

Строки корисного використання (експлуатації) основних засобів встановлюються за такими нормами:

- | | |
|------------------------------------|---------------|
| • будівлі та споруди | 80 років; |
| • транспортні засоби | 7 років; |
| • машини та обладнання | 5 – 10 років; |
| • інструменти, прилади та інвентар | 4 – 10 років; |
| • інші | 4 – 5 років. |

Строки використання орендованих основних засобів визначаються за терміном оренди, зазначеним у договорі.

У 2008 р. перегляд норм амортизації та строків корисного використання основних засобів не здійснювався.

Переоцінка основних засобів здійснюється на основі рішення Правління Банку. У 2008 році переоцінка вартості основних засобів не проводилась.

Примітка 1.6. «Нематеріальні активи»

Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю, яка визначається як фактична собівартість у сумі грошових коштів справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених на придбання (створення) нематеріальних активів.

Усі нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання і включають переважно програмне забезпечення та ліцензії на право користування програмними продуктами.

Первісна вартість придбаних нематеріальних активів складається з витрат на придбання та введення їх в експлуатацію.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється щомісячно прямолінійним методом, за яким кожний окремих вид нематеріального активу амортизується рівними частинами, виходячи з його первісної вартості і строку корисного використання.

Строк використання нематеріальних активів визначається Банком самостійно, виходячи з таких міркувань: досвіду роботи з подібними активами; сучасних тенденцій в галузі техніки і програмних продуктів; сучасного стану нематеріальних активів та питань догляду за ними; експлуатаційних характеристик (не може бути більшим, ніж 10 років).

Норми амортизації і строки корисного використання переглядаються у випадку зміни очікуваних економічних вигод і сучасного стану активу наприкінці кожного фінансового року.

У 2008 р. перегляд норм амортизації та строків корисного використання нематеріальних активів не здійснювався.

Переоцінка нематеріальних активів здійснюється на основі рішення Правління Банку. У 2008 році переоцінка вартості нематеріальних активів не проводилась.

Примітка 1.7. «Податок на прибуток»

Протягом періоду діяльності у 2008 р. Банк, у відповідності до Закону України «Про оподаткування прибутку підприємств», утримував податок на прибуток за ставкою 25%.

При обліковому прибутку КБ «ГАЛС» за 2008 рік у сумі 1 518 тис. грн. база оподаткування складає 1 668 тис. грн.

Різниця (тимчасові та постійні) між витратами з податку на прибуток та добуток облікового прибутку на застосовану ставку податку на прибуток мають місце у зв'язку з відмінностями між бухгалтерським та податковим обліком та формуються з таких показників:

- доходи майбутніх періодів;
- неамортизований дисконт;
- різниця в амортизації основних засобів по податковому обліку та бухгалтерському обліку;
- доходи та витрати, які визначаються тільки в бухгалтерському або тільки в податковому обліку (членські внески до асоціації УкрСВІФТ, витрати на соціально-культурні заходи, та інші).

Протягом звітної періоду Банк не мав податкових збитків і невикористаних податкових пільг, пов'язаних з невизнанням відстроченого податкового активу.

Сума тимчасових різниць, пов'язаних з фінансовими інвестиціями в дочірні та асоційовані компанії, щодо яких відстрочені податкові зобов'язання не були визнані, відсутня.

Сума витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена, відсутня.

Додаткова інформація щодо податку на прибуток наведена у примітці 19 «Витрати на податок на прибуток».

Примітка 1.8. «Доходи і витрати»

Облік доходів і витрат Банком ведеться за наступними принципами:

- принцип нарахування (доходи і витрати визнаються в бухгалтерському обліку під час їх виникнення, а не під час надходження або сплати грошей, тобто визнаються в періоді, до якого вони належать);
- відповідності (для визначення результату звітного періоду необхідно співставити доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів);
- обачності (застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, які повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів банку).

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

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

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності Банку:

- операційної,
- інвестиційної,
- фінансової.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції банку. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Процентні доходи і витрати обліковуються відповідно до методу нарахувань, зазначеного в договорах на розміщення або залучення коштів.

Процентні доходи (витрати) нараховуються та обліковуються щоденно за поточний банківський день перед закриттям дня. Нарахування за вихідні дні здійснюється в останній робочий день поточного тижня.

Нарахування комісійних доходів (витрат) за операціями з клієнтами проводиться у терміни та у розмірах, визначених тарифами ставок комісійної винагороди КБ «ГАЛС» та умовами укладених угод:

- комісії за безперервні послуги нараховуються щоденно або не рідше одного разу на місяць протягом усього строку дії договору;
- комісії за послуги, що надаються поетапно, нараховуються в рамках кожного етапу в міру реалізації угоди;
- комісії за послуги з обов'язковим результатом враховуються за фактом надання (отримання) послуги або за фактом досягнення визначеного угодою результату.

Якщо доходи (витрати) отримані (сплачені) на дату балансу, то можна не відображати їх за рахунками нарахованих доходів і витрат (касовий метод).

Комісійні доходи і витрати поділяються на:

- комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення сум дисконту та премії за цим фінансовим інструментом;
- комісії, що отримані (сплачені) під час надання послуг (комісії за розрахунково-касове обслуговування, комісії за обслуговування кредитної заборгованості);
- комісії, що отримані (сплачені) після виконання певних дій (наприклад, за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів).

Процентні доходи та витрати визнаються із застосуванням ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом усього періоду дії фінансового інструменту усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

У разі непогашення боржником заборгованості за нарахованими доходами в строк, передбачений договором, наступного робочого дня несплачена сума обліковується на відповідних рахунках з обліку прострочених нарахованих доходів класів 1, 2, 3.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитків від знецінення.

За період діяльності Банку у 2008 році визнання доходів простроченими та сумнівними щодо отримання не відбувалося.

Примітка 1.9. «Іноземна валюта»

Іноземні валюти – валюти іноземних держав, а також міжнародні розрахункові одиниці, визначені на підставі міжнародних угод.

Доходи і витрати в іноземній валюті відображаються у звіті про фінансові результати у національній валюті за офіційними курсами гривні до іноземних валют, встановленими на дату їх визнання.

Активи та зобов'язання в іноземній валюті відображаються в звіті «Баланс» у національній валюті за офіційними курсами гривні до іноземних валют на звітну дату.

Монетарні активи та зобов'язання переоцінюються у валюту звітності під час кожної зміни офіційних курсів гривні до іноземних валют.

Немонетарні активи та зобов'язання відображаються у звітності за офіційними курсами гривні до іноземних валют, встановленими на звітні дату і не переоцінюються під час зміни офіційних курсів гривні до іноземних валют.

Різниця між переоціненою вартістю валюти, яка відображена на рахунках валютних позицій, і її собівартістю на рахунку гривневого еквіваленту відображається на балансовому рахунку 6204 «Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами», який входить до статті звіту про фінансові результати «Торгівельний дохід».

Валютний ризик Банку зумовлений можливістю негативних змін вартості відкритих валютних позицій (виникають у випадку, коли сума активів та позабалансових вимог у певній іноземній валюті не збігається із сумою балансових та позабалансових зобов'язань у цій самій валюті) внаслідок зміни офіційних курсів гривні до іноземних валют.

Політика керівництва Банку щодо ризику збитків унаслідок зміни курсу іноземної валюти регламентується внутрішнім нормативним документом «Методикою управління ринковим ризиком». Відповідно до методики, з метою забезпечення постійного контролю за валютним ризиком складається внутрішній звіт щодо розміру відкритої валютної позиції та суми ризику (VAR), які може зазнати Банк внаслідок негативних коливань курсів валют.

Для зменшення валютного ризику банку встановлюються зовнішні (нормативи (ліміти), які встановлені НБУ) та внутрішні ліміти, які обмежують валютний ризик Банку.

Примітка 1.10. «Взаємозалік статей активів і зобов'язань»

У звітному році взаємозалік статей активів і зобов'язань не здійснювався.

Примітка 1.11. «Звітність за сегментами»

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

- дохід за сегментом становить 10 % або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента);

- його фінансовий результат (прибуток або збиток) становить не менше ніж 10 % більшої з двох абсолютних величин – загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів;
- активи становлять 10 % або більше від загальних активів;
- сегмент має важливе значення для банку в цілому й інформація про нього є суттєвою.

Станом на кінець 2008 року визначено наступні звітні сегменти:

- 1) Послуги корпоративним клієнтам
- 2) Послуги фізичним особам
- 3) Міжбанківські послуги
- 4) Інші операції

Станом на кінець 2008 року Банком не проводились розрахунки ціноутворення за міжсегментними операціями.

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

Витратами звітного сегмента є витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, включаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами в межах Банку. Витрати за сегментом не включають витрати на сплату податку на прибуток.

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

Основою для розподілу доходів і витрат за сегментами є внутрішня звітність банку.

