

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Голова Правління

Нужний Сергій Павлович

(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціал керівника)
	М. П.	<u>23.04.2012</u> (дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2011 рік

1. Загальні відомості

- | | |
|---|---|
| 1.1. Повне найменування емітента | Публічне акціонерне товариство "МегаБанк" |
| 1.2. Організаційно-правова форма емітента | Публічне акціонерне товариство |
| 1.3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента | 20496061 |
| 1.4. Місцезнаходження емітента | проспект Металургів, м.Запоріжжя,
Ленінський, Україна, 69006 |
| 1.5. Міжміський код, телефон та факс емітента | 061 228-78-43, 061 228-78-43 |
| 1.6. Електронна поштова адреса емітента | ofedorchuk@mbank.com.ua |

2. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

- | | | |
|--|---|---|
| 2.1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | | <u>27.04.2012</u>
(дата) |
| 2.2. Річна інформація опублікована у | № 81 Бюлетень "Відомості Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку" | <u>28.04.2012</u>
(дата) |
| | (номер та найменування офіційного друкованого видання) | |
| 2.3. Річна інформація розміщена на власній сторінці | www.mbank.com.ua | в мережі
Інтернет
<u>28.04.2012</u>
(дата) |
| | (адреса сторінки) | |

Зміст

1. Основні відомості про емітента:	
а) ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента;	X
б) інформація про державну реєстрацію емітента;	X
в) банки, що обслуговують емітента;	X
г) основні види діяльності;	X
ґ) інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності;	X
д) відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств;	X
е) інформація про рейтингове агентство;	
є) інформація про органи управління емітента.	
2. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв).	X
3. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці.	X
4. Інформація про посадових осіб емітента:	
а) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента;	X
б) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента.	X
5. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента.	X
6. Інформація про загальні збори акціонерів.	X
7. Інформація про дивіденди.	X
8. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент.	X
9. Відомості про цінні папери емітента:	
а) інформація про випуски акцій емітента;	X
б) інформація про облігації емітента;	
в) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом;	
г) інформація про похідні цінні папери;	
ґ) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду;	
д) інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів.	
10. Опис бізнесу.	X
11. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента:	
а) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю);	X
б) інформація щодо вартості чистих активів емітента;	
в) інформація про зобов'язання емітента;	X
г) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;	
ґ) інформація про собівартість реалізованої продукції.	
12. Інформація про гарантії третьої особи з а кожним випуском боргових цінних паперів.	
13. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду.	X
14. Інформація про стан корпоративного управління.	X
15. Інформація про випуски іпотечних облігацій.	
16. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
а) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;	
б) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду,	

- в) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття;
- г) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду;
- г) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року.
17. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття.
18. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів.
19. Інформація щодо реєстру іпотечних активів.
20. Основні відомості про ФОН.
21. Інформація про випуски сертифікатів ФОН.
22. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН.
23. Розрахунок вартості чистих активів ФОН.
24. Правила ФОН.
25. Річна фінансова звітність.
26. Копія(ї) протоколу(ів) загальних зборів емітента, що проводились у звітному році (для акціонерних товариств) (додається до паперової форми при поданні інформації до Комісії).
27. Аудиторський висновок.
28. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності).
29. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

X
X
X

30. Примітки: В звіті Товариства відсутня певна інформація: інформація про рейтингове агентство - емітент не має рейтингової оцінки, не користується послугами рейтингового агентства; інформація про облігації емітента - облігації не випускалися; інформація про інші папери, випущені емітентом - емітент не здійснював випуск інших паперів; інформація про похідні цінні папери - емітент не здійснював випуск похідних цінних паперів; інформація про викуп власних акцій протягом звітного року - емітент протягом звітного року не здійснював викуп власних акцій; інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів - емітент не видає сертифікати цінних паперів, форма існування акцій - бездокументарна; інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції - заповнення не передбачено рішенням ДКЦПФР №1591 від 19.12.06р. із змінами та доповненнями; інформація про обсяги реалізованої продукції - заповнення не передбачено рішенням ДКЦПФР №1591 від 19.12.06р. із змінами та доповненнями; Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів - відсутня інформація, випуск боргових цінних паперів не відбувся; Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду - інформація відсутня, оскільки по діючому в 2011 році законодавству подання особливої інформації для приватних акціонерних товариств не передбачалось; Інформація про випуски іпотечних облігацій - іпотечні облігації не випускалися; . Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття - інформація відсутня; Інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям - інформація відсутня; Інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду - інформація відсутня; Інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття - інформація відсутня; Відомості про структуру іпотечного покриття

іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду - інформація відсутня, Відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року - інформація відсутня, Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами, права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття - інформація відсутня, Інформація про випуски іпотечних сертифікатів - випуск іпотечних сертифікатів не здійснювався, Інформація щодо реєстру іпотечних активів - інформація відсутня, Основні відомості про ФОН - інформація відсутня, оскільки ФОН не створювався, Інформація про випуск сертифікатів ФОН - інформація відсутня, Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН - інформація відсутня, Розрахунок вартості чистих активів ФОН - інформація відсутня, Правила ФОН - інформація відсутня, Річна фінансова звітність не складалась відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Звіт про стан об'єкта нерухомості не надається, оскільки емісія цільових облігацій підприємств не здійснювалась.

3.5. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Здійснення банківських операцій	69	25.08.2009	Національний банк України	01.01.3000
Опис: ліцензія надається безстроково				
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Андеррайтинг	АВ № 483618	02.09.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	07.08.2014
Опис: д/н				
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Диперська діяльність	АВ № 483617	02.09.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	07.08.2014
Опис: д/н				

1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність	АВ № 483616	02.09.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	07.08.2014
Опис: д/н				

3.6. Відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств

Найменування об'єднання Асоціація "Українська Національна Група Членів та Користувачів СБіФТ "УкрСБіФТ"

Місцезнаходження об'єднання 04053, м. Київ, вул. Обсерваторна, 21 А

Українська Національна група Членів та Користувачів СБіФТ об'єднує членів та користувачів міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями S.W.I.F.T. та є незалежною асоціацією з неприбутковим статусом. Головним органом Асоціації є Загальні збори членів. Керування діяльністю Асоціацією відбувається Радою УкрСБіФТ, до якої входять представники членів та користувачів СБіФТ на Україні. Поточна діяльність Асоціації здійснюється Виконавчою дирекцією УкрСБіФТ.

Емітент являється діючим членом Асоціації на загальних умовах. Термін участі - безстроковий.

Найменування об'єднання Асоціація "Українські фондові торговці"

Місцезнаходження об'єднання 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30

Головним завданням Асоціації <Українські фондові торговці> є: забезпечення високого професійного рівня провадження діяльності учасників на ринку; захист прав та законних інтересів членів СРО, професійних учасників ринку цінних паперів; посилення дієвості саморегулювання на фондовому ринку шляхом розширення повноважень та функцій саморегулювальної організації.

Головним чинником важливості СРО для його членів є активний захист їх інтересів шляхом нормативних ініціатив, що спрямовані на забезпечення стабільного розвитку та модернізації інфраструктури вітчизняного фондового ринку, надання конкурентних переваг за рахунок автоматизації діяльності, представництва членів у відносинах з органами державної влади.

