

**ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО
«РОДОВІД БАНК»**

Київ, Україна

**Фінансова звітність
станом на 31 грудня 2006 року**

Разом із Висновком незалежних аудиторів



З М І С Т

Висновок незалежного аудитора.....	2
Баланс станом на 31 грудня 2006 року.....	3
Звіт про прибутки та збитки за 2006 рік.....	4
Звіт про зміни у власному капіталі за 2006 рік.....	5
Звіт про рух грошових коштів за 2006 рік.....	6
Примітки до Фінансової Звітності.....	8
1. Загальні відомості про Банк.....	8
2. Умови здійснення діяльності.....	8
3. Основа подання фінансової звітності.....	9
4. Основні положення облікової політики.....	10
5. Грошові кошти та кошти на рахунках в НБУ.....	15
6. Кошти в інших банках.....	16
7. Кредити та аванси клієнтам.....	17
8. Цінні папери, наявні для продажу.....	18
9. Інвестиційні вкладення Банку.....	18
10. Основні засоби та нематеріальні активи.....	19
11. Інші активи.....	20
12. Заборгованість перед іншими банками.....	20
13. Заборгованість перед іншими установами.....	21
14. Заборгованість перед клієнтами.....	21
15. Цінні папери власного боргу.....	22
16. Відстрочені податкові зобов'язання.....	23
17. Субординований борг.....	23
18. Інші зобов'язання.....	24
19. Акціонерний капітал.....	24
20. Достатність капіталу.....	26
21. Прибуток на акцію.....	26
22. Чистий дохід за відсотками.....	26
23. Чистий комісійний дохід.....	27
24. Витрати на персонал.....	27
25. Інші операційні та адміністративні витрати.....	28
26. Податок на прибуток.....	28
27. Забалансові статті.....	29
28. Операції зі зв'язаними сторонами.....	30
29. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	31
30. Управління ризиками.....	32
31. Заходи Банку щодо запобігання легалізації доходів, набутих злочинним шляхом.....	37
32. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	38
33. Події після дати балансу.....	38

Висновок незалежного аудитора**Акціонерам та Керівництву
ВАТ „РОДОВІД БАНК”**

Ми провели аудиторську перевірку доданих фінансових звітів Відкритого акціонерного товариства „РОДОВІД БАНК”, м. Київ, Україна (надалі – Банк), що включають баланс станом на 31 грудня 2006 року, звіт про прибутки та збитки, звіт про зміни у власному капіталі, звіт про рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення доданих фінансових звітів у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (надалі – МСФЗ). 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 помилок; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

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. 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.

Аудит передбачає виконання процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить 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 оцінку загального представлення фінансових звітів.

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

Висновок

На нашу думку, фінансові звіти достовірно, у всіх суттєвих аспектах, відображають фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2006 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, у відповідності до МСФЗ.

Київ, 14 березня 2007 року.

Сергій Балченко
Сертифікований аудитор



Керуючий Партнер



Сорен Соренсен
CPA



Міжнародний партнер

ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“РОДОВІД БАНК”

Баланс станом на 31 грудня 2006 року (тис. грн.)

Баланс станом на 31 грудня 2006 року

	Примітки	2006	2005
Активи			
Грошові кошти та кошти на рахунках в НБУ	5	232,807	158,329
Державні цінні папери		151	158
Кошти в інших банках	6	974,218	250,036
Кредити та аванси клієнтам	7	2,176,748	1,262,402
Цінні папери, наявні для продажу	8	112,903	47,309
Інвестиційні вкладення банку	9	7,367	7,370
Основні засоби та нематеріальні активи	10	159,813	95,902
Поточні податкові активи		-	70
Інші активи	11	20,459	13,225
Усього активів		3,684,466	1,834,801
Зобов'язання			
Заборгованість перед іншими банками	12	966,414	254,680
Заборгованість перед іншими установами	13	27,513	-
Заборгованість перед клієнтами	14	1,996,932	1,316,208
Цінні папери власного боргу	15	175,119	25,250
Відстрочені податкові зобов'язання	16	14,800	14,373
Субординований борг	17	50,212	50,042
Інші зобов'язання	18	8,706	5,235
Усього зобов'язань		3,239,696	1,665,788
Власний капітал			
Акціонерний капітал	19	370,406	120,406
Накопичений прибуток		74,364	48,607
Всього власного капіталу		444,770	169,013
Усього зобов'язання та власний капітал		3,684,466	1,834,801

Затверджено Правлінням Банку та підписано від його імені:

Голова Правління

Горбуненко Д. В.

Головний бухгалтер

Абакшина О. С.



ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“РОДОВІД БАНК”

Звіт про прибутки та збитки за 2006 рік (тис. грн.)

Звіт про прибутки та збитки за 2006 рік

	Примітки	2006	2005
Дохід за відсотками		259,002	112,492
Витрати на виплату відсотків		(210,259)	(85,094)
Чистий дохід за відсотками	22	48,743	27,398
Резерв на покриття збитків по процентних активах		(16,378)	(15,946)
		32,365	11,452
Винагороди та комісії отримані, чиста вартість	23	52,806	27,348
Чистий дохід від операцій з іноземною валютою та цінними паперами		15,617	10,033
Інший операційний дохід		10,071	5,874
Чистий дохід, не пов'язаний з відсотками		78,494	43,255
Витрати на персонал	24	(37,873)	(18,930)
Знос і амортизація	10	(8,192)	(4,311)
Інші операційні та адміністративні витрати	25	(40,747)	(17,190)
Резерв на покриття інших збитків		910	(985)
Витрати, не пов'язані з відсотками		(85,902)	(41,416)
Прибуток (збиток) до оподаткування		24,957	13,291
Податок на прибуток	26	(3,770)	(2,835)
Чистий прибуток/збиток		21,187	10,456
Базисний та скоригований прибуток на акцію (в гривнях на акцію)	21	194	105

ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“РОДОВІД БАНК”

Звіт про зміни у власному капіталі за 2006 рік (тис. грн.)

Звіт про зміни у власному капіталі за 2006 рік

	Акціонерний капітал	Загальні резерви	Резерв переоцінки	Накопичений прибуток/ (збиток)	Власний капітал, всього
Сальдо на 1 січня 2005 року	120,406	2,350	49,185	(11,745)	160,196
Чистий результат поточного року	-	-	-	10,456	10,456
Сплачені дивіденди	-	-	-	(1,639)	(1,639)
Розподіл прибутку	-	175	-	(175)	-
Сальдо на 31 грудня 2005 року	120,406	2,525	49,185	(3,103)	169,013
Чистий результат поточного року	-	-	-	21,187	21,187
Розподіл прибутку	-	549	-	(549)	-
Вплив переоцінки основних засобів	-	-	6,094	-	6,094
Вплив відстроченого оподаткування	-	-	(1,524)	-	(1,524)
Випуск акцій	250,000	-	-	-	250,000
Сальдо на 31 грудня 2006 року	370,406	3,074	53,755	17,535	444,770

ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“РОДОВІД БАНК”

Звіт про рух грошових коштів за 2006 рік (тис. грн.)

Звіт про рух грошових коштів за 2006 рік

	2006	2005
Рух коштів від операційної діяльності		
Відсотки отримані	254,018	94,647
Відсотки сплачені	(187,709)	(76,158)
Чистий дохід від торгових операцій з іноземною валютою та цінними паперами	15,617	10,033
Комісійний дохід	52,806	27,348
Інший операційний дохід	10,071	5,874
Заробітна плата та пов'язані витрати	(37,873)	(18,930)
Інші операційні та адміністративні витрати	(40,748)	(17,190)
Операційний рух коштів до змін в операційних активах та зобов'язаннях	66,182	25,624
(Збільшення) / зменшення в операційних активах :		
Заборгованість інших банків	(453,620)	76,886
Кредити та аванси клієнтам	(925,548)	(1,035,989)
Інвестиційні цінні папери	(64,696)	14,087
Інші активи	(7,259)	(6,840)
Збільшення / (зменшення) в операційних зобов'язаннях :		
Заборгованість перед іншими банками	711,900	107,617
Заборгованість перед іншими установами	26,979	-
Заборгованість перед клієнтами	661,549	759,344
Інші зобов'язання	3,417	4,619
Чистий рух коштів в процесі операційної діяльності до оподаткування	18,904	(54,652)
Сплачений податок на прибуток	(4,756)	(2,402)
Чисте надходження коштів від операційної діяльності	14,148	(57,054)
Рух коштів в процесі інвестиційної діяльності		
(Придбання)/продаж основних засобів	(66,009)	(26,694)
Чисте спрямування коштів в інвестиційну діяльність	(66,009)	(26,694)

ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“РОДОВІД БАНК”