Інформація за сегментами подається у примітці 20. Порівняльну інформацію за сегментами у попередньому звітному періоді визначити неможливо, із-за відсутності необхідних даних для визначення сегментів банківської діяльності у ліквідаційному балансі КБ «ГАЛС» станом на 01.01.2008 р.

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

Стан справ у різних секторах національної економіки свідчить, що Україна є невіддільною частиною глобальної економіки. Світова фінансова криза активізувала і загострила кризові явища, що вже давно мали місце в нашій економіці.

В Україні в листопаді 2008 року порівняно з листопадом минулого року відбувся спад ВВП (-14,4%) і промислового виробництва (-15,2%). Велике негативне сальдо зовнішньоекономічного балансу (лише за жовтень 2008 року – 2 млрд. дол. США) та великий (більше 100 млрд. дол. США) зовнішній борг країни, свідчить про входження країни в глибоку економічну кризу. Падіння обсягів виробництва в металургії, хімії, будівництві, харчовій і легкій промисловості призвело до зменшення надходжень до бюджету і до зростання безробіття. Економічна криза погіршила фінансовий стан клієнтів банків. І підприємства, і населення часто не в змозі належним чином обслуговувати свої боргові зобов'язання.

Основні аспекти, в яких проявляються наслідки світової фінансової кризи для української банківської системи:

- 1) Зниження довіри населення до банків. Поширилися панічні настрої серед вкладників комерційних банків, викликані ситуацією навколо Промінвестбанку, а також частково спровоковані запровадженою в жовтні Національним банком заборонаю на дострокове вилучення депозитів. Посилюють такі настрої також труднощі з використанням банківських платіжних карток та інші фактори, які відштовхнули вкладників від банків і

спонукали вилучати кошти. Лише за перші два тижні жовтня було забрано близько 15 млрд. грн. з депозитів.

2) Серйозні труднощі українських банків пов'язані з поверненням до кінця 2008 року значних зовнішніх запозичень, які активно залучалися у попередні роки. А також складнощі із залученням нових інвестицій, зумовлені кризовими явищами на європейських фінансових ринках та зниженням кредитних рейтингів значної частини українських банків.

3) Наслідком фінансової кризи стала нестабільність на валютному ринку. Хоча вона має більше внутрішній спекулятивний характер, проте призводить до нестабільності міжбанківського валютного ринку, зменшення резервів Національного банку України, який змушений продавати валюту для задоволення ажіотажного попиту.

4) Криза істотно вплинула і на підвищення процентних ставок за кредитами. Частково це спричинено неможливістю залучення зовнішніх запозичень, які останнім часом використовувалися для довгострокового кредитування, а також – підвищенням ціни ресурсів, залучених на внутрішньому ринку.

5) Наслідком кризи є той факт, що в усьому світі порятунок фінансових установ став завданням держави – вона вливала бюджетні кошти, а також брала комерційні банки під свій контроль. З огляду ж на політичну ситуацію в Україні важко спрогнозувати, чи зможе держава врятувати банківський сектор за умови поширення кризових явищ.

6) Криза може призвести до укрупнення банків в Україні, оскільки дрібні банки просто не впораються з проблемами. Цей процес може проходити шляхом злиття і поглинання більшими фінансовими установами менших.

В кризових умовах більшість банків Львівського регіону згорнули споживче кредитування через різкий ріст простроченої кредитної заборгованості. В окремих банках частка неповернень по беззаставних кредитах на кінець 2008 року досягла 50% кредитного портфелю. Формування резервів по прострочених кредитах негативно впливає на виконання банками нормативу регулятивного капіталу.

З метою збереження капіталу Банку та виконання нормативних вимог Національного банку України КБ «ГАЛС» було здійснено наступні заходи:

1) скориговано плани споживчого бланкового кредитування фізичних осіб в сторону зменшення, оскільки воно є високоризиковим через відсутність застави, а у зв'язку із скороченням заробітних плат та робочих місць позичальників значна частина портфелю споживчих кредитів найближчим часом може стати проблемною;

2) взято курс на диверсифікацію кредитного портфелю;

3) активізовано залучення клієнтів по розрахунково-касовому обслуговуванню, валютно-обмінних операціях, операціях з банківськими металами, депозитними скриньками та ін.

Банком проводиться робота по розширенню письмового дозволу на здійснення операцій із цінними паперами. Адже після стрімкого падіння фондового ринку у 2008 році акції багатьох потужних підприємств є дуже недооцінені. Це робить їх в перспективі цікавим об'єктом довгострокових інвестицій з високою дохідністю.

Примітка 3. «Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечує контекст у якому слід читати стандарти»

Деякі нові або змінені МСФЗ і тлумачення стали обов'язковими до застосування з 1 січня 2008 року. Нові стандарти, які стосуються операцій Українських банків даного звітного періоду:

Змінами до МСБО 1 "Подання фінансових звітів" запроваджено вимоги щодо розкриття інформації про капітал установи та про те, яким чином установа управляє капіталом.

МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття" замінив МСБО 30 "Розкриття інформації у фінансових звітах банків та подібних установ" і деякі принципи МСБО 32 "Фінансові

інструменти: розкриття та подання" і впровадив нові вимоги щодо розкриття інформації про фінансові інструменти. Зокрема, слід надавати в звітності кількісну та якісну інформацію про ризики, які притаманні застосованим установою фінансовим інструментам. Ризики розкриваються на підставі внутрішньої інформації, що надається провідному управлінському персоналу та охоплює кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик, а також аналіз чутливості до ринкового ризику.

Інформація відповідно до наведених нових вимог МСФЗ розкрита у цій фінансовій звітності.

Стандарти, які увійдуть в дію для річних періодів, які починаються 1 січня 2009 року або після цієї дати і які Банк має намір застосовувати у наступних звітних періодах:

- МСБО 1 "Подання фінансової звітності" (може бути застосований до річних періодів, які починаються 1 січня 2009 року або пізніше). Основна зміна у МСБО 1 передбачає заміну звіту про фінансові результати на звіт про загальні доходи, який також включатиме всі зміни в капіталі, не пов'язані з операціями з власниками, наприклад переоцінку фінансових активів для подальшого продажу. Як альтернативу, організаціям буде дозволятися подавати два звіти: окремо звіт про фінансові результати і звіт про загальні доходи. Переглянутий МСБО 1 також вводить вимогу подавати звіт про фінансовий стан (баланс) на початок найпершого порівняльного періоду у випадку, якщо організація проводить переобрахунок порівняльних сум внаслідок рекласифікацій, змін облікової політики або виправлення помилок. Банк очікує, що вимоги переглянутого МСБО 1 вплинуть на подання його фінансової звітності, але не матимуть впливу на визнання та оцінку конкретних операцій та залишків.

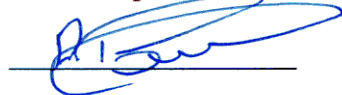
Нові стандарти, зміни до стандартів і тлумачення, які стосуються операцій Банку:

- МСФЗ 8 "Операційні сегменти" застосовуватиметься до періодів, які починаються 1 січня 2009 року або пізніше;

- Зміни до МСБО 32 "Фінансові інструменти: розкриття та подання" і МСБО 1 "Подання фінансових звітів" (у редакції 2007 року), відповідні зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" (застосовуватиметься до річних періодів, які починаються 1 січня 2009 року або пізніше).

Розрахунок впливу запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень на фінансовий стан КБ «ГАЛС» на 31 грудня 2008 року та результати діяльності Банку за період відновлення його діяльності у 2008 році не здійснювався, так як саме з дати відновлення діяльності (03.10.2008 р.) Банком застосовувалась облікова політика, орієнтована на дотримання основних вимог МСБО та МСФЗ.

Голова Правління КБ «ГАЛС»

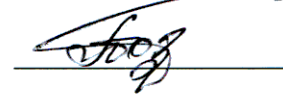


А.В. Романюк

«23» лютого 2009 року



Головний бухгалтер



Л.М. Позичайло

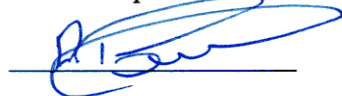
Вик. Позичайло Л.М.
тел (032)2323727

Баланс
на 01 січня 2009 року

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	32 899	0
2	Торгові цінні папери		0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
4	Кошти в інших банках	5	55 306	0
5	Кредити та заборгованість клієнтів	6	52 321	5
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж		0	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення		0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії		0	0
9	Інвестиційна нерухомість		0	0
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
11	Відстрочений податковий актив		16	0
12	Гудвіл		0	0
13	Основні засоби та нематеріальні активи	7	962	0
14	Інші фінансові активи	8	1	0
15	Інші активи	9	150	3
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття		0	0
17	Усього активів		141 655	8
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
18	Кошти банків		0	0
19	Кошти клієнтів	10	59 883	0
20	Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
21	Інші залучені кошти		0	0
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		300	0
23	Відстрочені податкові зобов'язання		1	0
24	Резерви за зобов'язаннями		0	0
25	Інші фінансові зобов'язання	11	133	0
26	Інші зобов'язання	12	0	163
27	Субординований борг	13	615	0
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)		0	0
29	Усього зобов'язань		60 932	163
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
30	Статутний капітал	14	80 000	418
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		723	(573)
32	Резервні та інші фонди банку		0	0
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		0	0
34	Частка меншості		0	0
35	Усього власного капіталу та частка меншості		80 723	(155)
36	Усього пасивів		141 655	8