Найменування об'єднання Асоціація українських банків

Місцезнаходження об'єднання 02660, м. Київ, вул. Марини Раскової, 15

Асоціація українських банків створена в 1990 році як в українська недержавна, незалежна, добровільна, некомерційна організація. АУБ об'єднує діючі в Україні комерційні банки та представляє їх системні інтереси у відносинах з Національним банком, Верховною Радою, Адміністрацією Президента, Кабінетом Міністрів, Державною податковою адміністрацією, Верховним судом України, іншими державними та недержавними установами та організаціями. Призначення АУБ полягає у сприянні розвитку банківської системи України.

Емітент являється діючим членом Асоціації на загальних умовах. Термін участі - безстроковий.

**4. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій
(розміру часток, паїв)**

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Відкрите акціонерне товариство "Електрометалургійний завод "Дніпросталь"	00186536	вул. Південне шосе, 81, м. Запоріжжя, Заводський, Запорізька область, 69008	20,5600000000
Запорізький Державний металургійний комбінат "Запоріжсталь"	00191230	вул. Південне шосе, 72, м. Запоріжжя, Заводський, Запорізька область, 69008	20,5600000000
Відкрите акціонерне товариство "Запорізький виробничий алюмінієвий комбінат"	00194122	вул. Південне шосе, 32, м. Запоріжжя, Заводський, Запорізька область, 69032	20,5600000000
Відкрите акціонерне товариство "Запорізький завод феросплавів"	00186542	вул. Діагональна, 11, м. Запоріжжя, Орджонікідзевський, Запорізька область, 69031	1,5200000000
Відкрите акціонерне товариство "Запоріжвогнеприз"	00191885	вул. Північне шосе, 1, м. Запоріжжя, Заводський, Запорізька область, 69060	7,0700000000

Запорізький енергомеханічний завод	00110728	вул. Кішко, 16-а, м. Запоріжжя, Ленінський, Запорізька область, 69015	7,58000000000
Закрите акціонерне товариство "Фінансова компанія "Запорізький метал"	22116094	пл. профспілок, 5, м. Запоріжжя, Орджонікідзевський, Запорізька область, 69044	3,54000000000
Відкрите акціонерне товариство "Запорожжжк"	00191224	вул. Діагональна, 4, м. Запоріжжя, Орджонікідзевський, Запорізька область, 69060	5,05000000000
Відкрите акціонерне товариство "Запорізький сталепрокатний завод"	00191247	ГСП 1086, м. Запоріжжя, Заводський, Запорізька область, 69600	0,50000000000
Відкрите акціонерне товариство "Укрграфіт"	00196204	МСП-962, м. Запоріжжя, Заводський, Запорізька область, 69000	0,50000000000
Державне підприємство "Виробничне об'єднання Запорізька атомна електрична станція"	19355964	а/л 526 почтамт, м. Енергодар, Запорізький, Запорізька область, 71504	5,05000000000

Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього:		92,4900000000

5. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб): 596

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб): 11

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб): 20

Фонд оплати праці: 22 761,4

Факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року: фонд заробітної плати в 2011 році збільшився за рахунок підвищення рівня заробітної плати

Кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації працівників операційним потребам емітента: відсутня

6. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

6.1.1. Посада	Член Спостережної ради
6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	фізична особа Осташинський Леонід Геннадійович
6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	СА, 038675, 19.09.1995, Ленінським РВ УМВС України в Запорізькій обл.
6.1.4. Рік народження	1947
6.1.5. Освіта	вища юридична
6.1.6. Стаж керівної роботи (років)	14
6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	спюсар, монтажник, інженер, технік, юрист-консульт, правовий інспектор праці, завідувачем приймальні облсовпрофу, завідувач відділом правового захисту -
6.1.8. Опис:	Обраний до складу Спостережної ради на підставі рішення загальних зборів акціонерів від 27.07.2010 р. До компетенції Спостережної ради належить вирішення питань, передбачених чинним законодавством України, Статутом, положенням про Спостережну раду, а також питань, переданих на вирішення Спостережної ради загальними зборами акціонерів Банку. За 2011 рік виплачена винагорода за виконання обов'язків члена Спостережної ради в розмірі 12 000 грн. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посади на інших підприємствах: АТ "Страхова компанія "Металург", м. Запоріжжя, вул. Південноукраїнська, 3, голова Правління; КС "Джерело", м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30 - голова Ревізійної комісії. Часткою в статутному капіталі Банку не володіє.

6.1.1. Посада	Член Спостережної ради
6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	фізична особа Машков Андрій Дмитрович
6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	СО, 484202, 27.10.2000, Печерським РВ ГУ МВС України в м. Києві
6.1.4. Рік народження	1961
6.1.5. Освіта	вища юридична
6.1.6. Стаж керівної роботи (років)	23
6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	майстер нульових позицій, начальник юридичного відділу, радник Президента комерційної компанії, доцент
6.1.8. Опис:	Обраний до складу Спостережної ради на підставі рішення загальних зборів акціонерів від 27.07.2010 р. До компетенції Спостережної ради належить вирішення питань, передбачених чинним законодавством України, цим Статутом, положенням про Спостережну

раду, а також питань, переданих на вирішення Спостережної ради загальними зборами акціонерів Банку За 2011 рік Банком виплачена винагорода в розмірі 180 000,00 грн. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Володіє привілейованими акціями Банку в кількості - 10 шт.

6.1.1. Посада	Член Спостережної ради
6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	фізична особа Великий Юрій Анатолійович
6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	СН, 848046, 11.06.1998, Печерським РУ ГУ МВС України в м. Києві
6.1.4. Рік народження	1961
6.1.5. Освіта	вища технічна
6.1.6. Стаж керівної роботи (років)	19
6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	лаборант, інженер, молодший науковий співробітник, в едукцій інженер та математик програмист, голова Правління, генеральний директор
6.1.8. Опис:	Обраний до складу Спостережної ради на підставі рішення загальних зборів акціонерів від 27.07.2010 р. До компетенції Спостережної ради належить вирішення питань, передбачених чинним законодавством України, Статутом, положенням про Спостережну раду, а також питань, переданих на вирішення Спостережної ради загальними зборами акціонерів Банку За 2011 рік Банком виплачена винагорода в розмірі 180 000,00 грн.. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посади на інших підприємствах: ТОВ "Астерос Україна" м. Київ, бул. Дружби Народів, 38, голова Товариства

6.1.1. Посада	Член Спостережної ради
6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	фізична особа Кулик Валерій Георгійович
6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	СН, 232478, 26.06.1996, Печерським РУ ГУ МВС України в м. Києві
6.1.4. Рік народження	1962
6.1.5. Освіта	вища економічна
6.1.6. Стаж керівної роботи (років)	11
6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	директор, генеральний директор

6.1.8. Опис: Обраний до складу Спостережної ради на підставі рішення загальних зборів акціонерів від 27.07.2010 р. До компетенції Спостережної ради належить вирішення питань,

виконання їх рішень. Правління діє від імені Банку у межах, встановлених Статутом Банку, Положенням про Правління та законом. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Часткою в статутному капіталі Банку не володіє. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

6.1.1. Посада	Член Правління, заступник голови Правління з дистрибуції
6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	фізична особа Пармьонов Сергій Ювеналійович
6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	СА, 537261, 09.10.1997, Комунарським РВ УМВС України в Запорізькій області
6.1.4. Рік народження	1971
6.1.5. Освіта	Вища економічна