Звіт про рух грошових коштів за 2006 рік (тис. грн.) (продовження)

Звіт про рух грошових коштів за 2006 рік (продовження)

	2006	2005
Рух коштів в процесі фінансової діяльності		
Надходження від випуску акціонерного капіталу	250,000	-
Залучення/(погашення) субординованого боргу	-	50,000
Збільшення/(зменшення) цінних паперів власного боргу	147,050	25,250
Сплачені дивіденди	-	(1,640)
Чисте надходження коштів від фінансової діяльності	397,050	73,610
Чисті зміни в грошових коштах та еквівалентах	345,189	(10,138)
Грошові кошти та еквіваленти на початок року	263,300	273,438
Грошові кошти та еквіваленти на кінець року	608,489	263,300

ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“РОДОВІД БАНК”

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2006 року

Примітки до Фінансової Звітності

1. Загальні відомості про Банк

Відкрите Акціонерне Товариство “РОДОВІД БАНК” (далі по тексту ВАТ “РОДОВІД БАНК” або Банк) було засновано 14 листопада 1990 року у відповідності до вимог Закону України про банки та банківську діяльність. ВАТ “РОДОВІД БАНК” створено у формі відкритого акціонерного товариства. Банк є правонаступником Акціонерного Комерційного Банку «Персональний комп'ютер», зареєстрованого Національним Банком України 07 жовтня 1991 року. В формі відкритого акціонерного товариства Банк існує на сьогоднішній день і має намір існувати у майбутньому.

Юридична адреса ВАТ “РОДОВІД БАНК”: 04070, м. Київ, Україна вул. П.Сагайдачного,17.

Протягом звітних періодів Банк здійснював свою діяльність на підставі Ліцензії НБУ за № 27 від 03 грудня 2001 року (перереєстровано 11 жовтня 2004 року). На підставі зазначеної ліцензії Банк має можливість здійснювати певні банківські операції, передбачені Законом про банки та банківську діяльність.

ВАТ “РОДОВІД БАНК” є універсальним банком, його діяльність є типовою для більшості українських банків і спрямована на надання різноманітних банківських послуг фізичним та юридичним особам на території України.

Діяльність Банку здійснюється через Головний офіс у місті Київ, 2 філії та 51 відділення (2005: 2 філії та 23 відділення).

2. Умови здійснення діяльності

Зростання обсягів кредитування та довіри з боку підприємств та населення до фінансових установ з одного боку дозволив банкам більш динамічно розвиватись, з другого спричинив більш жорстке конкурентне середовище, що змушує банки бути більш гнучкими та розробляти нові методи та засоби по роботі з клієнтами.

Економічна ситуація, що склалася на Україні, як і раніше обмежує об'єми операцій на фінансових ринках. Ринкові котирування можуть не відображати вартість фінансових інструментів, яка могла б бути визначена на діючому активному ринку, на якому здійснюються операції між зацікавленими продавцями і покупцями. Таким чином, Керівництво використовує найбільш точну наявну інформацію для того, щоб при необхідності коригувати ринкові котирування для відображення власної оцінки справедливої вартості.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництвом Банку того впливу, якого надає на діяльність і фінансове положення Банку економічна ситуація на Україні. Майбутній розвиток української економіки залежить в значній мірі від ефективності заходів, що проводяться урядом і інших чинників, включаючи законодавчі і політичні події, невідконтрольні Банку. Керівництво Банку не в змозі передбачити, як вказані чинники можуть вплинути на фінансовий стан Банку. Керівництво Банку упевнене, що навіть у разі появи нової економічної або політичної кризи, накопичений у минулому досвід антикризового управління дозволить Банку зберегти його активи і діяльність. У фінансову звітність, що додається, не були включені коригування, пов'язані з цим ризиком.

ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“РОДОВІД БАНК”

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2006 року

3. Основа подання фінансової звітності

Загальні положення

Фінансова звітність Банку складається з балансу і відповідних йому звіту про прибутки та збитки, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів та приміток до фінансової звітності. Фінансова звітність складена у відповідності з положеннями Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі - МСБО), виданими Комітетом з Міжнародних стандартів фінансової звітності, та Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ), виданих Радою з міжнародних стандартів фінансової звітності, а також Інтерпретаціями до МСБО та МСФЗ (надалі - ПКІ).

Банк веде бухгалтерські реєстри та записи в українських гривнях відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку в Україні (далі - П(с)БОУ). Вищенаведена фінансова звітність складена на підставі бухгалтерських даних Банку, відповідним чином скоригованих та перекласифікованих для достовірного представлення у відповідності з МСФЗ.

Дана звітність підготовлена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, що діють для фінансових звітів за рік, який закінчився 31 грудня 2006 року.

Принципи підготовки фінансової звітності вимагають від керівництва Банку робити оцінки і припущення, які можуть вплинути на враховані суми активів і зобов'язань, розкриття непередбачених активів і зобов'язань на дату фінансової звітності, а також враховані суми прибутку за звітний період. Дійсні результати можуть відрізнятись від проведеної оцінки.

Фінансова звітність Банку, якщо не вказано інше, складена в тисячах українських гривень.

Функціональна валюта та валюта подання

Банк веде свої бухгалтерські записи в українській гривні, як того вимагають П(с)БОУ. Основуючись на економічній сутності операцій та обставин діяльності, Банк визначив українську гривню в якості функціональної валюти. Виходячи з цього, операції в інших валютах, ніж гривня, розглядаються як операції в іноземних валютах. Валютою подання фінансової звітності також визначена українська гривня.

Припущення щодо функціонування Банку у найближчому майбутньому

У найближчому майбутньому Банк продовжуватиме зазнавати впливу нестабільної ситуації в країні, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Банку та його здатність обслуговувати та виплачувати свої борги по мірі настання строків їх погашення.

Фінансова звітність Банку підготовлена виходячи із припущення про його функціонування в майбутньому, яке припускає реалізацію активів та виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Таким чином, фінансова звітність не містить будь-яких коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, якщо б Банк був неспроможний продовжувати свою діяльність в майбутньому і якби він реалізовував свої активи не в ході звичайної діяльності.

ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“РОДОВІД БАНК”

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2006 року

4. Основні положення облікової політики

Бухгалтерський облік в умовах гіперінфляції

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою протягом десятирічного періоду, що закінчився 31 грудня 2000 року. Вплив застосування МСБО № 29 полягає в тому, що немонетарні статті були перераховані із застосуванням індексу споживчих цін в валюту виміру, яка була чинною за 31 грудня 2000 року, і ці перераховані показники були покладені в основу облікових записів в наступних облікових періодах.

Статті іноземної валюти

Активи і зобов'язання, що наведені в супутній звітності, і які станом на звітну дату обліковувались Банком в іноземній валюті, представлені в перерахунку в українській гривні за офіційним обмінним курсом НБУ на дату складання звіту. Курсові різниці, що протягом року виникали по операціях в іноземній валюті, враховані в звіті про доходи в українській гривні за курсом на дату операції і не переоцінювались. Виходячи із економічної суті основних операцій, які здійснює Банк, валютою виміру та представлення звітності є гривня. Це означає, що операції у валютах, інших ніж гривня, відображаються як операції в іноземних валютах.

Станом на 31 грудня 2006 та 2005 років основні офіційні обмінні курси, встановлені НБУ, що використовувалися для переоцінки в гривні залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними:

	2006	2005
USD	5.050*	5.050
EUR	6.651	5.972
RUR (за 10 рублів)	1.918	1.754

* - на протязі 2006 року офіційний курс НБУ не змінювався

Готівкові кошти та Кошти на рахунках в Національному Банку

Як готівкові кошти враховуються банкноти та монети в касах Банку в банкоматах та обмінних пунктах, дорожні чеки та інші активи, що прирівняні до готівкових коштів, що обліковуються Банком. Готівкові кошти наведені по номінальній вартості.

У даному розділі також представлені кошти, що обліковуються на рахунку в Національному Банку України.

З метою підтримки мінімального рівня ліквідності для забезпечення виконання своїх зобов'язань перед клієнтами, Банк утримує на кореспондентському рахунку в Національному Банку обов'язковий поточний залишок, що забезпечує виконання нормативу обов'язкового резервування.

Сума коштів на рахунках в НБУ наведена по номінальній вартості, без розрахунку резерву на дану заборгованість.

ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“РОДОВІД БАНК”

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2006 року

Фінансові активи

Банк класифікує свої активи в наступні чотири категорії: фінансові активи, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток чи збиток; кредити клієнтів; фінансові активи, утримувані до погашення; фінансові активи, наявні для продажу, куди відносяться фінансові активи, які не можна віднести до попередніх трьох категорій. При первісному визнанні фінансових активів вони визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі наданої при придбанні компенсації, плюс (у випадку фінансового активу не за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу. Банк класифікує свої фінансові активи безпосередньо під час первісного визнання. Банк визнає фінансові активи у фінансовій звітності лише тоді, коли він стає стороною договору з придбання активу.