Голова Правління КБ «ГАЛС»

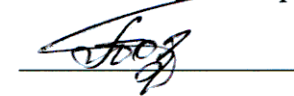


А.В. Романюк

«23» лютого 2009 року



Головний бухгалтер



Л.М. Позичайло

Вик.Рудь С.А;
тел (032)2323726

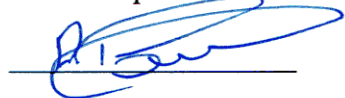
Фінансова звітність Комерційного банку «ГАЛС» за 2008 рік

Звіт про фінансові результати
за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		6 015	0
1.1	Процентні доходи	15	6 391	0
1.2	Процентні витрати	15	(376)	0
2	Комісійні доходи	16	167	0
3	Комісійні витрати	16	(17)	0
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
5	Результат від операцій з хеджування		0	0
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		85	0
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		790	0
12	Резерв під заборгованість за кредитами (та іншими активами)	5, 6, 9	(2 248)	0
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
16	Резерви за зобов'язаннями		0	0
17	Інші операційні доходи	17	20	0
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості		0	0
19	Адміністративні та інші операційні витрати	18	(3 294)	0
20	Дохід від участі в капіталі		0	0
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		1 518	0
22	Витрати на податок на прибуток	19	(386)	0
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		1 132	0
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу		0	0
25	Чистий прибуток/(збиток)		1 132	0
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		0	0
26.1	Материнського банку		0	0
26.2	Частки меншості		0	0
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
28	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0

Голова Правління КБ «ГАЛС»

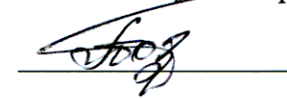


А.В. Романюк

«23» лютого 2009 року



Головний бухгалтер



Л.М. Позичайло

Вик.Рудь С.А
тел (032)2323726

Звіт про рух грошових коштів
за 2008 рік
(непрямий метод)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		1 296	0
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація		167	0
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		2 240	0
4	Нараховані доходи		(678)	0
5	Нараховані витрати		275	0
6	Торговельний результат		0	0
7	Нарахований та відстрочений податок		285	0
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		0	0
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		0	0
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		40	0
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		0	0
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		3 625	0
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		0	0
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		0	0
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		(55 840)	0
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(53 385)	0
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		3	0
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(148)	0
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		0	0
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		59 754	0
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		0	0
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		0	0
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		(163)	0
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		(46 154)	0

	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
29	Придбання основних засобів	7	(1 035)	0
30	Дохід від реалізації основних засобів		0	0
31	Дивіденди отримані		0	0
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		0	0
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів		0	0
34	Придбання асоційованих компаній		0	0
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній		0	0
36	Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
38	Придбання нематеріальних активів	7	(94)	0
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів		0	0
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(1 129)	0
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
41	Отримані інші залучені кошти		0	0
42	Повернення інших залучених коштів		0	0
43	Отримання субординованого боргу	13	600	0
44	Погашення субординованого боргу		0	0
45	Емісія звичайних акцій		0	0
46	Емісія привілейованих акцій		0	0
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	14	79 582	0
48	Викуп власних акцій		0	0
49	Продаж власних акцій		0	0
50	Дивіденди виплачені		0	0
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів		0	0
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		80 182	0
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
54	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		32 899	0
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		0	0

56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1,4	32 899	0
----	--	-----	--------	---

Голова Правління КБ «ГАЛС»

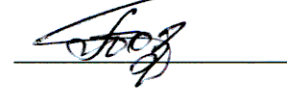


А.В. Романюк

«23» лютого 2009 року



Головний бухгалтер



Л.М. Позичайло

Вик.Рудь С.А
тел (032)2323726

Звіт про власний капітал
за 2008 рік

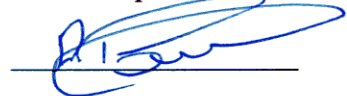
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			статутний капітал	резерви та інші фонди банку (примітка 27)	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня 2007 року		0	0	0	0	0	0
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти	3	0	0	0	0	0	0
3	Скоригований залишок на 1 січня 2007 року		0	0	0	0	0	0
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	0	0	0	0	0
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		0	0	0	0	0	0
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		0	0	0	0	0	0
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	0	0	0	0	0
5.1	Результат переоцінки		0	0	0	0	0	0
5.2	Реалізований результат переоцінки		0	0	0	0	0	0
6	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
7	Накопичені курсові різниці		0	0	0	0	0	0
8	Відстрочені податки		0	0	0	0	0	0
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	0	0	0	0	0
10	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	0
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	0	0	0	0	0
12	Емісія акцій		0	0	0	0	0	0
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
13.1	Викуплені		0	0	0	0	0	0
13.2	Продаж		0	0	0	0	0	0
13.3	Анулювання		0	0	0	0	0	0
14	Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		0	0	0	0	0	0
16	Залишок на кінець дня 31 грудня 2007 року (залишок на 1 січня 2008 року)		418	0	(573)	(155)	0	(155)
17	Скоригований залишок на початок 2008 року		418	0	(573)	(155)	0	(155)
17.1	Коригування Зміна облікової політики		0	0	0	0	0	0
17.2	Виправлення помилок							

Фінансова звітність Комерційного банку «ГАЛС» за 2008 рік

18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	0	0	0	0	0
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		0	0	0	0	0	0
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		0	0	0	0	0	0
19	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	0	0	0	0	0
19.1	Результат переоцінки		0	0	0	0	0	0
19.2	Реалізований результат переоцінки		0	0	0	0	0	0
20	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
21	Накопичені курсові різниці		0	0	0	0	0	0
22	Відстрочені податки		0	0	0	0	0	0
23	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	0	0	0	0	0
24	Прибуток/збиток за рік		0	0	1 296	1 296	0	1 296
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	0	1 296	1 296	0	1 296
26	Емісія акцій (внесення часток учасників)	14	79 582	0	0	79 582	0	79 582
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
27.1	Викуплені		0	0	0	0	0	0
27.2	Продаж		0	0	0	0	0	0
27.3	Анулювання		0	0	0	0	0	0
28	Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		0	0	0	0	0	0
30	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року		80 000	0	723	80 723	0	80 723

Голова Правління КБ «ГАЛС»

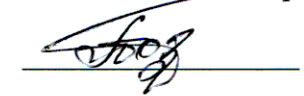


А.В. Романюк

«23» лютого 2009 року



Головний бухгалтер



Л.М. Позичайло

Вик.Рудь С.А
тел (032)2323726

ПРИМІТКИ ДО ЗВІТІВ

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	9 470	0
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	4 433	0
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	975	0
4	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	18 021	0
4.1	України	18 021	0
4.2	Інших країн	0	0
5	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	0	0
6	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками зі строком погашення до трьох місяців	0	0
7	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	32 899	0

КБ «ГАЛС» у 2008 році не мав сум грошових еквівалентів, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо, та сум цінних паперів, які банк може продати чи перезакласти.

Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.1. Кошти в інших банках

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	0	0
1.1	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці	0	0
1.2	Довгострокові депозити	0	0
2	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками зі строком погашення більше ніж три місяці	0	0
3	Кредити, надані іншим банкам:	55 866	0
3.1	Короткострокові	55 866	0
3.2	Довгострокові	0	0
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(560)	0
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	55 306	0

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	0	0	55 866	55 866
1.1	У 20 найбільших банках	0	0	18 480	18 480
1.2	В інших банках України	0	0	37 386	37 386
1.3	У великих банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.4	В інших банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.5	В інших банках	0	0	0	0
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	0	0	55 866	55 866
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0
5	Інші кошти в інших банках	0	0	0	0
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	0	0	(560)	(560)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	0	0	55 306	55 306

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

Рядок	Рух резервів	2008 рік		2007 рік	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	0	0	0	0
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(560)	0	0	0
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0
6	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	(560)	0	0	0

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	0	0
2	Кредити юридичним особам	48 562	2
3	Кредити, що надані за операціями репо	0	0
4	Кредити фізичним особам – підприємцям	1 110	0
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	0	0
6	Споживчі кредити фізичним особам	4 329	0
7	Інші кредити фізичним особам	0	3
8	Резерв під знецінення кредитів	(1 680)	0
9	Усього кредитів за мінусом резервів	52 321	5

В 2008 р. КБ «ГАЛС» надавав кредити великим корпораціям (річний оборот – більше 5 млн. євро), підприємствам малого та середнього бізнесу, в меншій кількості – фізичним особам.

Найбільші кредити видавалися підприємствам гуртової торгівлі побутовою технікою, продуктами харчування, підприємствам з перероблення сільськогосподарської сировини, підприємствам сфери послуг.