6.1.6. Стаж керівної роботи (років) 12

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав Перелік попередніх посад: боцман, моторист-рулевий, стажер-економіст управління кредитних ресурсів, економіст управління кредитних ресурсів, економіст сектора

6.1.8. Опис: Правління є виконавчим органом Банку, здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, Положенням про Правління, рішеннями загальних зборів акціонерів і Спостережної ради Банку. Правління підзвітне загальним зборам акціонерів та Спостережній раді Банку, організовує виконання їх рішень. Правління діє від імені Банку у межах, встановлених Статутом Банку, Положенням про Правління та законом. Інші посади: КС "Джерело", м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30 член Ревізійної комісії Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Часткою в статутному капіталі не володіє. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

6.1.1. Посада	Член Правління, головний бухгалтер
6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	фізична особа Огойко Ірина Віталіївна
6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	СВ, 632728, 16.04.2002, ОрджонікідзевськимРВ УМВС України в Запорізькій області
6.1.4. Рік народження	1964
6.1.5. Освіта	вища економічна
6.1.6. Стаж керівної роботи (років)	10
6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	Попередні посади: інженер-технолог, бухгалтер, старший бухгалтер, начальник відділу зведеної бухгалтерії філіалів, начальник сектору податкового обліку, провідний економіст
6.1.8. Опис:	Головний бухгалтер Банку відповідає за організацію контролю за відображенням в обліку всіх операцій, які здійснюються банком, складання і подання у встановлені строки фінансової звітності; підготовку пропозицій стосовно планових показників діяльності Банку; вирішення інших питань поточної діяльності Банку в межах своєї компетенції. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Часткою в статутному капіталі Банку не володіє. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.
6.1.1. Посада	Член Правління, директор департаменту інформаційних технологій
6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	фізична особа Резник Дмитро Михайлович
6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	СА, 917292, 08.12.1998, ШевченківськимРВ УМВС України в Запорізькій області
6.1.4. Рік народження	1966
6.1.5. Освіта	Вища технічна та економічна
6.1.6. Стаж керівної роботи (років)	9
6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	Перелік попередніх посад: асистент кафедри математики, інженер-програміст відділу автоматизації банківських операцій, адміністратор локальної мережі, начальник відділу
6.1.8. Опис:	Правління є виконавчим органом Банку, здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, Положенням про Правління, рішеннями загальних зборів акціонерів і Спостережної ради Банку. Правління підзвітне загальним зборам акціонерів та Спостережній раді Банку, організовує виконання їх рішень. Правління діє від імені Банку у межах, встановлених Статутом Банку, Положенням про Правління та законом. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Часткою в статутному капіталі банку не володіє. Посадова особа не працює та не

займає посад на будь-яких інших підприємствах.

- 6.1.1. Посада Голова Ревізійної комісії
- 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи фізична особа Омельченко Олександр Олександрович
- 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи СН, 128757, 26.09.1996, Старокіївським РУ ГУ МВС України в м. Києві
- 6.1.4. Рік народження 1968
- 6.1.5. Освіта вища технічна
- 6.1.6. Стаж керівної роботи (років) 24
- 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав Попередні посади: водій, бетонщик, начальник відділу будівництва, начальник протокольного відділу, начальник відділу капітального будівництва, начальник відділу з
- 6.1.8. Опис: Ревізійна комісія (ревізор) Банку здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку. а) організує роботу Ревізійної комісії, б) скликає засідання Ревізійної комісії та головує на них, затверджує порядок денний засідань, організовує ведення протоколів засідань Ревізійної комісії, в) залучає до роботи Ревізійної комісії зовнішніх та внутрішніх експертів, аудиторів; г) доповідає про результати проведених Ревізійною комісією перевірок загальним зборам акціонерів та Спостережній раді Банку, д) бере участь з правом дорадчого голосу в засіданнях Правління Банку, е) підтримує постійні контакти із іншими органами та посадовими особами Банку, є) здійснює інші дії правового та організаційного характеру, передбачені законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та документами Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посади на інших підприємствах: заступник виконавчого директора, Українська спеціальна науково-реставраційна проектно-будівельно-виробнича корпорація "Укрреставрація", м. Київ, пл. Контрактова, 4,

6.1.1. Посада	Голова Спостережної ради, президент
6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	фізична особа Носик Лариса Миколаївна
6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	СА, 660660, 27.01.1998, Орджонікідзевським РВ УМВС України в Запорізькій області
6.1.4. Рік народження	1952
6.1.5. Освіта	вища економічна
6.1.6. Стаж керівної роботи (років)	25
6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	Попередні посади: інспектор кредитного відділу, економіст, старший економіст кредитного відділу, заступник керуючого кредитного відділу, в.о. ст. економіста кредитного відділу,
6.1.8. Опис:	Обрана до складу Спостережної ради на підставі рішення загальних зборів акціонерів від 27.07.2010 р. До компетенції Спостережної ради належить вирішення питань, передбачених чинним законодавством України, цим Статутом, положенням про Спостережну раду, а також питань, переданих на вирішення Спостережної ради загальними зборами акціонерів Банку Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посади на інших підприємствах: АТ "Страхова компанія "Металург", м. Запоріжжя, вул. Південноукраїнська, 3, голова Спостережної ради КС "Джерело", м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30, голова Спостережної ради ТОВ "Реал-Інвест", м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30, директор ТОВ "Норд 2008" м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30, директор, ТОВ "Торговий будинок", м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30, ТОВ "Ост 2008", м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30, ТОВ "Вест 2008" м. Запоріжжя, пр. металургів, 30, ТОВ "Металург-Кредо" м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30 - консультант з економічних питань. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
6.1.1. Посада	Член Правління, заступник голови Правління - начальник управління фінансового моніторингу
6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	фізична особа Волков Олександр Юрійович
6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	СА, 002738, 27.07.1995, Комунарським РВ УМВС України в Запорізькій області
6.1.4. Рік народження	1970
6.1.5. Освіта	вища економічна
6.1.6. Стаж керівної роботи (років)	11
6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	АБ "Бізнес Стандарт" директор департаменту ризиків, заступник голови Правління
6.1.8. Опис:	Правління є виконавчим органом Банку, здійснює управління поточною діяльністю

Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, Положенням про Правління, рішеннями загальних зборів акціонерів і Спостережної ради Банку. Правління підзвітне загальним зборам акціонерів та Спостережній раді Банку, організовує виконання їх рішень. Правління діє від імені Банку у межах, встановлених Статутом Банку, Положенням про Правління та законом. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Частиною в статутному капіталі Банку не володіє. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією. Винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі емітента не виплачувалась. Призначений на посаду рішенням Спостережної ради 14.04.2011 року. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

: лаборант кафедри автомобілів, слюсар, менеджер, ВАТ „Державний ощадний банк” - старший інспектор, головний економіст, в.о. начальника відділу, начальник відділу, Запорізьке обласне управління НБУ – головний економіст, заступник начальника; АКБ „ТАС-Комерцбанк” – головний спеціаліст, начальник управління; АБ „ТАС-Бізнесбанк” – директор департаменту, заступник голови Правління, член Правління

Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

6.2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Голова Спостережної ради, президент	фізична особа Носик Лариса Миколаївна	СА, 660660, 27.01.1998, Орджонікідзевський РВ УМВС України в Запорізькій області	27.07.2010	1027035	29,730000000000	1027035	0	0	0
Голова Ревізійної комісії	фізична особа Омельченко Олександр Олександрович	СН, 128757, 26.09.1996, Старокопівський РУ ГУ МВС України в м. Києві	17.11.2010	538690	16,170000000000	552720	0	5970	0
Член Спостережної ради	фізична особа Кулик Валерій Георгійович	СН, 232478, 26.06.1996, Печерський РУ ГУ МВС України в м. Києві	17.11.2010	478189	13,840000000000	475200	0	2989	0
Член Правління, перший заступник голови Правління	фізична особа Белка Анастасій Миколайович	СВ, 253729, 10.10.2000, Ленінський РВ УМВС України в Запорізькій області	27.07.2010	324625	9,395600000000	321793	0	2832	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Член Спостережної ради	фізична особа	СН, 848046, 11.06.1998, Печерський РУ ГУ МВС України в м. Києві	17.11.2010	138203	4,000000000000	138203	0	0	0
	Великий Юрій Анатолійович								
Член Спостережної ради	фізична особа	СО, 484202, 27.10.2000, Печерський РУ ГУ МВС України в м. Києві	17.11.2010	10	0,00028943000	0	0	10	0
	Машков Андрій Дмитрович								
Усього:				2526752	73,13588943000	2514951	0	11801	0

7. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Відсоток загальної кількості акцій (%)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Приватне підприємство "Справознавча компанія "Металург"	20496084	вул. Південноукраїнська, 3, м. Запоріжжя, Одеський історичний Запорізька область, 69035	18.11.2010	539055	15,6	487491	0	51564	0
П.І.Б. фізичної особи	Серія, номер, дата видачі і паспорт, найменування органу, який видав паспорт		Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Відсоток загальної кількості акцій (%)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Носак Лариса Миколаївна	СА, 690660, 27.01.1998, Одеський історичний РВ УМВС України в Запорізькій області		01.12.2008	1027035	29,73	1027035	0	0	0
Омельченко Олександр Олександрович	СН, 128757, 26.09.1996, Стрелецький РУ ГУ МВС України в м. Києві		20.06.2008	538690	16,17	552720	0	3970	0
Кулик Валерій Георгійович	СН, 232478, 26.06.1996, Печерський РУ ГУ МВС України в м. Києві		20.06.1998	481178	13,84	478189	0	2989	0
Усього:				2609938	75,34	2545435	0	60523	0

8. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	21.04.2011	
Кворум зборів, %	68,46	
<p>Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</p> <p>1. Звіт Правління АТ „МетаБанк” про результати фінансово-господарської діяльності Банку за 2010 рік (постановили: затвердити);</p> <p>2. Звіт Спостережної ради АТ „МетаБанк” про результати роботи в 2010 році (постановили: затвердити);</p> <p>3. Звіт ревізійної комісії АТ „МетаБанк” за результатами перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за 2010 рік (постановили: затвердити);</p> <p>4. Затвердження річного звіту АТ „МетаБанк” за 2010 рік та висновку (звіту) зовнішнього аудитора про результати роботи Банку в 2010 році (постановили: затвердити річний звіт АТ „МетаБанк”, а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Баланс АТ „МетаБанк” станом на кінець дня 31.12.2010 р. з валютою балансу 647 232 831,20 грн.; - Звіт про фінансові результати АТ „МетаБанк” станом на кінець дня 31.12.2010 року з чистим прибутком в розмірі 1 457 033,34 грн.; - Звіт про власний капітал АТ „МетаБанк” станом на кінець дня 31.12.2010 року із розміром капіталу 111 777 048,94 грн.; - Звіт про рух грошових коштів АТ „МетаБанк” станом на кінець дня 31.12.2010 року з підтвердженням грошових коштів та їх еквівалентів на кінець року в сумі 122 221 910,80 грн.). <p>5. Затвердження бізнес-плану та кошторису операційних та інших витрат Банку на 2011 рік (постановили: затвердити бізнес – план АТ „МетаБанк” на 2011 рік з запланованим чистим прибутком у розмірі 3, 2 млн. гривень та кошторис операційних та інших витрат АТ „МетаБанк” на 2011 рік у загальною сумою витрат в розмірі 61 086 001,00 грн.).</p> <p>6. Про розподіл прибутку та виплату дивідендів за 2010 рік. (постановили: розподілити прибуток АТ „МетаБанк” за 2010 рік в наступних розмірах та порядку, а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> - направити до резервного фонду – 72 867,00 (сімдесят дві тисячі вісімсот шістьдесят сім) грн.; - направити на виплату дивідендів по привілейованим акціям – 950,58 (дев’ятсот п’ятдесят гривень 58 копійок) грн.; - направити на формування загального фонду АТ „МетаБанк” – 1 383 510,70 (один мільйон триста вісімдесят три тисячі п’ятсот десять гривень 70 копійок) грн. <p>виплатити дивіденди за 2010 рік по привілейованим іменним акціям Банку в розмірі 0,01 грн. на одну акцію. По простим іменним акціям Банку дивіденди за 2010 рік не нараховувати та не виплачувати.).</p> <p>7. Внесення змін та доповнень до Статуту АТ „МетаБанк” (постановили: сьоме питання порядку денного „Внесення змін та доповнень до Статуту АТ „МетаБанк” не розглядати та рішення по ньому не приймати).</p> <p>8. Внесення змін та доповнень до внутрішніх положень АТ „МетаБанк” (постановили: восьме питання порядку денного «Внесення змін та доповнень до внутрішніх положень АТ „МетаБанк” не розглядати та рішення по ньому не приймати).</p> <p>9. Про зміну розміру винагороди голови та членів Спостережної ради АТ „МетаБанк” (постановили: дев’яте питання порядку денного „Про зміну розміру винагороди голови та членів Спостережної ради АТ „МетаБанк” не розглядати та рішення по ньому не приймати).</p>		

9. Інформація про дивіденди

	За результатами звітного періоду		За результатами періоду, що передував звітному	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0	0	0	0
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	0	0	0	0,01
Сума виплачених дивідендів, грн.	0	0	0	932,44
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів				15.06.2011
Дата виплати дивідендів				25.06.2011
<p>Опис: Дата прийняття рішення про виплату дивідендів за 2011 рік: 10.04.2012 Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів: Дата початку виплати дивідендів: Розмір виплати дивідендів: 0,01 грн. на одну привілейовану акцію АТ "МетаБанк" Порядок виплати дивідендів: Для кожної виплати дивідендів Спостережна рада Банку встановлює дату складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими акціями, не може передувати дати прийняття рішення загальними зборами акціонерів Банку про виплату дивідендів. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів за привілейованими акціями, має бути складений протягом одного місяця після закінчення звітного року. Банк письмово повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати. Письмове повідомлення про виплату дивідендів направляється за місцем проживання (місцезнах одженням) осіб, які мають право на отримання дивідендів, рекомендованим листом протягом десяти днів з дня складання переліку осіб, які мають право на їх отримання. У разі відчуження акціонером належних йому акцій після дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, але раніше дати виплати дивідендів, право на отримання дивідендів залишається в особи, зазначеної у такому переліку. У разі реєстрації акцій на ім'я номінального утримувача Банк в порядку, встановленому законодавством про національну депозитарну систему України, самостійно виплачує дивіденди власникам акцій або перераховує їх номінальному утримувачу, який забезпечує їх виплату власникам акцій, на підставі договору з відповідним номінальним утримувачем. Виплата дивідендів акціонеру-юридичній особі здійснюється Банком у безготівковому порядку шляхом їх перерахування на його поточний рахунок. Виплата дивідендів акціонеру-фізичній особі здійснюється шляхом безготівкового перерахування грошових коштів на його рахунок. За заявою акціонера-фізичної особи, належна йому сума дивідендів може також бути виплачена готівкою через касу Банку, надіслана поштовим переказом або виплачена йому іншим чином, не забороненим законодавством. Витрати на переказ або перерахування акціонеру дивідендів на рахунок в іншій банківській установі покриваються Банком за рахунок суми належних акціонеру дивідендів. Банк не встановлює граничного терміну для отримання акціонерами належних їм дивідендів та не припиняє виплату оголошених дивідендів за акціями, власники яких у встановлений строк не отримали нараховані дивіденди. Неотримані акціонером дивіденди обліковуються на рахунку Банку. Відсотки на неотримані суми дивідендів не нараховуються.</p> <p>Строк виплати дивідендів: Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку та/або нерозподіленого прибутку на підставі рішення загальних зборів акціонерів Банку у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття загальними зборами акціонерів рішення про виплату дивідендів. Виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку у строк, що не перевищує</p>				