У звітному періоді Банк не придбавав і не утримував фінансових активів, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток чи збиток.

Українські державні цінні папери, наявні для продажу

В даному розділі враховані дисконтні Облігації Внутрішньої Державної Позики. Зазначені цінні папери є емітовані урядом України і рефінансовані НБУ облігації внутрішньої державної позики, що випущені для погашення простроченої бюджетної заборгованості з податку на додану вартість. Банк класифікує їх як наявні для продажу. На дату балансу такі цінні папери відображаються по справедливій вартості.

Заборгованість клієнтів

Після первісного визнання кредити клієнтів обліковуються за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка за вирахуванням резерву під можливі збитки по такій заборгованості.

На підставі попереднього досвіду Банку у відношенні збитків за кредитами та позиками, Керівництво щомісячно переоцінює кредитну заборгованість та, відповідно, адекватність сформованого резерву. Сума збільшення/(зменшення) нарахованого резерву відображається у звіті про прибутки та збитки.

При визначенні резерву під кредити і позики клієнтам Банк класифікує кредити, враховуючи спроможність позичальника щодо обслуговування заборгованості, його попередню кредитну історію, обсяг простроченої заборгованості, поточні економічні умови, з огляду на вартість забезпечення, та може формувати резерв за відповідними несплаченими нарахованими відсотками. Якщо заборгованість виражено в іноземній валюті, резерв, сформований в валюті, перераховується в українську гривню по поточному обмінному курсу на дату балансу.

На підставі оцінки ризику і керуючись принципами своєї резервної політики, Банк дуже консервативно розглядає надане забезпечення в рамках визначення ризику за позиками.

Якщо після здійснення всіх необхідних юридичних процедур по стягненню простроченої заборгованості – вся сума заборгованості, або її частина залишилась непогашеною, рішенням Кредитно-інвестиційного комітету ця заборгованість визнається сумнівною до повернення та відноситься на відповідні балансові рахунки обліку сумнівної заборгованості.

Кредити і позики, що визнані безнадійними, тобто такими, які не можуть бути відновлені, списуються з балансового обліку за рахунок створених резервів під нестандартну заборгованість за рішенням Правління Банку.

ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“РОДОВІД БАНК”

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2006 року

Кошти в інших банках

До складу коштів в інших банках відносяться залишки по кореспондентським рахункам, депозитам та кредитам, наданим іншим банкам.

До коштів в інших банках Банк застосовує ту ж облікову політику, що і до заборгованості клієнтів.

Резерв під кошти в інших банках визначається оцінкою фінансового стану банку-контрагента, та оцінкою можливості своєчасного погашення заборгованості по отриманому кредиту, скоригованих на надане забезпечення під позики.

Цінні папери, наявні для продажу

До складу цінних паперів, наявних для продажу, відносяться цінні папери, які не обліковуються за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки через прибуток чи збиток, або як утримувані до погашення.

Після початкового визнання цінні папери, наявні для продажу, оцінюються за їх справедливою вартістю з урахуванням нарахованих, але несплачених відсотків, за винятком тих інструментів, для яких відсутній активний ринок. Справедлива вартість таких інструментів визначається Банком з використанням різних оціночних підходів. Прибутки або збитки від зміни справедливої вартості фінансових інструментів, наявних для продажу, визнаються безпосередньо у капіталі.

Якщо справедливу вартість фінансових активів, наявних для продажу, визначити неможливо, вони відображаються за собівартістю за вирахуванням можливих збитків від зменшення корисності.

Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи, крім будівель, які відображаються за переоціненою вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності, відображаються по вартості придбання за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

Знос нараховується прямолінійним методом виходячи з терміну корисної служби активу. Норми амортизації встановлено виходячи зі строку корисної служби активу, протягом якого передбачається його використання Банком. Капіталізовані витрати за орендованим майном амортизуються протягом передбачуваного строку корисної служби, але не більше строку оренди.

Визначені терміни корисної служби активів наведені нижче:

Будівлі власного користування	30-50
Автомобілі	4
Обладнання і комп'ютери	5
Меблі й офісне устаткування	10
Інші	4
Нематеріальні активи	5

ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“РОДОВІД БАНК”

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2006 року

Цінні папери власного боргу

Цінні папери власного боргу складаються з облігацій, депозитних (ощадних) сертифікатів з різними термінами погашення, що випущені Банком. Власні боргові цінні папери спочатку обліковуються за первісною вартістю, яка включає кошти, отриманні при випуску цінних паперів за вирахуванням витрат на проведення операцій. В подальшому цінні папери власного боргу обліковуються за амортизованою вартістю, будь-яка різниця між ціною продажу та погашення включається в звіт про прибутки та збитки. При здійсненні Банком викупу (погашення) цінних паперів власного боргу, вони виключаються з балансу, а різниця між балансовою вартістю цих зобов'язань та сплаченою сумою включається в звіт про прибутки та збитки.

Субординований борг

Субординований борг – довгострокова угода Банку по коштах, що залучаються ним на випадок неможливості розрахуватися по своїх зобов'язаннях. Зобов'язання по субординованому боргу виконуються Банком після виконання інших основних зобов'язань.

Субординований борг обліковується за первісною вартістю, за вирахуванням витрат на здійснення операції.

Оподаткування

Сума поточного податку на прибуток визначається відповідно до податкового законодавства України. Витрати з податку на прибуток у фінансовій звітності складаються з поточного податку та змін у сумах відстрочених податків.

Витрати з податку на прибуток відображено у звіті про прибутки та збитки, за виключенням тих сум, що віднесено безпосередньо на власний капітал.

Суми відстрочених податків розраховуються за методом балансових зобов'язань відносно тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх вартістю для цілей фінансової звітності. Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються відповідно до ставки податку, що діятиме в тому періоді, в якому буде реалізовано актив або здійснено розрахунок по зобов'язанням.

Інші існуючі в Україні податки, які сплачує Банк протягом своєї діяльності відповідно до чинного законодавства, враховуються в звіті про прибутки та збитки в статті «Інші операційні та адміністративні витрати».

Позабалансові операції

Позабалансові операції включають різні типи гарантій та поручительств, що надані клієнтам або отримані банком. Ці статті враховуються на позабалансовому обліку і відображаються по номінальній вартості без вирахування будь-якого отриманого або наданого забезпечення під ці гарантії.

Резерв по позабалансових активних операціях Банку нараховується та обліковується на балансових рахунках заборгованості клієнтів в загальному залишку по наданій заборгованості, враховуючи фінансовий стан клієнта та суми наданого забезпечення.

ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“РОДОВІД БАНК”

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2006 року

Визнання доходів і витрат

Доходи і витрати визнаються для цілей бухгалтерського обліку відповідно до методу нарахування.

Усі процентні та подібні їм нараховані доходи і витрати, наведено в звіті про прибутки та збитки під відповідним заголовком, відображаючи, таким чином, загальну суму по типу. Умови щодо нарахування процентів та подібних їм доходам визначаються на підставі договорів, укладених з клієнтами.

Комісійні по поручительствам (гарантіям) визнаються у випадку наявності відповідного ризику. Інші гонорари та комісійні доходи і витрати, а також результат від торгівельних операцій, визнаються за методом нарахування або одночасно з наданням послуги.

Банк визнає прибутки та збитки від перерахування активів та зобов'язань деномінованих в іноземній валюті, що здійснюється при кожній зміні відповідного валютного курсу. Результат зазначених операцій відображено на нетто-основі як чистий результат від валютних операцій в звіті про прибутки та збитки.

Угоди про продаж і зворотну купівлю

Угоди з продажу та зворотнім викупом, де Банк є одержувачем - переведені активи обліковуються в його балансі по отриманій вартості придбання і відображаються як суми заборгованостей по договорах купівлі. Коли Банк є продавцем, активи не включаються в його баланс, а вартість придбання, сплачена Банком одержувачу, відображається як заборгованість по договорах перепродажу.

ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“РОДОВІД БАНК”

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2006 року

5. Грошові кошти та кошти на рахунках в НБУ

Станом на 31 грудня 2006 та 2005 року грошові кошти та кошти на рахунках в НБУ можуть бути представлені таким чином:

	31/12/2006	31/12/2005
Готівкові грошові кошти	99,325	24,216
Залишки на рахунках в НБУ	133,482	134,113
Всього грошових коштів та залишків на рахунках в НБУ	232,807	158,329

До статті Готівкові грошові кошти включаються наведені в гривневому еквіваленті банкноти та монети в касах Банку в банкоматах та обмінних пунктах, дорожні чеки та інші активи, що прирівняні до готівкових коштів.