Великі кредити (більше 10% регулятивного капіталу) надавалися надійним позичальникам зі значними надходженнями виручки та з позитивною кредитною історією.

Таблиця 6.2. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2008 рік		2007 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	0	0,00	0	0,00
2	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління	0	0,00	0	0,00
3	Виробництво	11 188	20,72	2	40,00
4	Нерухомість	0	0,00	0	0,00
5	Торгівля	33 105	61,30	0	0,00
6	Сільське господарство	0	0,00	0	0,00
7	Кредити, що надані фізичним особам	4 329	8,02	3	60,00
8	Інші (транспорт)	5 379	9,96	0	0,00
9	Усього:	54 001	100,00	5	100,00

Дані в таблиці подані без врахування резервів.

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2008 рік

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня 2008 року	0	0	0	0	0	0	0	0
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	0	1 682	0	0	0	3	0	1 685
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	(2)	0	0	0	(3)	0	(5)
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року	0	1 680	0	0	0	0	0	1 680

Таблиця 6.4. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	0	0	0	0	0	5	0	5
2	Кредити, що забезпечені:	0	48562	0	1 110	0	4 324	0	53 996
2.1	Гарантіями і поручительствами		3 877	0	0	0	0	0	3 877
2.2	Заставою, у тому числі:		44 685	0	1 110	0	4 324	0	50 119
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	8 000	0	531	0	1 522	0	10 053
2.2.2	Інше нерухоме майно	0	9 109	0	390	0	0	0	9 498
2.2.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.4	Грошові депозити	0	18 286	0	0	0	2 468	0	20 754
2.2.5	Інше майно	0	9 290	0	190	0	334	0	9 814
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	0	48 562		1 110	0	4 329	0	54 001

У 2008 році кредити надавалися Банком під високоліквідну заставу:

- кредити видані під майнові права на грошові депозити становлять 38,4% кредитного портфеля,
- під заставу нерухомого майна – 36,2 %,
- Інше майно, що надане у заставу, включє дорогавартісне обладнання, товари широкого попиту.

Таблиця 6.5. Аналіз кредитної якості кредитів за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:	0	48 562	0	1 110	0	4 329	0	54 001
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0	0	0	0	
1.2	Нові великі позичальники	0	40 513	0	0	0	0	0	40 513
1.3	Кредити середнім компаніям	0	2 918	0	0	0	0	0	2 918
1.4	Кредити малим компаніям	0	5 131	0	0	0	0	0	5 131
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	0	48 562	0	1 110	0	4 329	0	54 001
4	Прострочені, але незнецінені:	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Інші кредити	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення за кредитами	0	(1 680)	0	0	0	0	0	(1680)
8	Усього кредитів	0	46 882	0	1 110	0	4 329	0	52 321

Протягом 2008 року КБ «ГАЛС» кредити з переглянутими умовами.

Основні фактори, які враховує Банк при визначенні того, чи є кредит знеціненим- це його прострочений статус та можливість реалізації забезпечення. Хоча за класифікацією кредитів відповідно до вимог Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 06.07.2007р. № 279, та власної кредитної політики заборгованість не віднесена до категорії «стандартна» і оцінка позичальника здійснена на індивідуальній основі, для цілей складання цієї таблиці інформацію за кредитами Банк вказує у рядку 1 «Поточні та незнецінені». Банк визнає надані за період відновлення діяльності кредити «Поточними та незнеціненими» у зв'язку зі своєчасними розрахунками позичальників з Банком та відсутністю простроченої заборгованості, а також в зв'язку з повним забезпеченням ліквідним майном, що оцінене за справедливою вартістю.

Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 7. Основні засоби та нематеріальні активи.

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
1	Балансова вартість на початок 2007 року:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Знос на початок 2007 року	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Надходження	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Передавання	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Фінансова звітність Комерційного банку «ГАЛС» за 2008 рік

7	Вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Амортизаційні відрахування	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Відновлення корисності через фінансові результати	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Переоцінка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.1	Переоцінка первісної вартості	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.2	Переоцінка зносу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Інше	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Балансова вартість на кінець 2007 року (на початок 2008 року):	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14.2	Знос на кінець 2007 року (на початок 2008 року)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Фінансова звітність Комерційного банку «ГАЛС» за 2008 рік

15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Надходження	0	0	535	0	246	114	130	551	66	0	1642
17	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Переведення у разі завершення незавершених капітальних вкладень	0	0	0	0	0	0	0	513	0	0	513
19	Передавання	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Амортизаційні відрахування	0	0	13	0	1	3	130	0	20		167
23	Відображення величини втрат від зменшення корисності через фінансові результати	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Відновлення корисності через фінансові результати	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Переоцінка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25.1	Переоцінка первісної	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	вартості											
25.2	Переоцінка зносу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Інше	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Балансова вартість на кінець 2008 року	0	0	522	0	245	111	0	38	46	0	962
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	0	535	0	246	114	130	38	66	0	1129
27.2	Знос на кінець 2008 року	0	0	(13)	0	(1)	(3)	-130	0	(20)	0	(167)

У власності банку немає основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;

Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) відсутні;

Основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж відсутні;

Повністю амортизовані основні засоби відсутні;

Нематеріальних активи, щодо яких є обмеження права власності відсутні;

Самостійно створені нематеріальні активи відсутні;

Збільшення/зменшення протягом 2008 року, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі не здійснювалось;

Примітка 8. Інші фінансові активи
Таблиця 8.1. Інші фінансові активи

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	0	0
2	Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	0	0
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	0	0
4	Розрахунки за конверсійними операціями	0	0
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками	0	0
6	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування	0	0
7	Грошові кошти з обмеженим правом користування	0	0
8	Інші (нараховані доходи за РКО)	1	0
9	Резерв під знецінення	0	0
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	1	0

Примітка 9. Інші активи

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		41	3
2	Передоплата за послуги		3	0
3	Дорогоцінні метали		93	0
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		0	0
5	Інше*		13	0
6	Резерв		0	0
7	Усього інших активів за мінусом резервів		150	3

* до складу рядка 5 "Інше" входять наступні статті:

Запаси матеріальних цінностей на складі – 7 тис.грн.

Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб – 1 тис.грн.

Витрати майбутніх періодів – 5 тис.грн.

У 2008 році у власність Банку, як заставодержателя не переходило майно боржників відповідно до умов договорів застави, іпотечних договорів і відповідно реалізація заставного майна не відбувалась.

Облік запасів матеріальних цінностей здійснюється за ціною їх придбання (отримання). Зарахування на баланс установи банку здійснюється за первісною вартістю, включаючи витрати на доставку (крім тих, що згодом відшкодовуються Банку) і не переоцінюються.

Передавання матеріальних цінностей зі складу в експлуатацію списується з балансу за методом "ФІФО" (Оцінка запасів за методом ФІФО базується на припущенні, що запаси використовуються у тій послідовності, у якій вони надходили).

Таблиця 9.1. Аналіз зміни резервів під інші активи за 2008 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Усього
1	2	3	10
1	Залишок за станом на 1 січня 2008 року	0	0
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	3	3
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	(3)	(3)
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року	0	0

У зв'язку із наявністю дебіторської заборгованості (визначеної у ліквідаційному балансі) в сумі 2,6 тис. грн., Банком у 2008 р. було визнано вказану заборгованість безнадійною та списано за рахунок спеціальних резервів на підставі рішення Правління.

Примітка 10 . Кошти клієнтів

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	0	0
1.1	Поточні рахунки	0	0
1.2	Строкові кошти	0	0
2	Інші юридичні особи	30 549	0
2.1	Поточні рахунки	15 122	0
2.2	Строкові кошти	15 427	0
3	Фізичні особи:	29 334	0
3.1	Поточні рахунки	106	0
3.2	Строкові кошти	29 228	0
4	Усього коштів клієнтів	59 883	0

Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2008 рік		2007 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	0	0,00	0	0,00
2	Центральні та місцеві органи державного управління	0	0,00	0	0,00
3	Виробництво	52	0,09	0	0,00
4	Нерухомість	22 911	38,26	0	0,00
5	Торгівля	6 436	10,75	0	0,00
6	Сільське господарство	0	0,00	0	0,00
7	Фізичні особ	29 334	48,98	0	0,00
8	Інші види економічної діяльності	1 150	1,92	0	0,00
9	Кошти нерезидентів	0	0,00	0	0,00
10	Усього коштів клієнтів:	59 883	100,00	0	0,00

Гарантійних депозитів в КБ «ГАЛІС» немає.

Примітка 11. Інші фінансові зобов'язання**Таблиця 11.1. Інші фінансові зобов'язання**

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість		0	0
2	Дивіденди до сплати		0	0
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		0	0
4	Розрахунки за конверсійними операціями		0	0
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		0	0
6	Резерви під зобов'язання кредитного характеру		0	0
7	Інші нараховані зобов'язання		133	0
8	Усього інших фінансових зобов'язань		133	0

*рядок 7 "Інші нараховані зобов'язання" складається із статті "нараховані витрати за оренду приміщення" – 133 тис.грн.