п'ять місяців після закінчення звітного року. У разі відсутності або недостатності чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку минулих років виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється за рахунок резервного капіталу Банку, або спеціального фонду для виплати дивідендів за привілейованими акціями. Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями приймається з загальними зборами акціонерів Банку.
Станом на 01.01.2011 року дивіденди за 2011 рік ще не нараховувались та не виплачувались

10. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Банк Кіпру"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	19358784
Місцезнаходження	вул. Урицького, буд. 45, м Київ, Солом'янський, 03035
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	534300
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.07.2010
Міжміський код та телефон	044-251-13-65
Факс	044-251-13-65
Вид діяльності	Юридична особа, яка здійснює професійну депозитарну діяльність зберігача
Опис: Інформація відсутня	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	вул. Гринченка, 3, м Київ, 01001
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	189650
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.09.2006
Міжміський код та телефон	(044) 279-65-40
Факс	(044) 279-13-22
Вид діяльності	Юридична особа, яка здійснює професійну депозитарну діяльність депозитарію
Опис: д/н	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Блискор"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	30116289
Місцезнаходження	бульвар Марії Приймаченко, буд. 1/27 офіс 506, м. Київ, 01042
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1992
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	(044) 501-44-05
Факс	9044) 501-44-05
Вид діяльності	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
Опис: д/н	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Металург"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	20496084
Місцезнаходження	вул. Південноукраїнська, 30, м. Запоріжжя, Орджонікідзевський р-н, Запорізька область, 69035
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	520744
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	22.03.2010
Міжміський код та телефон	(061) 213-22-56
Факс	213-34-58
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
<p>Опис: Ліцензія АВ № 520744 від 22.03.2010 р. надає право на надання страхових послуг у формі добровільного страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажу багажу)]</p> <p>Ліцензія АВ № 520751 від 22.03.2010 на надання страхових послуг у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного)</p> <p>Ліцензія АВ № 520746 від 22.03.2010 на надання страхових послуг у формі обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів</p> <p>Ліцензія АВ № 520743 від 22.03.2010 р. на надання страхових послуг у формі добровільного страхування фінансових ризиків.</p> <p>Ліцензія АВ № 520742 від 22.03.2010 р. на надання страхових послуг у формі добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)</p>	

II. Відомості про цінні папери емітента

II.1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутному капіталі (%)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
27.08.2010	707/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000091722	Акції Іменні привілейовані	Бездокументарна Іменні	10,00	95038	950380,00	2,75

Опис: Інформація про внутрішній ринок, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля цінними паперами банку не здійснюється.

Інформація про зовнішній ринок, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля цінними паперами банку не здійснюється.

Інформація щодо факту ліквідації/діяльності цінних паперів емітента на фондових біржах до ліквідації біржі та торгово-інформаційних систем не включалася.

Мета додаткової емісії: подальший випуск привілейованих іменних акцій у звичайному році не здійснювалася.

Спосіб розміщення:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
27.08.2010	706/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA40000091714	Акції Іменні прості	Бездокументарна Іменні	10,00	3360000	33600000,00	97,25

Опис: Інформація про внутрішній ринок, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля цінними паперами банку не здійснюється.

Інформація про зовнішній ринок, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля цінними паперами банку не здійснюється.

Інформація щодо факту ліквідації/діяльності цінних паперів емітента на фондових біржах: цінні папери не включені в лістинг фондових бірж України.

Мета додаткової емісії: збільшення статутного капіталу, коштів залучаються з метою розширення обсягів банківських операцій.

Спосіб розміщення: емітент здійснив закрито (приватне) розміщення акцій.

12. Опис бізнесу

Важливі події розвитку

Публічне акціонерне товариство "МетаБанк" є правонаступником всіх прав, обов'язків та зобов'язань Відкритого акціонерного товариства "МетаБанк", створеного в результаті реорганізації Акціонерного банку "Металург" шляхом перетворення його у відкрите акціонерне товариство на підставі рішення установчих зборів засновників (протокол № 1 від 24 листопада 2008 року). Зміна найменування Банку здійснена на підставі рішення загальних зборів акціонерів від 27.07.2009 р., з метою приведення його діяльності у відповідність до вимог Закону України "Про акціонерні товариства".

Інформація про організаційну структуру емітента

Організаційна структура Банку затверджується Спостережною радою. Станом на 31.12.2011 року організаційна структура Банку мала такий вигляд:

Загальні збори акціонерів,

Спостережна рада, якій підпорядковується Служба внутрішнього аудиту

Правління

Голова Правління, якому безпосередньо підпорядковуються: перший заступник голови Правління, заступник голови Правління з дистрибуції, заступник голови Правління з операційної діяльності, заступник голови Правління з фінансів - начальник управління ринковим ризиком, заступник голови Правління - начальник управління фінансового моніторингу, заступник голови Правління з маркетингу-директор департаменту розвитку бізнесу, відділ цінних паперів.

Перший заступник голови Правління, член Правління, якому підпорядковуються управління інформаційної безпеки, відділ охорони, служба охорони праці.

Заступник голови Правління-начальник управління фінансового моніторингу, член Правління, якому підпорядковуються управління фінансового моніторингу, управління якістю активів, юридичне управління, управління кредитної політики

Заступник голови Правління з фінансів - начальник управління ринковим ризиком, якому підпорядковується управління ринковим ризиком, управління міжбанківських операцій, центральна бухгалтерія

Заступник голови Правління з операційної діяльності, якому підпорядковуються: департамент операційної діяльності, департамент інформаційних технологій, відділ логістики, відділ формування та поширення мережі відділень банку, управління по роботі з персоналом, загальний відділ.