Залишки на кореспондентському рахунку залежать, в тому числі, і від суми обов'язкового резерву, що розраховується з урахуванням нормативів резервування, які встановлює Національний Банк України для комерційних банків, по рахунках коштів юридичних та фізичних осіб в національній та іноземній валюті.

Банк був зобов'язаний та підтримував мінімальний обов'язковий резерв, розрахований як середньозважений залишок на основі щоденних даних протягом місяця.

За період тридцять один день, який закінчився 31 грудня 2006 року, сума обов'язкового резерву склала 43,118 тис. грн. при середньозваженому залишку на кореспондентському рахунку в НБУ – 67,782 тис. грн. (31 грудня 2005 року: 73,119 тис. грн., при середньозваженому залишку на рахунку в НБУ – 77,510 тис. грн.)

ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“РОДОВІД БАНК”

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2006 року

6. Кошти в інших банках

Станом на 31 грудня 2006 та 2005 року кошти в інших банках представлені таким чином:

	31/12/2006	31/12/2005
Поточні рахунки		
Банки України	303,934	63,431
Банки країн ОЕСР	66,214	43,118
Банки країн СНД та інших країн	9,588	27
Разом	379,736	106,576
Мінус - резерв на покриття збитків	(192)	(2)
Всього	379,544	106,574
Міжбанківські кредити і депозити		
Банки України	595,047	143,877
Нараховані доходи	2	179
Разом	595,049	144,056
Мінус - резерв на покриття збитків	(375)	(594)
Всього	594,674	143,462
Всього заборгованість інших банків	974,218	250,036

Станом на 31 грудня 2006 року Банком обліковувались гарантійні та інші спеціальні депозити (грошове покриття) в сумі 4,054 тис. грн., найбільші з яких розміщені в АППБ «Аваль» (1,731 тис. грн.) та HSBC BANK PLC (1,157 тис. грн.), (2005: АППБ «Аваль» - 493 тис. грн. та HSBC BANK PLC - 1,112 тис. грн.) щодо яких є обмеження по їх використанню, зазначені кошти виключено з розрахунку при складанні звіту про рух грошових коштів

На 31 грудня 2006 року короткострокові кредити, розміщені в інших банках, на загальну суму 456,917 тис. грн. являють собою активи в гривнях та інших валютах, по яких Банком здійснено залучення коштів в інших валютах, в т.ч. в гривнях, на різних умовах стосовно строковості та відсоткових ставок, в банках-контрагентах, з метою управління відкритими грошовими позиціями, на загальну суму 478,826 тис. грн., в т.ч. з тими же банками-контрагентами по операціях типу СВОП. (2005: сума розміщених 135,292 тис. грн. до суми 141,693 тис. грн.).

ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“РОДОВІД БАНК”

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2006 року

7. Кредити та аванси клієнтам

Станом на 31 грудня 2006 та 2005 років кредити та аванси клієнтам склали:

	31/12/2006	31/12/2005
Надані кредити та аванси	2,085,622	1,190,482
Векселі	113,914	84,066
Нараховані доходи	19,872	14,666
	2,219,408	1,289,214
Резерв	(42,660)	(26,812)
Всього	2,176,748	1,262,402

Максимальна сума заборгованості на одного позичальника станом на 31 грудня 2006 року становила 100,000 тис. грн. позичальник – ТОВ «Укрпромбанк» (заборгованість, що обліковується в складі міжбанківських кредитів Примітка 6, строк погашення січень 2007 року, відсоткова ставка – 6% річних) (2005: 50,000 тис. грн. позичальник – «Міжрегіональний промисловий союз»).

На 31 грудня 2006 та 2005 року, позик без фіксованих термінів погашення не було.

Кредити та аванси надаються клієнтам, що здійснюють свою діяльність на території України в наступних галузях економіки:

	31/12/2006	%	31/12/2005	%
Фізичні особи	943,112	42	219,523	17
Оптова та роздрібна торгівля	613,649	28	415,610	33
Обробна промисловість	299,791	14	187,770	15
Фінансова діяльність	110,790	5	199,240	15
Операції з нерухомістю та інші послуги	94,048	4	82,103	6
Транспорт	65,712	3	92,450	7
Будівництво	45,246	2	14,145	1
Видобувна промисловість	38,265	2	19,350	2
Сільське господарство та харчова промисловість	8,795	-	44,358	3
Нараховані доходи	-	-	14,666	1
Разом	2,219,408	100	1,289,215	100

В 2006 році нараховані доходи були розподілені по галузях економіки.

ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“РОДОВІД БАНК”

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2006 року

8. Цінні папери, наявні для продажу

Станом на 31 грудня 2006 та 2005 років цінні папери, наявні для продажу, представлені наступним чином:

	31/12/2006	31/12/2005
Українські корпоративні облигації та векселі	72,312	12,364
Акції українських підприємств	40,591	35,414
(Резерв)	-	(469)
Всього	112,903	47,309

Цінні папери, що обліковуються в Банку є корпоративними та борговими цінними паперами, що випущені українськими підприємствами.

Обсяг операцій на внутрішньому українському фондовому ринку для більшості акцій є незначним, тому наведена вартість може відрізнятися від вартості, що можливо було б отримати по результатах здійснених операцій. Для окремих інвестицій, наявних для продажу, незалежні ринкові індикатори відсутні.

9. Інвестиційні вкладення Банку

Станом на 31 грудня 2006 та 2005 років інвестиційні вкладення Банку, представлені наступним чином:

	31/12/2006	31/12/2005
Витвори мистецтва	3,959	3,959
Нумізматичні цінності	3,408	3,411
Всього	7,367	7,370

В складі зазначеної статті обліковуються вкладення Банку в витвори мистецтв (ювелірні вироби, ікони, картини тощо) та нумізматичні цінності (монети різних історичних періодів та країн, що їх випускали).

ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“РОДОВІД БАНК”

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2006 року

10. Основні засоби та нематеріальні активи

	Будівлі	Транспортні засоби	Компютери та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар	Інші	Не матеріальні активи	Незавершене будівництво	Разом
Собівартість:								
Сальдо на 1 січня 2005р.	71,766	1,026	3,571	2,421	1,117	682	1,097	81,680
Придбання	4,126	1,179	6,753	1,798	2,024	203	15,028	31,111
Списання і продаж	-	(136)	(296)	(127)	(4)	-	(4,244)	(4,807)
Інші зміни за період	-	-	-	-	416	(416)	-	-
Сальдо на 31 грудня 2005р.	75,892	2,069	10,028	4,092	3,553	469	11,881	107,984
Придбання	7,320	1,850	19,620	2,300	5,171	186	36,111	72,558
Списання і продаж	-	-	(23)	-	(98)	-	(6,530)	(6,651)
Переоцінка	6,433	-	-	-	-	-	-	6,433
Сальдо на 31 грудня 2006 р.	89,645	3,919	29,625	6,392	8,626	655	41,462	180,324
Накопичений знос:								
Сальдо на 1 січня 2005р.	4,456	665	868	1,504	273	405	-	8,171
Нарахований знос	1,418	344	1,161	396	893	99	-	4,311
Знос по списанню і реалізованню	-	(80)	(195)	(120)	(5)	-	-	(400)
Інші зміни за період	-	-	-	-	327	(327)	-	-
Сальдо на 31 грудня 2005р.	5,874	929	1,834	1,780	1,488	177	-	12,082
Нарахований знос	938	530	3,844	495	2,250	135	-	8,192
Знос по списанню і реалізованню	-	-	(4)	-	(98)	-	-	(102)
Інші зміни (переоцінка)	339	-	-	-	87	(87)	-	339
Сальдо на 31 грудня 2006 р.	7,151	1,459	5,674	2,275	3,727	225	-	20,511
								0
Чиста вартість:								
Сальдо на 1 січня 2005р.	67,310	361	2,703	917	844	277	1,097	73,509
Сальдо на 31 грудня 2005р.	70,018	1,140	8,194	2,312	2,065	292	11,881	95,902
Сальдо на 31 грудня 2006 р.	82,494	2,460	23,951	4,117	4,899	430	41,462	159,813

ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“РОДОВІД БАНК”

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2006 року

11. Інші активи

Станом на 31 грудня 2006 та 2005 років інші активи включають:

	31/12/2006	31/12/2005
Передоплати за основні засоби та інші активи	4,519	2,005
Матеріали	242	1,399
Розрахунки по операціях з картками	4,728	1,734
Розрахунки за послуги	2,514	1,028
Витрати майбутніх періодів	3,267	850
Нараховані доходи	5,596	6,062
Інші активи	454	726
	21,320	13,804
Резерв	(861)	(579)
Всього	20,459	13,225

12. Заборгованість перед іншими банками

Станом на 31 грудня 2006 та 2005 років заборгованість перед іншими банками складає:

	31/12/2006	31/12/2005
Поточні рахунки	404,332	60,741
Міжбанківські кредити та депозити українських банків	562,082	193,939
Всього заборгованість перед іншими банками	966,414	254,680

Сума заборгованості перед іншими банками включає нараховані процентні витрати на загальну суму 35 тис. грн. (2005: 201 тис. грн.).

ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“РОДОВІД БАНК”

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2006 року

13. Заборгованість перед іншими установами

В складі заборгованості Банку перед іншими установами обліковуються:

	31/12/2006	31/12/2005
Кредити, отримані від інших установ, в тому числі:		
Державна іпотечна установа	1,719	-
Каргілл Файненшіал Сервісіз Інтернешнл, Інк.	25,260	-
Нараховані витрати	534	-
Всього заборгованість перед іншими установами	27,513	-

Кошти від Державної іпотечної установи отримані відповідно до кредитного договору під заставу майнових прав. Вказані кошти залучено Банком для формування портфелю іпотечних кредитів.

Дата погашення заборгованості – 29 червня 2007 року. Відсоткова ставка за позицією – 12% річних. Первісну суму запозичень в сумі 2,000 тис. грн., відповідно умов договору в вересні 2006 року зменшено до 1,719 тис. грн. В лютому 2007 року суму заборгованості зменшено до 1,409 тис. грн.

Відповідно до угоди про торгіву позику Банком в серпні 2006 року від Каргілл Файненшіал Сервісіз Інтернешнл, Інк. залучено кошти в сумі 3,798 тис. євро. Строк дії позики – 360 днів. Дата погашення – 06 серпня 2007 року. Відсоткова ставка за позицією – 5.3 % річних.

14. Заборгованість перед клієнтами

Станом на 31 грудня 2006 року та 31 грудня 2005 року заборгованість перед клієнтами складала:

	31/12/2006	31/12/2005
Поточні рахунки :		
Поточні рахунки, юридичні особи	318,998	153,249
Поточні рахунки, фізичні особи	41,413	18,278
	360,411	171,527
Строкові депозити:		
Строкові депозити, юридичні особи	546,464	539,857
Строкові депозити, фізичні особи	1,090,057	604,824
	1,636,521	1,144,681
Всього:	1,996,932	1,316,208

ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“РОДОВІД БАНК”

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2006 року

В складі заборгованості перед клієнтами обліковуються нараховані доходи по строковим депозитам юридичних осіб в сумі 3,576 тис. грн. (2005: 3,421 тис. грн.), та фізичних осіб в сумі 27,119 тис. грн. (2005: 8,115 тис. грн.).

Кошти на рахунках клієнтів, що надані в забезпечення зобов'язань по наданих кредитах, гарантіях, авалях та акредитивах станом на 31/12/2006 року склали 741,560 тис. грн., або 37 % від загального обсягу коштів клієнтів (2005: 637,224 тис. грн. або 48 %).

15. Цінні папери власного боргу

Станом на 31 грудня 2006 року Банком випущено наступні боргові цінні папери:

	31/12/2006		31/12/2005	
	Номінальна вартість	Балансова вартість	Номінальна вартість	Балансова вартість
Довгострокові облігації	100,000	100,185	-	-
Довгострокові депозитні сертифікати	42,000	43,737	25,250	25,250
Короткострокові депозитні сертифікати	30,300	31,197	-	-
Всього	172,300	175,119	25,250	25,250

В вересні 2006 року Банком здійснено розміщення іменних відсоткових облігацій загальною номінальною вартістю 100,000 тис. грн. Розміщення облігацій здійснено за посередництвом андеррайтера – інвестиційної компанії «Конкорд капітал». Відсоткова ставка при розміщенні – 13.5% річних. Ставка може бути змінена з 24 вересня 2007 року. Дата погашення облігацій – 21 вересня 2009 року.

В вересні 2006 року також розміщені довгострокові депозитні сертифікати загальною номінальною вартістю 42,000 тис. грн. зі строком погашення в березні 2008 року, з відсотковою ставкою 16% річних.

По короткостроковому сертифікату, що випущено номінальною вартістю 6,000 тис. дол. США з датою погашення 14 вересня 2007 року, нараховується 10% річних.

ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“РОДОВІД БАНК”

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2006 року

16. Відстрочені податкові зобов'язання

Дані про компоненти відстрочених податкових активів та зобов'язань можуть бути представлені наступним чином:

	31/12/2006	31/12/2005
Активи		
Кредити та аванси клієнтам	(1,656)	-
Інші активи	(215)	(145)
Інші зобов'язання	(299)	(10)
Цінні папери власного боргу	(705)	-
	(2,875)	(155)
Зобов'язання		
Основні засоби та нематеріальні активи	16,864	14,345
Цінні папери, наявні для продажу	72	183
Витрати майбутніх періодів	739	-
	17,675	14,528
Чисті відстрочені податкові зобов'язання	14,800	14,373

Зміни в сумі відстрочених податкових активів за звітні періоди можуть бути представлені таким чином:

	31/12/2006	31/12/2005
Сальдо на початок періоду	14,373	13,877
Зміни тимчасових різниць, що відображаються у звіті про прибутки та збитки	(1,097)	496
Зміни тимчасових різниць, що відображаються безпосередньо у капіталі	1,524	-
Сальдо на кінець періоду	14,800	14,373

17. Субординований борг

Субординований борг в сумі 50,000 тис. грн. було залучено від українського інвестора 26 вересня 2005 року. Строк повернення боргу – 10 років, до 26 вересня 2015 року. Кредитор може вимагати повернення коштів в разі банкрутства Банку, позбавлення банківської ліцензії, або в випадку, коли Банк самостійно вирішує повернути кошти достроково, за згодою НБУ.

Відсоткова ставка, що не може перевищувати рівень ставок, який встановлюється НБУ з урахуванням поточних економічних умов, визначається відповідно умов договору з інвестором.

Відповідно до умов договору, починаючи з 1 січня 2007 нарахування відсотків по коштам, що залучаються Банком на умовах субординованого боргу, здійснюватиметься із розрахунку 10 % річних.

ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“РОДОВІД БАНК”

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2006 року

18. Інші зобов'язання

Станом на 31 грудня 2006 року та 31 грудня 2005 року інші зобов'язання Банку склали:

	31/12/2006	31/12/2005
Розрахунки з клієнтами по карткам	3,483	1,068
Розрахунки по операціях клієнтів	1,949	1,957
Резерви по банківських ризиках	1,191	1,356
Розрахунки по податках, окрім податку на прибуток	24	131
Розрахунки з акціонерами	21	24
Нараховані витрати	19	-
Доходи майбутніх періодів	6	43
Розрахунки по цінних паперах	-	63
Інші зобов'язання	2,013	593
Всього	8,706	5,235

19. Акціонерний капітал

Зареєстрований та сплачений акціонерний капітал Банку станом на звітну дату становить 350,000 тис. грн., він розподілений на прості іменні акції в кількості 350,000 штук номінальною вартістю 1.0 тис. грн. кожна. Форма випуску акцій документарна.

Акціонерний капітал Банку сплачений акціонерами в гривнях. Всі акції мають рівні права при голосуванні. Власники акцій мають право на отримання дивідендів та розподіл капіталу.

Банк самостійно здійснює ведення реєстру власників акцій. Акції Банку включено до котирувального листа третього рівня списку Першої фондової торговельної системи (ПФТС).

Станом на 31 грудня 2006 та 2005 років Банк не мав власних акцій, викуплених для подальшого продажу або анулювання.

Ця фінансова звітність відображає суму акціонерного капіталу за перерахованою, на основі індексу споживчих цін, вартістю відповідно до МСБО № 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Вплив застосування МСБО № 29 в сумі додатково нарахованих 20,406 тис. грн., покладено в основу облікових записів в наступних облікових періодах.

Внески до акціонерного капіталу Банку, здійснені після 31 грудня 2000 року, на інфляцію не коригувались.

ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“РОДОВІД БАНК”

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2006 року

Зміни, що відбулись в Статутному Капіталі Банку протягом звітного року:

	Кількість акцій, шт	Балансова вартість, тис. грн.	Сума, скоригована на інфляцію, тис. грн.
1 січня 2005 р.	100,000	100,000	120,406
Випуск нових акцій	-	-	-
31 грудня 2005 р.	100,000	100,000	120,406
Випуск нових акцій	250,000	250,000	250,000
31 грудня 2006 р.	350,000	350,000	370,406

На протязі 2006 року Банком було проведено 12-ту додаткову емісію акцій в кількості 250,000 штук номінальною вартістю 1,0 тис. грн. кожна. За результатами додаткового випуску акцій структура складу акціонерів Банку, що володіють найбільшими частками в акціонерному капіталі є такою:

Назва акціонера	Частка володіння, (%)
ЗАТ Страхова компанія Євросібінвест	9,98
ВАТ Інвестбудсервіс	9,95
ТОВ Інвестиційно- Промисловий Альянс	9,95
ВАТ Українські промислові інвестиції	9,95
ЗАТ Фінансово промисловий Альянс	9,95
ЗАТ Південно-Східна страхова компанія	9,95
Банк Австрія Кредитанштальт АГ	9,65
ЗАТ “Промкомбінат”	7,57
Джуліус Бер Інтернешенел Еквіті Фанд	5,37

Пакети акцій, що належать іншим окремим акціонерам не перевищують 4 % акціонерного капіталу.

Частка в акціонерному капіталі Банку, що належить членам Правління, становить 5% (2005:18%).

ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“РОДОВІД БАНК”

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2006 року

20. Достатність капіталу

Згідно законодавчих актів НБУ, українські банки мають підтримувати показник достатності капіталу на рівні не менш ніж 10 % (2005:10 %), зважених за ризиками активів. Показник достатності капіталу Банку розрахований відповідно до національних стандартів станом на 31 грудня 2006 року склав 19 % (2005: 17 %).

Міжнародний показник адекватності капіталу, що рекомендований Базельською Угодою на рівні 8%, станом на 31 грудня 2006 року становив 19 % (2005: 15 %)

21. Прибуток на акцію

Сума базисного прибутку на акцію розраховано шляхом розподілу всього прибутку звітного року, що належить акціонерам, на загальну кількість простих акцій, що перебували в обігу протягом звітного періоду, за вирахуванням акцій, які викуплені у акціонерів.

Банк не має акцій, які б призвели до зменшення прибутку на акцію, таким чином сума скоригованого прибутку на акцію дорівнює базисній.

	31/12/2006	31/12/2005
Чистий прибуток звітного року	21,187	10,456
Середньозважена кількість простих акцій в обігу (в тисячах)	109	100
Базисний та скоригований прибуток на акцію (в гривнях на акцію)	194	105

22. Чистий дохід за відсотками

За роки, що закінчилися 31 грудня 2006 та 2005 років, дані про чистий дохід за відсотками Банку представлено наступним чином:

	31/12/2006	31/12/2005
Дохід за відсотками:		
За заборгованістю клієнтів-підприємств	180,019	92,608
За заборгованістю клієнтів - фізичних осіб	62,818	12,364
За заборгованістю інших банків	14,021	5,690
За цінними паперами	2,144	1,830
Всього доходи за відсотками:	259,002	112,492
Витрати на виплату відсотків:		
За заборгованістю клієнтам-підприємствам	(68,381)	(31,963)
За заборгованістю клієнтам-фізичним особам	(117,526)	(47,401)
За заборгованістю іншим банкам та фінансовим установам	(15,057)	(5,598)
За цінними паперами	(6,795)	0
Інші процентні витрати	(2,500)	(132)
Всього витрат на виплату відсотків:	(210,259)	(85,094)
Чистий дохід за відсотками	48,743	27,398

ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“РОДОВІД БАНК”

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2006 року

23. Чистий комісійний дохід

За роки, що закінчилися 31 грудня 2006 та 2005 років, чистий комісійний дохід Банку мав такий вигляд:

	31/12/2006	31/12/2005
Комісійні доходи:		
За операціями з розрахунково-касового обслуговування клієнтів	28,196	15,239
За операціями з обміну валют	2,780	3,317
За операціями з цінними паперами	739	384
Комісійні доходи за операціями з банками	126	157
За іншим операціями із клієнтами	25,480	10,742
Всього комісійні доходи:	57,321	29,839
Мінус: витрати по виплаті комісійних	(4,515)	(2,491)
Чистий комісійний дохід:	52,806	27,348

24. Витрати на персонал

Витрати на персонал за роки, що закінчились 31 грудня 2006 та 2005 років, склали:

	31/12/2006	31/12/2005
Заробітна плата	27,860	13,949
Витрати на соціальне забезпечення та інші нарахування на заробітну плату	9,798	4,806
Інші витрати на персонал	215	175
Всього витрати на персонал:	37,873	18,930

Протягом звітнього 2006 року середня чисельність працівників Банку становила 1,643 чоловік (2005: 669 чоловік). Банк здійснює відрахування з фонду заробітної плати до відповідних державних фондів за чинними протягом звітних років нормативних ставок. Сума цих відрахувань відображена в звіті про прибутки та збитки в періоді здійснення зазначених платежів.

ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“РОДОВІД БАНК”

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2006 року

25. Інші операційні та адміністративні витрати

Інші операційні та адміністративні витрати за роки, що закінчилися 31 грудня 2006 та 2005 років, можуть бути представлені наступним чином:

	31/12/2006	31/12/2005
Витрати на зв'язок	4,359	1,784
Витрати на ремонт	2,120	1,079
Витрати на охорону	1,751	747
Податки, крім податку на прибуток	2,049	3,904
Офісні витрати	4,544	1,528
Оплата консультаційних послуг	1,452	667
Витрати на маркетинг та рекламу	4,215	1,451
Витрати на фонд страхування депозитів	3,454	1,154
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	317	232
Оренда та утримання приміщень	8,471	2,947
Благодійна діяльність	360	100
Витрати на відрядження	1,022	642
Інші	6,633	955
Всього інших операційних та адміністративних витрат	40,747	17,190

26. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня 2006 і 2005 років, склалися із:

	31/12/2006	31/12/2005
Поточний податок	4,867	2,339
Зміни відстроченого оподаткування	(1,097)	496
Всього	3,770	2,835

Нижче наведено узгодження очікуваної суми витрат по податку на прибуток, розрахованої із застосуванням діючої ставки оподаткування до облікового прибутку згідно МСФЗ, із фактичною сумою витрат по податку на прибуток:

	31/12/2006	31/12/2005
Прибуток до оподаткування	24,956	13,291
Нормативна ставка податку	25%	25%
Умовна сума податків при застосуванні діючої ставки	6,239	3,323
Вплив різниць, що не враховуються в податковому обліку	(2,469)	(488)
Витрати з податку на прибуток	3,770	2,835

ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“РОДОВІД БАНК”

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2006 року

Ставка податку на прибуток в 2006 році була встановлена у розмірі 25% (2005: 25%).

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків і зборів, які стягуються як державними, так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, податок на додану вартість, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори. Закони, які регулюють ці податки, часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем. Існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм серед державних міністерств і організацій (наприклад, податкової адміністрації та її інспекцій), що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій. Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства (наприклад, питання митного оформлення і валютного регулювання), підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи та пені в значних обсягах. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж існують в країнах з більш розвиненою податковою системою.

Як правило, податкові декларації можуть перевірятися протягом трьох років після закінчення граничного строку їх подання. Той факт, що перевірка за рік була здійснена, не закриває цей рік і не означає, що будь-яка податкова декларація за цей рік не може перевірятись в майбутньому вищестоящою податковою службою.

Керівництво вважає, що діяльність Банку здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Банк нарахував всі відповідні податки. В тих випадках, коли існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нарахування проводиться виходячи з оцінок керівництва Банку на основі аналізу інформації, що є в його розпорядженні.

27. Забалансові статті

Дані по залишках цього розділу включають основні існуючі і потенційні зобов'язання Банку, що виникли в результаті його діяльності Банку і які станом на 31 грудня 2006 та 2005 років є наступними:

	31/12/2006	31/12/2005
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням		
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	126,683	68,928
Гарантії	65,485	16,123
Акредитиви	3,788	253
Авалі	20,351	3,058
	216,307	88,362
Зобов'язання з оперативного лізингу		
До 1 року	2,310	226
1-5 років	15,153	6,365
більше 5 років	13,851	13,168
	31,314	19,759

Станом на 31 грудня 2006 року судових справ, в яких був втягнутий Банк та які б несли суттєву загрозу втрати капіталу, не існувало.

ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“РОДОВІД БАНК”

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2006 року

28. Операції зі зв'язаними сторонами

Для даної фінансової звітності сторони вважаються зв'язаними, якщо одна сторона контролює іншу, знаходиться під спільним контролем з нею або має можливість значно впливати на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Під час розгляду кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами увага спрямовується на суть цих відносин, а не просто на юридичну форму.