Примітка 12. Інші зобов'язання**Таблиця 12.1. Інші зобов'язання**

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток		0	0
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		0	0
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		0	0
4	Доходи майбутніх періодів		0	0
5	Інші		0	163
6	Усього		0	163

Відповідно до Ліквідаційного балансу КБ «ГАЛС», затвердженого Рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків при Управлінні Національного банку України у Львівській області станом на 01.01.2008 р. визнана кредиторська заборгованість в сумі 163 тис.грн. У 2008 році дана кредиторська заборгованість погашена інвесторами Банку та в балансі Банку визнана прибутком звітного року, що очікує затвердження.

Примітка 13. Субординований борг

№ з/п	Назва інвестора – юридичної особи/ прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи (ідентифікаційний код)	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Дата і номер рішення про надання дозволу	Сума субординованого боргу					Процентна ставка за субординованим боргом		Резидентність	Сума нарахованих витрат за 2008 рік за субординованим боргом
					Залучено		У тому числі			у національній валюті	в іноземній валюті		
					усього	у тому числі в іноземній валюті	сума отриманого дозволу на врахування субординованого боргу до капіталу банку	розмір амортизації, на який зменшується сума субординованого боргу (%)	сума, яка враховується до капіталу банку				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Фізична особа-підприємець Орнат Володимир Михайлович (2390306713)	07.10.2008	07.09.2016	07.10.2008, №525	600	0	600	100	600	10,5	0	1	15
	Інші кредитори	x	x	x			x	x	x	x	x	x	
Усього	x	x	x	x	600	0	600	x	600	x	x	x	15

Примітка 14. Статутний капітал

Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції (частки, паї)	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	Усього
2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на 1 січня 2007 року	0	0	0	0	0	0	0
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0	0	0	0	0	0
Продаж раніше викуплених власних акцій	0	0	0	0	0	0	0
Анульовані раніше викуплені власні акції	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди, що капіталізовані	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець дня 31 грудня 2007 року (залишок на 1 січня звітного року)	0	418	0	0	0	0	418
Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	0	79 582	0	0	0	0	79 582
Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0	0	0	0	0	0
Продаж раніше викуплених власних акцій	0	0	0	0	0	0	0
Анульовані раніше викуплені власні акції	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди, що капіталізовані	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року	0	80 000	0	0	0	0	80 000

Примітка 15. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	1706	0
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	0	0
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	0	0
4	Коштами в інших банках	2674	0
5	Торговими борговими цінними паперами	0	0
6	Іншими борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
7	Дебіторською заборгованістю за угодами репо - торгіві цінні папери	0	0
8	Кореспондентськими рахунками в інших банках	657	0
9	Депозитами овернайт в інших банках	0	0
10	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами	0	0
11	Грошовими коштами та їх еквівалентами	1354	0
12	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)	0	0
13	Іншим	0	0
14	Усього процентних доходів	6391	0
	Процентні витрати за:	0	
15	Строковими коштами юридичних осіб	(33)	0
16	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	0	0
17	Іншими залученими коштами	(15)	0
18	Строковими коштами фізичних осіб	(307)	0
19	Строковими коштами інших банків	(3)	0
20	Депозитами овернайт інших банків	0	0
21	Поточними рахунками	(18)	0
22	Кореспондентськими рахунками	0	0
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	0	0
24	Іншим	0	0
25	Усього процентних витрат	(376)	0
26	Чистий процентний дохід/(витрати)	6015	0

Примітка 16. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
	Комісійні доходи		
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	167	0
1.1	Розрахункові операції	137	0
1.2	Касове обслуговування	27	0
1.3	Інкасація	0	0
1.4	Операції з цінними паперами	0	0
1.5	Операції довірчого управління	0	0
1.6	Гарантії надані (примітка 22)	2	0
1.7	Інші	1	0
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
3	Усього комісійних доходів	167	0
	Комісійні витрати	0	0
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(17)	0
4.1	Розрахункові операції	(9)	0
4.2	Касове обслуговування	(8)	0
4.3	Інкасація	0	0
4.4	Операції з цінними паперами	0	0
4.5	Інші	0	0
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	0	0
6	Усього комісійних витрат	(17)	0
7	Чистий комісійний дохід/витрати	150	0

Примітка 17. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		0	0
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		0	0
3	Дохід від суборенди		0	0
4	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		0	0
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		0	0
6	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		0	0
7	Роялті		0	0
8	Інші*		20	0
9	Усього операційних доходів		20	0

*Рядок 8, стаття «Інші» включає: відшкодування інвесторами коштів, перерахованих Банком на оплату праці ліквідатора згідно постанови Правління Національного банку України № 195 від 01.07.2008 р. – 15 тис. грн.; доходи отримані від перевезення цінностей – 4 тис.грн.; штрафи та пені, отримані за кредитними операціями – 1 тис.грн.

Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(1307)	0
2	Амортизація основних засобів		(147)	0
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів		0	0
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів		0	0
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу		0	0
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(20)	0
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(364)	0
8	Витрати на фінансовий лізинг (оренду)		0	0
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами (оренда)		(451)	0
10	Професійні послуги		(24)	0
11	Витрати на маркетинг та рекламу		0	0
12	Витрати на охорону		(21)	0
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(902)	0
14	Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)		0	0
15	Інші*		(58)	0
16	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(3 294)	0

*Рядок 15, стаття «Інші» включає:

витрати на відрядження – 12 тис.грн.,

витрати на отримання ліцензії та дозволів – 9 тис.грн.,

витрати на нотаріальні послуги – 15 тис.грн.,

оплата послуг ліквідатора банку – 15 тис.грн.;

витрати на соціально-культурні заходи – 7 тис.грн.

Примітка 19. Витрати на податок на прибуток**Таблиця 19.1. Витрати на сплату податку на прибуток**

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(401)	0
2	Відстрочений податок на прибуток	15	0
3	Усього	(386)	0

Таблиця 19.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

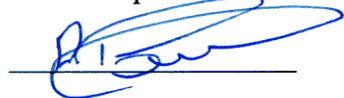
Рядок	Найменування статті	2008 рік.	2007 рік.
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	1518	0
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	380	0
	Коригування облікового прибутку (збитку)	0	0
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку а саме: витрати на соціально-культурні заходи, членські внески в асоціацію УкрСВІФТ, МНМА невиробничого призначення .	7	0
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку а саме: аванси за господарською діяльністю (передплата за періодичні видання)	0	0
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) а саме: суми отриманого неамортизованого дисконту , доходи майбутніх періодів.	0	0
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	0	0
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	42	0
8	Амортизація для цілей оподаткування	43	0
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо) (зазначити які саме)	0	0
10	Сума податку на прибуток (збиток)	386	0

Таблиця 19.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2008 рік

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2008 р.	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на 31 грудня 2008 р.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Перерахунок вартості фінансових інструментів за амортизованою вартістю	0	0	0	10	0	10
2	Різниця між вартістю основних засобів в податковому та фінансовому обліках	0	0	0	6	0	6
3	Всього відстроченого податкового активу	0	0	0	16	0	16
4	Визнаний відстрочений податковий актив	0	0	0	16	0	16
5	Аванси за господарською діяльністю	0	0	0	1	0	1
6	Всього відстрочених податкових зобов'язань	0	0	0	0	0	0
7	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	0	0	0	1	0	1

Відмінності між МСФЗ та правилами оподаткування в Україні приводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни цих тимчасових різниць описаний в примітці за ставкою 25%.

Голова Правління КБ «ГАЛС»

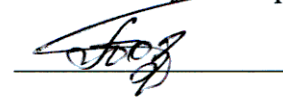


А.В. Романюк

«23» лютого 2009 року



Головний бухгалтер



Л.М. Позичайло

Вик. Рудь С.А
тел (032)2323726

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОГО ЗВІТУ

Примітка 20. Звітні сегменти

Таблиця 20.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські послуги	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	1 907	63	4 700	783	0	7 453
2	Доходи від інших сегментів	0	0	0	0	0	0
3	Усього доходів	1 907	63	4 700	783	0	7 453

Таблиця 20.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські послуги	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	1 590	116	4 685	0	0	6 391
2	Комісійні доходи	147	5	15	0	0	167
	Торговельний результат	166	(59)	0	768	0	875
3	Інші операційні доходи	4	1	0	15	0	20
4	Усього доходів	1 907	63	4 700	783	0	7 453
5	Процентні витрати	(50)	(308)	(3)	(15)	0	(376)
6	Комісійні витрати	0	0	(17)	0	0	(17)
7	Інші операційні витрати	0	0	0	(475)	0	(475)
	Витрати на формування страхових резервів	(1 685)	0	(560)	(3)	0	(2 248)
8	Усього витрат	(1 735)	(308)	(580)	(493)	0	(3 116)
9	Результат сегмента	172	(245)	4 120	290	0	4 337
10	Нерозподілені доходи	0	0	0	0	0	0
11	Нерозподілені витрати*	0	0	0	(2 819)	0	(2 819)
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	0	0	0	0	0	0
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	x	x	x	x	x	1 518
14	Витрати за податком на прибуток	x	x	x	x	x	(386)
15	Прибуток (збиток)	x	x	x	x	x	1 132

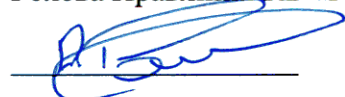
* У рядку 11 до нерозподілених витрат віднесено загальні адміністративні витрати.