Заступник голови Правління з дистрибуції, член Правління, якому підпорядковуються: мережа відділень банку

Заступник голови Правління з маркетингу - директор департаменту розвитку бізнесу, якому підпорядковуються департамент розвитку бізнесу,

Мережа відділень Банку включає:

Територіальне відокремлене безбалансове відділення № 1, 69006, м. Запоріжжя, вул. Добролюбова, 19;

Територіальне відокремлене безбалансове відділення № 2, 69002, м. Запоріжжя, пр. Леніна, 77;

Територіальне відокремлене безбалансове відділення № 3, 69037, м. Запоріжжя, пр. Леніна, 214;

Територіальне відокремлене безбалансове відділення Бульвар Центральний, 69000, м. Запоріжжя

бульвар Центральний, 27; Територіальне відокремлене безбалансове відділення Мелітополь, 72310,

Запорізька обл., м. Мелітополь, вул. Держинського буд. 172/1; Відділення м. Бердянськ, 71100,

Запорізька область, місто Бердянськ, вулиця Карла Маркса, 51; Територіальне відокремлене безбалансове

відділення № 8, 69063, м. Запоріжжя, вул. Лепіка, 35; Територіальне відокремлене безбалансове

відділення № 9 69006, м. Запоріжжя, вул. Добролюбова, 10; Територіальне відокремлене безбалансове

відділення № 10, 69600, м. Запоріжжя, Північне шосе МСП-982 ; Територіальне відокремлене

безбалансове відділення № 13 69063, м. Запоріжжя, вул. Жуковського, 64; Територіальне відокремлене

безбалансове відділення № 14, 69076, м. Запоріжжя, вул. Задніпровська, 48, прим. 81; Територіальне

відокремлене безбалансове відділення № 15, 69002, м. Запоріжжя, Південне шосе, 52; Відділення № 16,

69013, м. Запоріжжя, вул. Маршала Маліновського, 130 Відділення № 18, 69059, м. Запоріжжя, вул.

Північнокіп'яца, 7, прим. 21; Відділення № 19, 72318, м. Мелітополь, вул. Железнякова, 64; Відділення

№ 20, 72318, м. Мелітополь, 6-р 30-річчя Перемоги, 1 прим. 36, Відділення № 22, 69093, м. Запоріжжя

вул. Руставі, буд. 2, прим. 60; Відділення № 23, 70600, м. Пологи, вул. М. Горького, буд.13; Відділення №

25, 08300, Київська обл., м. Бориспіль, вул. Київський шлях, 39, кв.1; Відділення № 26, 54010, м.

Миколаїв, штовулок Транспортний, 1-В; Відділення № 27 71500, Запорізька обл., м. Енергодар, проспект

Будівників, буд. 36, прим. 47; Відділення № 28 69071, м. Запоріжжя, вулиця Чарівна, будинок 127,

приміщення 109; Відділення № 29, 51200, Дніпропетровська обл., м. Новомосковськ, в Автодорога Харків-Сімферополь-Алушта-Ялта 189км.+800 м.; Відділення № 31 71700, Запорізька обл., місто Токмак, вул. Револуційна, будинок 42; Відділення № 32, 72300, Запорізька обл. м. Мелітополь, пр. Б. Хмельницького буд. 10; Відділення № 33, 69084, місто Запоріжжя, Запорізької області, вулиця Виробнича, будинок 11-А; Відділення № 34, 69009, місто Запоріжжя, вулиця Готвальда, будинок 2; Відділення № 35, 69121, м. Запоріжжя, вул. Ладозька, буд. 42, прим.3; Відділення № 37, 71603, Запорізька обл., Василівський р., м. Василівка, вулиця Чекістів, будинок 49; Відділення № 38, 72311, Запорізька область, м. Мелітополь, вул. Крупської, 26; Відділення № 40, 72309, Запорізька обл., м. Мелітополь, вул. Шмідта, буд. 2; Відділення № 41, 49055, Дніпропетровська обл., м. Дніпропетровськ, вул. Титова, буд. 9, прим.31, Відділення № 42, 71304, Запорізька обл., Кам'янсько-Дніпровський район, м. Кам'янка-Дніпровська, вулиця Гоголя, буд. 6, прим.15; Відділення № 45, 54034, Миколаївська обл., м. Миколаїв, вулиця Будівельників, будинок 18/2; Відділення № 46, 70500, Запорізька обл., Орхівський район, м. Орхів, вул. Гоголя, буд.20, прим. 2; Відділення № 47, 70202, Запорізька обл., Гуляйпільський район, м. Гуляйполе, вул.3-го Інтернаціоналу, буд.58, приміщення 1; Відділення № 48, 69114, Запорізька обл., м. Запоріжжя, вулиця Гудименка, будинок 5, приміщення 74; Відділення № 49, 72316, Запорізька обл., м. Мелітополь, вул. Держинського, буд. 388/1; Відділення № 52, 71001, Запорізька обл., Куйбишевський район, смт. Куйбишеве, провулок Поштовий, будинок 19; Відділення № 53, 53500, Дніпропетровська обл., Томаківський р., смт. Томаківка, вулиця Шевченко, будинок 27а; Відділення № 54, 50069, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Волгоградська, 11-А; Відділення № 55, 71601, Запорізька обл., Василівський р., м. Василівка, вулиця Чекістів, будинок 7; Відділення № 58, 71503, Запорізька обл., м. Енергодар, пр. Будівельників, 21 кімнати № 1-31; Відділення № 62, 71701, Запорізька обл., м. Токмак, вул. Леніна, буд. 9, прим. 9; Відділення № 65, 69117, м. Запоріжжя, вулиця Складська, будинок 8; Відділення № 71, 49022, Дніпропетровська область, м. Кривий Ріг, вул. Електроніки, буд. 8; Відділення № 74,50012, Дніпропетровська обл. м. Кривий Ріг, вул. Дишинського, 27; Відділення № 75, 70002, Запорізька область, Вільнянський район, м. Вільнянськ, провулок Торговий, будинок №3; Відділення № 76, 50074, Дніпропетровська область, м. Кривий Ріг, проспект Миру, будинок №33; Відділення № 77,51205, Дніпропетровська обл., м. Новомосковськ, вул. Спаська, 7; Відділення № 79, 69076, м. Запоріжжя, вул. Задніпровська, 9; Дирекція АТ "МетаБанк" в м. Києві регіональне відділення, 01001, м. Київ, вул. Софіївська, будинок №1/2 літера "А".

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб не надходили

Опис обраної облікової політики

Облікова політика АТ "МетаБанк" базується на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національного банку України, міжнародних стандартах фінансової звітності та національних стандартах бухгалтерського обліку. В своїй обліковій політиці Банк керується принципами достовірності, повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності.

Для визначення балансової вартості активів використовуються такі види оцінки:

- історична (фактична) собівартість;
- первісна вартість;
- чиста вартість реалізації;
- ринкова вартість;
- сума очікуваного відшкодування;
- справедлива вартість.

Для визначення балансової вартості зобов'язань використовують такі види оцінки:

- історична собівартість;
- поточна собівартість;
- вартість розрахунку (платежу);
- справедлива вартість.

Власний капітал визнається в балансі банку одночасно з визнанням активів чи зобов'язань, які приводять до його зміни.

Активи та зобов'язання оцінюються та відображаються з урахуванням фінансових ризиків, які потенційно загрожують фінансовому становищу банку у наступних звітних періодах.

Приведення вартості активів у відповідність до ринкової здійснюється шляхом їх переоцінки.

Банк здійснює облік фінансових інструментів в розрізі всіх складових їх вартості – номіналу фінансового інструменту, нарахованих доходів або витрат, дисконту/премії, резерву, переоцінки.