Протягом 2006 та 2005 років операції Банку зі зв'язаними сторонами включали:

	31/12/2006			31/12/2005		
	Операції зі зв'язаними сторонами	Відсоткова ставка, %	Загальна сума статті	Операції зі зв'язаними сторонами	Відсоткова ставка, %	Загальна сума статті
Кредити та аванси клієнтам	31,189	14.01	2,176,748	1,141	14.30	1,262,402
Резерви за кредитами клієнтам	66	-	42,660	19	-	26,812
Строкові депозити	78,007	14.00	1,636,521	130,115	17.71	1,144,681
Поточні рахунки	363	0.37	360,411	53	0.25	171,527
Видані гарантії та інші подібні зобов'язання	2,877	14.67	216,307	1,119	5.14	88,362

Аналіз інших умов проведення операцій зі зв'язаними сторонами свідчить про відсутність суттєвих різниць порівняно з умовами для інших клієнтів.

	31/12/2006		31/12/2005	
	Операції зі зв'язаними сторонами	Загальна сума статті	Операції зі зв'язаними сторонами	Загальна сума статті
Процентні доходи	19,933	259,002	5,382	112,492
Процентні витрати	(1,155)	(210,259)	(74)	(85,094)
Комісійні доходи	-	57,321	-	29,839
Комісійні витрати	(8)	(4,515)	(9)	(2,491)

Винагорода провідному керівному персоналу Банку за 2006 рік склала 774 тис. грн. (2005 : 1,005 тис. грн.).

29. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість визначається як сума, за яку фінансовий інструмент може бути обмінений між обізнаними та зацікавленими учасниками за звичайних умов, інших ніж примусові чи ліквідаційні. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ринкова ціна фінансового інструмента.

Банк розраховує справедливу вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідних методик оцінки. Для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні суб'єктивні судження. В Україні все ще спостерігаються деякі явища, притаманні ринку, що зароджується, а економічні умови продовжують обмежувати рівень активності на фінансових ринках. Ринкові котирування можуть бути застарілими або відображати примусові операції продажу, не відповідаючи, таким чином, справедливій вартості фінансових інструментів. При визначенні справедливої вартості фінансових інструментів керівництво Банку використало всю наявну ринкову інформацію.

Заборгованість інших банків та перед іншими банками

Для активів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною терміновістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових депозитів, відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Цінні папери

Балансова вартість цінних паперів, наявних для продажу, є адекватною оцінкою їх справедливої вартості. Процентні цінні папери, передбачають процентні ставки, що відображають справедливі ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової вартості цих інструментів.

Кредити та аванси клієнтам

Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та відсоткової ставки окремих кредитів у кожному секторі портфелю. Оцінка резервування на покриття збитків по кредитах проводиться з урахуванням премії за ризик, що застосовується до різних видів кредитів, виходячи з таких факторів як поточна ситуація у секторі економіки, в якому функціонує позичальник, фінансовий етап кожного позичальника та отримані гарантії. Відповідно, резерв на покриття збитків по кредитах розглядається як зважена оцінка можливих втрат, яка потрібна для відображення впливу кредитного ризику.

В основному, кредити надаються за ринковими ставками, і тому поточні балансові залишки представляють собою зважену оцінку справедливої вартості. Відповідно, балансова вартість, обчислена як амортизована вартість таких інструментів, є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості.

Заборгованість перед клієнтами

Для депозитів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткотерміновістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових депозитів, відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

30. Управління ризиками

Управління ризиками є основою банківського бізнесу і суттєвою складовою банківських операцій. Основною метою управління фінансовим ризиком є встановлення лімітів ризику та контроль за їх дотриманням. Основними ризиками, притаманними операційній діяльності Банку, є ризики, пов'язані з наданням кредитів, ліквідністю та ринковими коливаннями процентних ставок та валютних курсів. Нижче описуються принципи, які застосовується Банком для управління зазначеними ризиками.

Кредитний ризик

Кредитний ризик, або ризик невиконання боржниками зобов'язань як передбачається умовами контрактів, контролюється шляхом впровадження процедур затвердження кредитів; затвердження кредитних лімітів стосовно суми ризику, пов'язаного з окремим позичальником, або ж групою позичальників чи галуззю позичальника; та впровадження процедур моніторингу позичальників, таких як регулярний аналіз фінансового стану та можливості позичальників виконати зобов'язання по кредитах. Ліміти щодо позичальників розглядаються керівництвом Банку щомісячно.

Кредитно-інвестиційний комітет Банку регулярно визначає ліміти кредитного ризику за видами кредитів, позичальників та за галузями економіки.

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

Ринковий ризик

Банк піддається впливу ринкових ризиків. Ринкові ризики виникають в результаті відкритої позиції по процентним ставкам та валютних інструментах, на які впливають загальні й специфічні ринкові зміни. Банк управляє ринковим ризиком шляхом регулярного здійснення оцінок потенційних збитків, які можуть виникнути внаслідок негативних змін в ринкових умовах, та встановлення й дотримання відповідних лімітів з метою обмеження збитків, а також вимог щодо розміру маржі та застави.

Ризик ліквідності

Для цілей визначення ризику ліквідності, Банк розкриває інформацію щодо активів та зобов'язань, згрупованих за строками від звітної дати до дати погашення. Групування та аналіз термінів погашення активів та зобов'язань надає можливість оцінити джерела фінансування активних операцій та спроможність Банку підтримувати ліквідність на рівні, достатньому для виконання своїх зобов'язань перед вкладниками та клієнтами. Основні принципи, по яких Банк здійснює управління ризиком ліквідності. Із попереднього досвіду Банк знає, що він буде мати можливість користуватися зобов'язаннями з коротким терміном погашення протягом значного періоду.

ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“РОДОВІД БАНК”

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2006 року

Позицію ліквідності Банку станом на 31 грудня 2006 року наведено нижче.

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Більше 1 року	Всього
Активи :					
Готівкові кошти та кошти на рахунках в НБУ	232,807	-	-	-	232,807
Заборгованість інших банків	748,036	200,925	10,257	15,000	974,218
Заборгованість клієнтів	316,396	223,064	844,235	793,053	2,176,748
Цінні папери	-	8,656	2,029	102,369	113,054
Інші активи	4,649	8,779	7,031	7,367	27,826
Основні засоби	-	-	-	159,813	159,813
	1,301,888	441,424	863,552	1,077,602	3,684,466
Зобов'язання :					
Заборгованість перед іншими банками	725,078	196,501	9,090	35,745	966,414
Заборгованість перед іншими установами	534	-	26,979	-	27,513
Заборгованість перед клієнтами	546,463	283,504	791,089	375,876	1,996,932
Цінні папери власного боргу	-	-	31,197	143,922	175,119
Інші зобов'язання	3,523	5,183	-	14,800	23,506
Субординований борг	212	-	-	50,000	50,212
	1,275,810	485,188	858,355	620,343	3,239,696
Нетто позиція	26,078	(43,764)	5,197	457,259	444,770
Накопичена різниця	26,035	(17,686)	(12,489)	444,770	

ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“РОДОВІД БАНК”

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2006 року

Позицію ліквідності Банку станом на 31 грудня 2005 року наведено нижче.

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Більше 1 року	Всього
Активи :					
Готівкові кошти та кошти на рахунках в НБУ	158,329	-	-	-	158,329
Заборгованість інших банків	244,140	-	5,896	-	250,036
Заборгованість клієнтів	368,318	206,620	471,943	215,521	1,262,402
Цінні папери	-	2,200	35,737	9,530	47,467
Інші активи	493	-	12,960	7,212	20,665
Основні засоби	-	-	-	95,902	95,902
	771,280	208,820	526,536	328,165	1,834,801
Зобов'язання :					
Заборгованість перед іншими банками	245,680	-	9,000	-	254,680
Заборгованість перед клієнтами	235,964	99,581	618,341	362,321	1,316,207
Цінні папери власного боргу	-	-	25,250	-	25,250
Інші зобов'язання	2,445	-	17,134	30	19,609
Субординований борг	-	-	-	50,042	50,042
	484,089	99,581	669,725	412,393	1,665,788
Нетто позиція	287,191	109,239	(143,189)	(84,228)	169,013
Накопичена різниця	287,191	396,430	253,241	169,013	

Валютний ризик

Банк класифікує свої активи і зобов'язання за рівнем валютного ризику. Валютний ризик полягає у можливості коливань вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливанням валютних курсів. Основний валютний ризик для Банку пов'язаний з наданими ним кредитами і залученими від населення депозитами.

Банк не укладає угод про обмін іноземної валюти для хеджування своїх валютних ризиків, оскільки такі фінансові інструменти не існують стосовно валют, по яких, на погляд Банку, для нього існує ризик. Існуючий валютний ризик не дозволяє проводити Банку операції з хеджування своїх валютних ризиків, оскільки такі фінансові інструменти не існують або не підтримуються іншими операторами ринку. Стаття «Вільноконвертована валюта» включає, в основному, суми в доларах США, а також валюти інших країн-членів ОЕСР. Валюти країн СНД, окрім України, увійшли до категорії «неконвертована валюта».