Таблиця 20.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2008 рік

Рядо к	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вибу чен ня	Усього
		послуги корпоратив ним клієнтам	послуги фізич ним особам	Між банк	інші опера ції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	0	0	0	0	0	0
2	Інші активи сегментів	48051	4421	73327	14878	0	140677
2.1	Готівкові кошти	0	0	0	9470	0	9470
2.2	Кошти на коррахунку в НБУ	0	0	0	5408	0	5408
2.3	Кошти в інших банках	0	0	73327	0	0	73327
2.4	Кошти та заборгованість клієнтів	47993	4328	0	0	0	52321
2.5	банківські метали	0	93	0	0	0	93
2.6	дебіторська заборгованість	58	0	0	0	0	58
3	Усього активів сегментів	48051	4421	73327	14878	0	140677
4	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	0	0
5	Поточні та відстрочені податкові активи	x	x	x	x	x	16
6	Інші нерозподілені активи *	0	0	0	962	0	962
7	Усього активів	48 051	4 421	73 327	15 840	0	141 655
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	0	0	0	0	0	0
9	Інші зобов'язання сегментів	30 533	29 334	0	16	0	59 883
9.1	Кошти клієнтів	30 533	29 334	0	16	0	59 883
10	Усього зобов'язань сегментів	30 533	29 334	0	16	0	59 883
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	x	x	x	x	x	1
12	Інші нерозподілені зобов'язання	0	0	0	1 048	0	1 048
13	Усього зобов'язань	30 533	29 334	0	1 064	0	60 932
	Інші сегментні статті	0	0	0	0	0	0
14	Капітальні інвестиції	0	0	0	1 129	0	1 129
15	Амортизаційні відрахування	0	0	0	(167)	0	(167)
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	(1685)	0	(560)	(3)	0	(2 248)
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	0	0	0	0	0	0
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
19	Інші негрошові доходи/(витрати)	0	0	0	0	0	0

*У рядку 6 до інших нерозподілених активів віднесено капітальні інвестиції, зменшені на суму амортизаційних відрахувань.

Голова Правління КБ «ГАЛС»



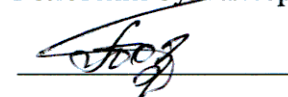
А.В. Романюк

«23» лютого 2009 року

Вик.Рудь С.А
тел (032)2323726



Головний бухгалтер



Л.М. Позичайло

Примітка 21. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна із сторін операції з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки іншій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних та інших операцій Банку з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Банк управляє кредитним ризиком шляхом впровадження внутрішньої політики, спрямованої на отримання максимального доходу, скоригованого на ризик, забезпечення дотримання затвердженого рівня лімітів для кредитного ризику, встановлення та затвердження лімітів кредитування, а також шляхом постійного контролю за платоспроможністю клієнтів.

Щоб визначити очікуваний ризик дефолту позичальника, Банк оцінює його фінансову звітність, кредитну історію, економічний стан та грошові потоки. Крім того, Банк контролює кредитний портфельний ризик, а також за галузями економіки.

Кредитний ризик за кредитуванням фізичних осіб та корпоративних клієнтів.

Банк структурує рівні кредитного ризику, на які він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризиків, що виникає у зв'язку з одним позичальником або групою позичальників та у зв'язку з галузевими сегментами.

Банк контролює рівень концентрації кредитних ризиків та при необхідності здійснює диверсифікацію кредитного портфелю.

Кредитний ризик за міжбанківськими операціями.

Банк встановлює ліміти окремо по кожному банку-контрагенту за результатами власного аналізу їх фінансової звітності та будь-якої наявної нефінансової інформації, в тому числі інформації про акціонерів, клієнтів, якість управління, позицію на ринку, концентрацію діяльності та темпи зростання показників позичальника.

Моніторинг кредитного ризику.

Банк контролює виконання позичальником умов кредитних договорів передусім стосовно погашення основної суми кредиту та процентів за ним. Крім того, він контролює фінансовий стан позичальника на основі інформації, яку відповідний позичальник надає щомісяця і щокварталу; цільове використання кредиту; дотримання корпоративним позичальником цільових показників, зазначених в його бізнес-плані; предмет застави; інформацію не фінансового характеру.

Валютний ризик

Банк наражається на ризик у зв'язку з впливом коливання курсів обміну іноземних валют на його фінансовий стан та грошові потоки.

Валютний ризик можна поділити на:

- ризик трансакції;
- ризик перерахування з однієї валюти в іншу (трансляційний ризик);
- економічний валютний ризик.

Станом на 01/01/2009 Банк мав наступні валютні позиції:

Таблиця 21.1. Аналіз валютного ризику

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату 2008 року			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6
1	Долари США	60 388	54 113	0	6 275
2	Євро	1 399	1 440	0	(41)
3	Рублі Росії	0	0	0	0
4	Золото	93	0	0	93
5	Усього	61 880	55 553	0	6 327

Нижче в таблиці показано зміну фінансового результату внаслідок можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.

Таблиця 21.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Рядок	Найменування статті	На звітну дату 2008 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4
1	Зміцнення долара США на 5 %	314	0
2	Послаблення долара США на 5 %	(314)	0
3	Зміцнення євро на 5 %	(2)	0
4	Послаблення євро на 5 %	2	0
5	Зміцнення інших валют	5	0
6	Послаблення інших валют	(5)	0

Інші валюти включають рублі Росії та золото.

Вплив на прибуток визначався через обсяг відкритих валютних позицій через припущення, що вони будуть переоцінені на 5%.

В наступній таблиці показано зміну фінансового результату в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Таблиця 21.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2008 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4
1	Зміцнення долара США на 5 %	(7)	0
2	Послаблення долара США на 5 %	7	0
3	Зміцнення євро на 5 %	(3)	0
4	Послаблення євро на 5 %	3	0
5	Зміцнення інших валют	0	0
6	Послаблення інших валют	0	0

У звітному році зміна курсу долара США могла би вплинути на фінансовий результат Банку в сторону його збільшення на 7 тис. грн., якби вказаний курс був нижчим на 5%. Аналогічно, зміна курсу Євро могла би вплинути на фінансовий результат Банку в сторону його збільшення на 3 тис. грн., якби вказаний курс був нижчим на 5%.

Ризик зміни процентної ставки

Банк наражається на ризик зміни процентної ставки переважно в результаті розбіжностей у строках його процентних активів та зобов'язань. Банк може понести втрати у разі несприятливих для нього змін процентних ставок.

КУАП встановлює ліміти на рівні розриву строків перегляду процентних ставок, контроль за якими здійснює Управління ризиків. Банк прагне досягнути відповідності своїх позицій за процентними ставками, оскільки відсутні будь-які інші інструменти хеджування. Оцінка та аналіз рівня ризику зміни процентної ставки проводиться станом на перший день кожного місяця і за необхідності переглядається з урахуванням змін ринкових умов, наприклад, змін базових процентних ставок, волатильності ринків та інших подій. Результати оцінки та аналізу обговорюються на засіданнях КУАП. Крім того, Банк визначає рівень втрат, які може понести у випадку несприятливих для Банку подій. Такий підхід дозволяє оцінити зміни чистого процентного доходу у майбутніх періодах та визначити пріоритети управління ризиком зміни процентної ставки.

Банк оцінює рівень ризику зміни процентної ставки на підставі геп-аналізу, тобто аналізу невідповідності сум фінансових активів та зобов'язань, які мають строк погашення або перегляду процентної ставки протягом одного періоду.

Банк регулярно контролює спред процентних ставок та чистий процентний дохід. Крім того, Банк управляє ризиком зміни процентної ставки, встановлюючи мінімальні процентні ставки по кредитах та максимальні процентні ставки по депозитах. Банк встановлює процентні ставки по основних категоріях активів та зобов'язань за строками погашення та валютами.

У наступній таблиці фінансові активи та зобов'язання відображені за балансовою вартістю за датами перегляду процентних ставок відповідно до договорів чи строків погашення залежно від того, яка з дат є ранішою

Таблиця 21.4. Загальний аналіз відсоткового ризику

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Без процентні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	2008 рік						
1	Усього фінансових активів	75 621	2 800	23 364	5 842	32 899	140 526
2	Усього фінансових зобов'язань	56 730	457	2 576	867	0	60 630
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2008 року	18 891	2 343	20 788	4 975	32 899	79 896

Строк перегляду процентних ставок за усіма фінансовими активами Банку становить 4 роки. Строк перегляду процентних ставок за всіма фінансовими зобов'язаннями, за винятком субординованого боргу становить 1,5 роки.