Основний рух коштів Банку (доходи, операційні витрати) формується головним чином у гривнях.

ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“РОДОВІД БАНК”

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2006 року

Банк здійснює управління валютним ризиком на наступних засадах:

- Банк дотримується консервативної політики, спрямованої на мінімізацію втрат від курсових коливань, з урахуванням достатньої маржі по таким операціям;
- дохід від курсових коливань не є основним джерелом формування дохідної частини Банку.

Станом на 31 грудня 2006 року Банк мав наступні валютні позиції:

	Гривня	Вільно конвертована валюта	Неконвер тована валюта	Разом
Активи :				
Готівкові кошти та кошти на рахунках в НБУ	176,336	55,421	1,050	232,807
Заборгованість інших банків	342,793	622,167	9,258	974,218
Заборгованість клієнтів	1,103,713	1,073,035	-	2,176,748
Інвестиційні цінні папери	113,054	-	-	113,054
Інші активи	25,785	2,041	-	27,826
Основні засоби	159,813	-	-	159,813
	1,921,494	1,752,664	10,308	3,684,466
Зобов'язання:				
Заборгованість перед іншими банками	235,647	730,767	-	966,414
Заборгованість перед іншими установами	1,737	25,776	-	27,513
Заборгованість перед клієнтами	1,021,002	970,586	5,344	1,996,932
Цінні папери власного боргу	143,922	31,197	-	175,119
Субординований борг	50,212	-	-	50,212
Інші зобов'язання	21,011	2,495	-	23,506
	1,473,531	1,760,821	5,344	3,239,696
Нетто позиція	447,963	(8,157)	4,964	444,770

ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“РОДОВІД БАНК”

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2006 року

Станом на 31 грудня 2005 року Банк мав наступні валютні позиції:

	Гривня	Вільно конвертована валюта	Неконвер тована валюта	Разом
Активи :				
Готівкові кошти та кошти на рахунках в НБУ	154,518	3,700	111	158,329
Заборгованість інших банків	58,790	189,842	1,404	250,036
Заборгованість клієнтів	880,790	381,587	25	1,262,402
Інвестиційні цінні папери	47,467	-	-	47,467
Інші активи	19,984	681	-	20,665
Основні засоби	95,902	-	-	95,902
	1,257,451	575,810	1,540	1,834,801
Зобов'язання:				
Заборгованість перед іншими банками	124,254	130,426	-	254,680
Заборгованість перед клієнтами	869,531	445,272	1,405	1,316,208
Цінні папери власного боргу	-	25,250	-	25,250
Субординований борг	50,042	-	-	50,042
Інші зобов'язання	18,570	1,038	-	19,608
	1,062,397	601,986	1,405	1,665,788
Нетто позиція	195,054	(26,176)	135	169,013

Відсотковий ризик

Відсотковий ризик полягає у можливості коливання вартості певних фінансових інструментів у зв'язку зі змінами ринкових відсоткових ставок.

Нижче викладено інформацію щодо середньозважених відсоткових ставок за 2006 та 2005 роки за активами та зобов'язаннями, за якими нараховуються відсотки:

	31/12/2006			31/12/2005		
	USD	EURO	Гривня	USD	EURO	Гривня
Кредити банкам	3%	1%	8%	2%	5%	3%
Кредити та аванси клієнтам	14%	14%	15%	13%	14%	17%
Кошти банків	3%	4%	6%	4%	-	9%
Строкові депозити, як правило, на термін до одного року	9%	9%	12%	9%	10%	14%

ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“РОДОВІД БАНК”

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2006 року

У 2006 році ставка рефінансування НБУ суттєво не змінювалась, і на кінець року становила 8,5% (2005: 9,5%).

Як зазначено вище, термін погашення більшості активів та зобов'язань Банку є відносно короткостроковими. Банк здійснює моніторинг динаміки чистого доходу по відсотках і тому вважає, що не наражається на суттєвий відсотковий ризик або відповідний ризик ліквідності.

Очікувані дати переоцінки чи погашення не відрізняються суттєво від дат, зафіксованих в договорах, отже, надання детальної інформації щодо дат погашення чи переоцінки не вважається доцільним.

Банк не укладає угод щодо деривативних інструментів на основі відсоткових ставок, оскільки такі угоди не поширені в Україні.

31. Заходи Банку щодо запобігання легалізації доходів, набутих злочинним шляхом

У своїй діяльності Банк дотримується політики співпраці лише з клієнтами, ділова репутація яких, не викликає у Банка сумнівів. З цією метою Банк ретельно вивчає бізнес кожного окремого дійсного та потенційного клієнта. Банк запровадив Правила внутрішнього фінансового моніторингу, спрямовані на запобігання легалізації доходів, набутих злочинним шляхом, у рамках яких діють наступні програми: Програма ідентифікації та вивчення клієнтів, Програма навчання та підвищення кваліфікації працівників банку, Програма здійснення фінансового моніторингу за певними напрямками діяльності.

Ці Програми відповідають вимогам адаптованого до міжнародної практики з цього питання, законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом та включають наступні основні процедури:

- ідентифікації та вивчення клієнтів при відкритті рахунків в Банку та проведенні будь-яких інших банківських операцій;
- здійснення фінансового моніторингу операцій, що проводяться за участю клієнтів Банку, з метою виявлення значних та / або сумнівних;
- реєстрації Банком фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу;
- додаткової перевірки клієнтів, які здійснили значні та/або сумнівні операції, та надання інформації спеціально уповноваженому органу з питань фінансового моніторингу - Державному комітету фінансового моніторингу України.

В рамках Правил внутрішнього фінансового моніторингу та на виконання вимог законодавства України, Банк не вступає в відносини з анонімними або неідентифікованими особами. Банк також не відкриває рахунки та не проводить операції з юридичними та фізичними особами, яких включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності, який Банку доводить Державний комітет фінансового моніторингу України. Порядок формування цього переліку визначається Кабінетом Міністрів України, а сам перелік, складається на підставі таких відомостей:

- вирок суду, що набрав законної сили, про визнання особи винною у вчиненні злочину, передбаченого статтею 258 Кримінального кодексу України;
- інформація (документи), надана відповідними органами ООН, про пов'язані з терористичними організаціями чи терористами організації або фізичні особи;

ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

“РОДОВІД БАНК”

Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2006 року

- вирок (рішення) суду, рішення іншого компетентного органу іноземної держави стосовно організацій або фізичних осіб, пов'язаних з терористичною діяльністю, які визнаються Україною відповідно до міжнародних договорів України,

а також міститься у Списку Казначейства США (US Treasury's Office of Foreign Assets Control SDN and Blocked Persons List), та списку осіб та установ, встановленому Комітетом 1267 Ради Безпеки ООН.

Банк визначає “сумнівними” операції, що відповідають наступним ознакам:

- операція здійснюється при незвичних або невиправдано заплутаних умовах;

- операція не є економічно виправданою або має певні ознаки, передбачені законодавством України.

Банк визначає такими, що підлягають фінансовому моніторингу, будь-які операції безготівкового розрахунку за угодами на суму від 80,000 гривень та операції з готівкою на суму без відкриття рахунку від 50,000 гривень або еквівалент у інших валютах за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України, а також операції, на менші суми, якщо такі операції мають ознаки “сумнівних”.

Здійснюючи заходи запобігання легалізації доходів, набутих злочинним шляхом, Банк усвідомлює необхідність збереження конфіденційності інформації про рахунки, внески та операції клієнтів, а також інших відомостей, що становлять банківську таємницю, а отже, утримується від встановлення ділових відносин з клієнтами, ділова репутація яких викликає сумніви.

32. Грошові кошти та їх еквіваленти

Станом на 31 грудня 2006 та 2005 років грошові кошти та їх еквіваленти, що представлені у звіті про рух грошових коштів, склалися із:

	31/12/2006	31/12/2005
Готівкові грошові кошти (див. Примітку 5)	99,325	24,216
Залишки на рахунках в НБУ (див. Примітку 5)	133,482	134,113
Залишки на рахунках в інших банках (див. Примітку 6)	375,682	104,971
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	608,489	263,300

33. Події після дати балансу

Подій після дати балансу та на дату складання цього звіту, які б могли суттєвим чином вплинути на обліковані станом за 31 грудня 2006 року залишки, оцінки та припущення, що були виконані стосовно зазначених облікових даних; або ж суттєвим чином вплинути на діяльність Банку взагалі, не відбувалось.