Якщо в 2009 році процентні ставки будуть на 1% вищі/нижчі при незмінності всіх інших змінних, чистий процентний дохід за 2009 рік буде вищим/нижчим від чистого

процентного доходу, отриманого в 2008 році і приведенного до повного року функціонування Банку на 250 тис.грн.

Банк здійснює моніторинг процентних ставок по фінансових інструментах. Нижче в таблиці подані процентні ставки, розраховані у відсотках у річному обчисленні на базі щоденних балансів Банку.

Таблиця 21.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Рядок	Найменування статті	2008 рік			
		гривня	долари США	євро	Інші
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0	0	0	0
2	Торгові боргові цінні папери	0	0	0	0
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	30,7%	11,7%	9,3%	0
5	Кредити та заборгованість клієнтів	38,6%	17,5%	0	0
6	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	0	0	0	0
7	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	0	0	0	0
8	Інші активи	0	0	0	0
9	Переведення до довгострокових активів, що утримуються для продажу	0	0	0	0
	Зобов'язання				
10	Кошти банків	30,0%	0	0	0
11	Кошти клієнтів:	0	0	0	0
11.1	Поточні рахунки	3,0%	0,5%	0,8%	0
11.2	Строкові кошти	16,0%	8,9%	11,3%	0
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0
13	Інші залучені кошти	0	0	0	0
14	Інші зобов'язання	0	0	0	0
15	Субординований борг	10,5%	0	0	0
16	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, що утримуються для продажу (чи групами вибуття)	0	0	0	0

Інший ціновий ризик

Це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі.

Цей ризик впливає з маркетмейкерства, дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних інструментів (деривативів).

В звітному році Банк не приймав на себе такого ризику.

Географічний ризик

Банк не має активів чи зобов'язань, що знаходяться не в Україні та, відповідно, в звітному році не приймав на себе географічного ризику.

Концентрація інших ризиків

Керівництво Банку контролює та розкриває інформацію про концентрацію кредитного ризику на підставі одержаних звітів, в яких містяться дані про позичальників із загальною сумою виданих кредитів понад 10% від суми чистих активів.

Ризик ліквідності

Банк щодня стикається з цим ризиком у зв'язку з вимогами щодо використання його вільних грошових коштів з поточними рахунками, вкладками до запитання, депозитами, строк погашення яких настає незабаром, наданням кредитів.

Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування та здійснення контролю за відповідністю балансових показників ліквідності нормативним вимогам. Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. Ці нормативи включають:

- норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як відношення високоліквідних активів до зобов'язань, що погашаються на вимогу. Станом на 31 грудня 2008 року цей норматив складав при встановленому Національним банком України нормативному значенні миттєвої ліквідності не менше 20;
- норматив поточної ліквідності (Н5), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 30 календарних днів. Станом на 31 грудня 2008 року цей норматив складав при встановленому Національним банком України нормативному значенні поточної ліквідності не менше 40;
- норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до короткострокових зобов'язань. Станом на 31 грудня 2008 року цей норматив складав при встановленому Національним банком України нормативному значенні короткострокової ліквідності не менше 20.

Інформацію про позицію ліквідності фінансових активів та зобов'язань отримує Казначейство Банку. Казначейство забезпечує наявність достатнього портфелю короткострокових ліквідних активів, в основному, за рахунок міжбанківських інструментів.

Банк не використовує аналіз за строками погашення без врахування дисконтування для управління ліквідністю. Банк контролює очікувані строки погашення згідно таблиці з аналізом розриву ліквідності недисконтованих активів та зобов'язань, наведеної нижче

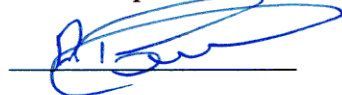
Таблиця 21.6. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний рік

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	32 899	0	0	0	0	32 899
Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
Кошти в інших банках	52 506	0	2 800	0	0	55 306
Кредити та заборгованість клієнтів	23 114	0	23 364	5 842	0	52 320
Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
Інші фінансові активи	1	0	0	0	0	1

Фінансова звітність Комерційного банку «ГАЛС» за 2008 рік

Усього фінансових активів	108 520	0	26 164	5 842	0	140 526
Зобов'язання						
Кошти в інших банках	0	0	0	0	0	0
Кошти клієнтів	56 597	261	2 772	252	0	59 882
Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
Інші фінансові зобов'язання	133	0	0	0	0	133
Субординований борг	0	0	0	0	615	615
Усього фінансових зобов'язань	56 730	261	2 772	252	615	60 630
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	51 790	(261)	23 392	5 590	(615)	79 896
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	51 790	51 529	74 921	80 511	79 896	

Голова Правління КБ «ГАЛС»

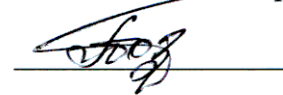


А.В. Романюк

«23» лютого 2009 року



Головний бухгалтер



Л.М. Позичайло

Вик. Іванків В.М.
тел (032)2323724

Примітка 22. Управління капіталом

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України;
- спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство.

Контроль за дотриманням нормативів достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щомісячних звітів та щоденного моніторингу за їх рівнем.

Сума капіталу, управління яким здійснює Банк, складає 81 251 тисяч гривень.

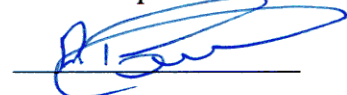
Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звітів Банку, складених відповідно до національних стандартів бухгалтерського обліку.

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	
1	Основний капітал	79 353	(155)
2	Додатковий капітал	1 898	0
	Усього регулятивного капіталу	81 251	(155)

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив адекватності регулятивного капіталу Н2), на рівні вищим за 10% та відношення регулятивного капіталу до сукупних активів (норматив Н3) на рівні не нижче 9%.

Станом на 01.01.2009 норматив Н2 склав 76,97%, норматив Н3 – 56,50%.

Голова Правління КБ «ГАЛС»

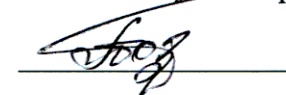


А.В. Романюк

«23» лютого 2009 року



Головний бухгалтер



Л.М. Позичайло

Примітка 23. Потенційні зобов'язання банку

а) розгляд справ у суді.

Справи на розгляді у суді відсутні.

б) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Банк сплатив усі податкові зобов'язання, тому фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків.

в) зобов'язання з капітальних вкладень.

Зобов'язання з капітальних вкладень відсутні.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Банк виступає орендарем, майбутні мінімальні виплати за невідмовною оперативною орендою наступні:

Таблиця 23.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою на 1 січня 2009 року

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	2 070	0
2	Від 1 до 5 років	7 590	0
3	Понад 5 років	0	0
4	Усього	9 660	0

Банк не планує укладання угод про суборенду, відповідно, майбутні суборендні платежі не передбачаються.

д) зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням

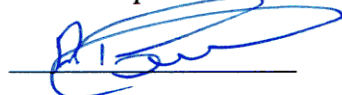
Таблиця 23.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		0	0
2	Невикористані кредитні лінії		5 571	0
3	Експортні акредитиви		0	0
4	Імпортні акредитиви		0	0
5	Гарантії видані		0	0
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		0	0
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		5 571	0

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням – це загальна сума невикористаних кредитних ліній. Згідно із кредитною політикою Банку всі кредитні лінії (що передбачено умовами кредитних договорів) є відкличними. Таким зобов'язанням не притаманний додатковий кредитний ризик, оскільки у випадку погіршення фінансового стану позичальника або існування інших факторів, які можуть негативно вплинути на спроможність позичальника погасити кредит, Банк має право припинити використання кредиту позичальником, обмежуючи таким чином рівень кредитного ризику.

Інших позабалансових зобов'язань станом на кінець 2008р. Банк не мав.

Голова Правління КБ «ГАЛС»



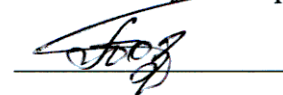
А.В. Романюк

«23» лютого 2009 року

Вик.Рудь С.А;
тел (032)2323726



Головний бухгалтер



Л.М. Позичайло

Примітка 24. Справедлива вартість фінансових інструментів

Таблиця 24.1. Балансова та розрахункова справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображаються в балансі банку за справедливою вартістю

Рядо к	Найменування статті	2008 рік		2007 рік	
		Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
1	2	3	4	5	6
АКТИВИ, що обліковуються за амортизованою собівартістю					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	32 899	32 899	0	0
2	Кошти в інших банках	55 306	55 306	0	0
3	Кредити та заборгованість клієнтів	52 321	52 321	5	5
4	Інші фінансові активи	1	1	0	0
5	Інші активи	150	150	3	3
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, що обліковуються за амортизованою собівартістю					
7	Кошти клієнтів	59 883	59 883	0	0
8	Інші фінансові зобов'язання	133	133	0	0
9	Субординований борг	615	615	0	0

Розкриття очікуваної справедливої вартості фінансових інструментів подається відповідно до вимог МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Справедлива вартість визначається як вартість, за якою фінансовий інструмент може бути придбаний під час здійснення операцій між добре поінформованими, незалежними сторонами, які мають намір провести таку операцію, крім випадків примусового або ліквідаційного продажу. Представлені оцінки можуть не відповідати сумі, які Банк зміг би отримати при фактичній реалізації наявного у нього конкретного фінансового інструмента.

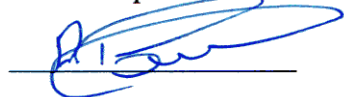
Фінансові інструменти, що відображаються в балансі за справедливою вартістю У 2008 році банком не застосовувались.

Грошові кошти та їх еквіваленти відображені за амортизованою вартістю, яка наближається до їхньої поточної справедливої вартості.

Кредити та дебіторська заборгованість, відображені за амортизованою вартістю. Банк не застосовував інструментів, які мають плаваючу процентну ставку. Розрахункова справедлива вартість інструментів, які розміщуються за фіксованою процентною ставкою, базується на розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоках, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Оскільки активи за міжбанківськими операціями є короткостроковими (до 1 року), Банк вважає, що їх справедлива вартість дорівнює балансовій вартості. Для наданих кредитів клієнтам ставка дисконтування відповідає номінальній (ринковій) ставці.

Зобов'язання, обліковані за амортизованою вартістю. Розрахункова справедлива вартість інструментів із визначеним строком погашення, які розміщуються за фіксованою процентною ставкою і не мають визначеної ринкової ціни, базується на очікуваних грошових потоках, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Справедлива вартість зобов'язань, що погашаються за вимогою або після завчасного повідомлення, розраховується як сума кредиторської заборгованості, що погашається за вимогою, дисконтована з першої дати подання вимоги про погашення зобов'язання. При розрахунку справедливої вартості коштів клієнтів та субординованого боргу використані ставки дисконтування, що відповідають номінальним та ідентичні ринковим ставкам (примітка 21, табл. 21.5).

Голова Правління КБ «ГАЛС»



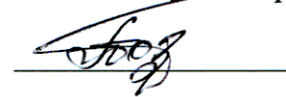
А.В. Романюк

«23» лютого 2009 року

Вик. Іванків В.М.; тел (032)2323724



Головний бухгалтер



Л.М. Позичайло

Примітка 25. Операції з пов'язаними особами

Як правило сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна з них має можливість контролювати іншу, або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними особами увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Таблиця 25.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	0	0	0	0	0	0
4	Кредити та заборгованість клієнтів	0	2 910	0	0	0	2 923
5	Резерв під заборгованість за кредитами	0	(310)	0	0	0	0
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	0	0
9	Інші активи	0	0	0	0	0	0
10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття	0	0	0	0	0	0
11	Кошти банків	0	0	0	0	0	0
12	Кошти клієнтів	0	42 020	0	25	0	2 146
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
14	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0
16	Інші зобов'язання	0	0	0	0	0	0
17	Субординований борг	0	0	0	0	0	0
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	0	0	0	0	0	0

Таблиця 25.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2008 рік

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	0	46	0	0	0	45
2	Процентні витрати	0	(104)	0	0	0	(10)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	0	(310)	0	0	0	0
4	Дивіденди	0	0	0	0	0	0
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0	0	0	0
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	0	0	0	0	0	0
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	0	0	0	0	0	0
9	Комісійні доходи	0	0	0	0	0	0
10	Комісійні витрати	0	0	0	0	0	0
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	0	0	0	0	0	0
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	0	0	0	0	0	0
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0
16	Інші операційні доходи	0	0	0	0	0	0
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0	0	0	0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати (орендна плата)	0	0	0	0	0	(451)
19	Частка прибутку асоційованих компаній	0	0	0	0	0	0

Таблиця 25.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Гарантії надані	0	0	0	0	0	0
2	Гарантії отримані	0	0	0	0	0	0
3	Імпортні акредитиви	0	0	0	0	0	0
4	Експортні акредитиви	0	0	0	0	0	0
5	Інші зобов'язання*	0	1 381	0	0	0	0
6	Інші потенційні зобов'язання	0	0	0	0	0	0

*Сума інших зобов'язань складається із зобов'язань з кредитування, що надані (сума невикористаних кредитних ліній). Всі кредитні лінії є відкличними, що передбачено умовами кредитних договорів.

Таблиця 25.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2008 року

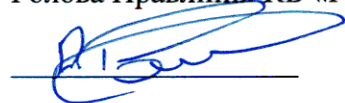
Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	0	4 238	0	0	0	5 545
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	0	1 343	0	0	0	2 645

Інформація про основних власників Банку наведена у розділі I «Загальна інформація про діяльність банку» цієї річної звітності.

Таблиця 25.5. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	2008 рік		2007 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	433	0	0	0
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	0	0	0	0
3	Інші довгострокові виплати працівникам	0	0	0	0
4	Виплати при звільненні	0	0	0	0
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	0	0	0	0

Голова Правління КБ «ГАЛС»

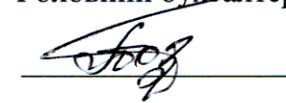


А.В. Романюк

«23» лютого 2009 року



Головний бухгалтер



Л.М. Позичайло

Примітка 26. Події після дати балансу

04 лютого 2009 р. протоколом Загальних зборів учасників КБ «ГАЛІС» прийнято рішення про зміну назви Банку з Комерційного банку «ГАЛІС» на Товариство з обмеженою відповідальністю «Оновлений комерційний сучасний інфраструктурний банк» (далі - «ОКСІ БАНК»). Крім цього, прийнято рішення про внесення змін до установчих документів Банку, у зв'язку з чим готується проведення реєстрації даних змін, подання клопотання про внесення змін до Державного реєстру банків, виготовлення печатки встановленого зразка та інші дії, передбачені законодавством України.

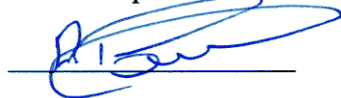
Разом з цим, Загальні збори учасників розглянули питання щодо реорганізації Банку. Банки, створені у формі закритого акціонерного товариства або товариства з обмеженою відповідальністю, зобов'язані протягом трьох років з дня набрання чинності Закону України „Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо форми створення банків та розміру статутного капіталу" від 14 вересня 2006 року N 133-IV привести свою організаційно-правову форму у відповідність з вимогами цього Закону. Зважаючи на цю вимогу учасниками прийнято рішення про реорганізацію Банку у Відкрите акціонерне товариство та затверджено план реорганізації Банку.

Даний План буде поданий на затвердження до Національного банку України, після чого почнеться покрокове перетворення Банку з ТзОВ у ВАТ.

В процесі перетворення частки ТзОВ «ОКСІ БАНК» обмінюватимуться на письмові зобов'язання про видачу відповідної кількості акцій ВАТ „ОКСІ БАНК”. Вказані письмові зобов'язання обмінюватимуться на відповідну кількість акцій ВАТ „ОКСІ БАНК”. Одна гривня статутного капіталу ТзОВ „ОКСІ БАНК” обмінюватиметься на 1 (одну) просту іменну акцію Відкритого акціонерного товариства „ОКСІ БАНК” номінальною вартістю 1,00 (одна гривня).

При перетворенні ТзОВ «ОКСІ БАНК» до ВАТ «ОКСІ БАНК» перейдуть усі майнові права та обов'язки ТзОВ «ОКСІ БАНК» на підставі передавального акту.

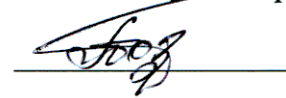
Голова Правління КБ «ГАЛІС»



А.В. Романюк



Головний бухгалтер



Л.М. Позичайло

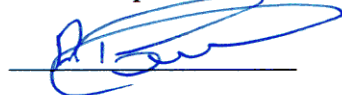
Примітка 27. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту

Зовнішнім аудитором КБ «ГАЛС» є аудиторська фірма у формі закритого акціонерного товариства «Аудит-сервіс Інс» з якою Банком укладено договір на виконання аудиторських послуг від 16 жовтня 2008 р. № 238.

Аудит фінансової звітності за 2008 рік проведено аудиторською фірмою у формі закритого акціонерного товариства «Аудит - сервіс Інс», директором по аудиту Орловою Валентиною Кузьмівною, свідоцтво № 0000006 на заняття аудиторською діяльністю на території України, видане рішенням Комітету з питань аудиту банків України від 30.08.2007 року № 1, та складено позитивний аудиторський висновок про достовірність, повноту та відповідність законодавству України фінансової звітності Банку за 2008 рік.

Аудиторський висновок додається до фінансової звітності КБ «ГАЛС» за 2008 рік.

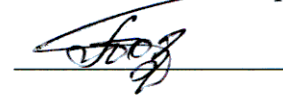
Голова Правління КБ «ГАЛС»



А.В. Романюк



Головний бухгалтер



Л.М. Позичайло