При визнанні доходів та витрат використовується метод нарахування та відповідності. Усі доходи та витрати, що відносяться до звітного періоду, відображаються у цьому ж періоді незалежно від того, коли були отримані або сплачені кошти. За касовим методом відображаються штрафи та пені, отримані за банківськими та господарськими операціями.

Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються в звіті про фінансові результати із застосуванням ефективної ставки відсотка. До складу процентних доходів/витрат входять усі комісії, які випадають або отримують сторони і які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, а також всі інші премії та дисконти, вони розподіляються протягом періоду дії угоди.

Первісне визнання кредитів здійснюється банком за справедливою вартістю. На дату балансу кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів.

Якщо фінансовий інструмент обліковується за справедливою вартістю із визнанням змін справедливої вартості через прибутки/збитки, то:

- а) комісії, отримані (сплачені) Банком, визнаються комісійними доходами (витратами) під час первісного визнання такого фінансового інструменту,
- б) комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами (витратами) по мірі надання послуг;
- в) комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції.

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю.

Основні засоби оцінюються та відображаються у фінансовому обліку Банку за первісною вартістю.

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що призводить до збільшення майбутніх економічних вигод, первісно очікуваних від використання об'єкта.

Первісна вартість інвестиційної нерухомості включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Нематеріальні активи відображаються в обліку за вартістю придбання (первісна вартість). Первісна вартість придбаного нематеріального активу складається з ціни (вартості) придбання (крім торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних із його придбанням та доведенням до придатного для використання за призначенням стану.

Запаси товарно-матеріальних цінностей відображаються в обліку як активи за фактичними цінами придбання — первісною вартістю і не переоцінюються та складаються з господарських матеріалів і малоцінних та швидкозношуваних предметів.

Фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю отриманих коштів за вирахування витрат, безпосередньо пов'язаних з операцією. Після первинного визнання фінансові зобов'язання відображаються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Цінні папери в торговому портфелі Банку обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Цінні папери в портфелі на продаж обліковуються за справедливою вартістю та собівартістю.

Для розрахунку справедливої вартості цінних паперів, що обліковуються в портфелі банку на продаж та внесені до біржового реєстру, береться вартість, визначена за його котирувальною ціною покупця (ціною bid) за даними оприлюднених котирувань лістингових цінних паперів на фондових біржах за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця.

Цінні папери в портфелі банку на продаж, які обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці. Обов'язково на дату балансу результат переоцінки відображається в капіталі на суму різниці між справедливою вартістю цінного папера і його балансовою вартістю, визначеною на дату переоцінки. Акции з нефіксованим прибутком, справедливую вартість яких надалі неможливо достовірно оцінити, обліковуються за собівартістю в портфелі банку на продаж.

Для зменшення негативного впливу можливого зниження ринкової вартості цінних паперів на фінансові результати діяльності банком створювались резерви під знецінення цінних паперів на продаж. При створенні резервів зменшення юрисдикції цінних паперів визначалось за допомогою математичних розрахунків (шляхом дисконтування грошових потоків).

Оцінка цінних паперів в портфелі банку до погашення здійснювалась за балансовою вартістю.

Основні засоби оцінюються та відображаються в обліку за первісною вартістю. Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо). До складу основних засобів входять

матеріальні активи, гранична вартість одиниці предметів яких складає більше 1000 гривень та очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року.

Амортизація нараховується щомісяця пропорційно від залишкової вартості основних засобів на 1-ше січня наступного року. За активами, що надійшли, амортизація нараховується з 1-го числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт основних засобів став придатним для корисного використання, а за активами, що вибули, припиняється з 1-го числа місяця, наступного за місяцем вибуття. Амортизація нараховується до досягнення основними засобами ліквідаційної вартості.

Метод амортизації – метод зменшення залишкової вартості, заснований на нормах амортизаційних відрахувань, визначених виходячи із строку корисного використання та ліквідаційної вартості.

Щорічні норми амортизації по кожній категорії основних засобів такі:

- будівлі -1%,
- споруди та передавальні пристрої – 5%;
- офісні конструкції- 12%,
- сейфи – 8%;
- кабінети обмінних пунктів, офісне обладнання, автомобільне обладнання, неопераційні основні засоби – 16%;
- господарський інвентар – 17%;
- меблі – 14%,
- зв'язок, побутова техніка, обладнання S.W.I.F.T – 18%;
- обчислювальна техніка – 15 %;
- обладнання “Металкорт” – 12%,
- охоронно-пожежна сигналізація – 14%,
- кліматичні установки –17 %;
- нелегковий автотранспорт – 16%;
- легковий автотранспорт – 15%;
- інші основні засоби – 15%.

Місячна сума амортизації визначається шляхом обчислення суми амортизації за повний рік корисного використання та поділу її на 12 (кількість місяців).

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100% його вартості.

Діапазон строків корисного використання основних засобів коливається від 4 до 100 років.

Нематеріальні активи оцінюються та відображаються в обліку за вартістю придбання (первісна вартість).

Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищенням їх можливостей та строку використання, що сприятиме збільшенню первісно очікуваних майбутніх економічних вигод.

Метод амортизації — прямолінійний, виходячи із строку їх корисного використання.

Амортизація здійснюється щомісяця. За активами, що надійшли, амортизація нараховується з 1-го числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт став придатним для корисного використання, а за активами, що вибули – припиняється 1-го числа місяця наступного за місяцем вибуття.

Текст аудиторського висновку

Керівництву АТ «МетаБанк»

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку України

Звіт щодо фінансової звітності

Вступний параграф

Нами була проведена аудиторська перевірка річної фінансової звітності АТ «МетаБанк» (надалі - Банк), що подається, яка включає: баланс, звіт про фінансові результати, звіт про власний капітал, звіт про рух грошових коштів, загальну інформацію про діяльність Банку за рік, що минув на зазначену дату, опис основних важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки до фінансової звітності за рік станом на кінець дня 31.12.2011 року.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок

шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит відповідно до чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА). Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, 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, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

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

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність справедливо й достовірно, у всіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Банку станом на кінець дня 31.12.2011 року, а також результат його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31.12.2011 року, згідно з вимогами МСА, чинного законодавства України, нормативно-правовими актами Національного банку України та облікової політики Банку.

Пояснювальний параграф

Не вносячи додаткових застережень до цього висновку, звертаємо увагу на той факт, що незважаючи на стабілізаційні заходи, які вживаються Урядом України, з метою підтримки підприємницького сектору, існує невизначеність щодо зовнішніх та внутрішніх факторів ринкових коливань у сфері економіки. Зазначена невизначеність обумовлена тим, що банківська система України знаходиться під негативним впливом погіршення фінансового стану позичальників та емітентів цінних паперів, обмеженням обсягів банківських операцій та іншими об'єктивними причинами. Також слід зазначити, що достатність сформованих резервів за кредитними операціями фізичних та юридичних осіб обумовлюється перспективами погашення боргу, в тому числі, за рахунок реалізації заставного майна. У зв'язку з тим, що активний ринок нерухомості відсутній, а наявні правила оцінки майна не мають алгоритму визначення ринкової вартості в нестабільних економічних умовах, фактично, при визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, яка в значній мірі базується на професійній думці фахівців по оцінці, а не на ринкових факторах. Тому, з урахуванням вищевказаного, кінцевий обсяг резерву під кредитні ризики залежатиме від застосованих припущень щодо поведінки ринкових цін на нерухомість.

Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан Банку.

Інформація про основні види продукції або послуг

Банк є спеціалізованим ощадним банком.

Діяльність Банку регулюється Банківською ліцензією на правонадавати банківські послуги, визначені частиною третьою ст.47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" за № 69 від 28.10.2011 р. Генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій за № 69 від 28.10.2011 року та Додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій.

На підставі банківської ліцензії Банк має право здійснювати наступні банківські операції:

1. Приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб.
2. 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.

За наявності банківської ліцензії та за умови отримання письмового дозволу Національного банку України Банк має право здійснювати такі операції:

Операції з валютними цінностями:

- а) неторговельні операції з валютними цінностями;

- б) ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- в) ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- г) ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- _) відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- д) відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- е) залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- є) залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- ж) операції з банківськими металами на валютному ринку України;
- з) операції з банківськими металами на міжнародних ринках;
- и) інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках.

Емісія власних цінних паперів.

Організація купівлі та продаж у цінних паперів за дорученням клієнтів.

Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг).

Здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб.

Здійснення випуску, обігу, погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової лотереї.

Перевезення валютних цінностей та інкасація коштів.

Операції за дорученням клієнтів або від свого імені:

- а) з інструментами грошового ринку;
- б) з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
- в) фінансовими ф'ючерсами та опціонами.

Довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.

Депозитарна діяльність і діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.

За наявності банківської ліцензії Банк має право без отримання письмового дозволу здійснювати такі операції та угоди:

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, беручи на себе ризик виконання таких вимог та приймання платежів (факторинг).

Лізинг.

Послуги з відповідального зберігання та надання в оренду (майновий найм) сейфів для зберігання цінностей та документів.

Випуск, купівля, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів.

Випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток.

Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

3. Розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик

Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років

В період з 2007 по 2011 основні придбання основних засобів відбувалися за такими групами:

•будинки, споруди та передавальні пристрої, зокрема придбання та введення в експлуатацію відділень Банку у м. Запоріжжя (буль. Центральний, 27; вуль. Новокузнецька, 53), м. Мелітополі (вуль. Дзержинського, 172/1), м. Токмак (вуль. Леніна, 9), м. Орхів (вуль. Гоголя, 20/2)

•інвестиційна нерухомість : придбання, введення в експлуатацію та здавання в оренду приміщень у м. Севастополь (пр.Острякова, 128), м.Запоріжжя (вуль. Косигіна, 10), м.Запоріжжя (вуль. Ситова, 14)

•транспортні засоби: придбання службових автомобілів;

•капітальні інвестиції в орендовані приміщення

Списанню підлягали транспортні засоби та приміщення за адресою м.Київ, вуль.40-р. Жовтня у зв'язку з реалізацією.

Значними за обсягами операцій по відчуженню основних засобів за зазначені останні п'ять років є передача до уставного фонду інших підприємств приміщень у м. Запоріжжя за адресами вуль. Правади, 27; Добролюбова, 19.

Крім того, списанню підлягали основні засоби, що застаріли, вийшли з ладу в зв'язку з довготривалою експлуатацією та є непридатними для використання в банківській діяльності, а також кап. інвестиції в орендовані основні засоби в зв'язку з розірванням договорів оренди, зокрема за такими адресами: м. Нікіполь, Трубінова, 7; м. Миколаїв, Комсомольська, 46-а, м.Запоріжжя, вуль. Седова, 36; м.Запоріжжя

вул.Південноукраїнська, 3; м.Запоріжжя, вул.Базова,9; м.Запоріжжя, вул.Задніпровська,46;
м.Сімферополь, вул.Р.Люксембург, 17м.Нікополь, вул.Шевченко,175.

Інформація про основні засоби емітента

Придбані основні засоби первісно оцінюються і відображаються Банком в бухгалтерському обліку за первісною вартістю (в суму придбаних основних засобів включається ціна придбання, держмити, митний збір, витрати на доставку та розвантаження, витрати на установку та інші витрати, що безпосередньо пов'язані із цією операцією).

Адміністративні та інші витрати, які не належать безпосередньо до витрат на придбання або доведення об'єкта до робочого стану, не включаются до його первісної вартості.

Строк корисного використання основних засобів встановлюється Банком в залежності від очікуваного періоду часу, протягом якого основні засоби будуть використовуватися.

Протягом 2011 року Банк застосовував норми та строки корисного використання основних засобів за такими групами:

- будинки, споруди, лінії та кабелі зв'язку, структурні компоненти приміщення, станції та телефонні системи - від 10 років до 100 років, норма амортизації від 1 % до 5 %;
- машини та обладнання - від 4 років до 20 років, норма амортизації від 8 % до 18 %;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) - від 8 років до 10 років ; норма амортизації від 12 % до 17 %;
- інші основні засоби - від 4 років до 8 років, норма амортизації від 15 % до 16 %;
- транспортні засоби — від 8 до 10 років; норма амортизації від 15% до 16%.
- поліпшення орендованих приміщень - на протязі строку оренди.

До складу малоцінних необоротних матеріальних активів Банк відносить основні засоби, вартість придбання яких не перевищує 1000 гривень.

При нарахуванні амортизації основних засобів застосовується метод зменшення залишкової вартості. Нарухування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, у якому об'єкт передано в експлуатацію і закінчується з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкту. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 відсотків його вартості.

Норми амортизації розраховані, виходячи зі строку корисного використання основних засобів.

Зміни затверджені відповідними наказом Голови Правління.

З метою приведення залишкової вартості основних засобів у відповідність до ринкових цін, банк доручив провести оцінку основних засобів та передавальних пристроїв незалежним експертам. Оцінка станом на 01.10.2011р. була проведена незалежними експертами – оцінювачами: ТОВ «Центр Бізнесінформ» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 11708/11 від 15.04.2011 року, договір 62/11 від 26.10.2011 року) та ТОВ «Укрспецекспертиза» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 11216/10 від 17.12.2010 року, договір від 18.10.2011 року). В процесі оцінки Суб'єктом оціночної діяльності використовувались два підходи - порівняльний і дохідний. Узгодження кінцевого значення ринкової вартості об'єкту оцінки використовувались моделі вагомих коефіцієнтів, визначених шляхом аналізу переваг та недоліків кожного з застосованих підходів. Результат зміни справедливої вартості (дооцінку, уцінку) основних засобів групи «Будівлі, споруди та передавальні пристрої» відображений в балансі Банку. дооцінка первісної власності 1630 тис. грн., переоцінка зносу 161 тис. грн.

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента

Як і усі підприємства, що здійснюють свою діяльність на території України, АТ "МетаБанк" діє у правовому полі українського законодавства, яке на сьогодні носить несталій характер. Через постійні зміни в законодавстві, як і будь-яке підприємство, Банк стикається з низкою проблем обумовлених саме кризовими явищами фінансових ринків, нестабільністю законодавчих актів, надмірним податковим тиском, тощо

Інформація про факти виллати штрафних санкцій

Штрафи сплачені по господарським операціям - 180 217,99 грн.

Штрафи, пені за банківськими операціями – 19 198,98 грн.

Штрафи, сплачені НБУ відповідно до актів про відхилення – 250,00 грн.

Всього сплачено штрафів за 2010 рік – 199 666,97 грн.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента

Фінансування діяльності АТ "МетаБанк" здійснюється переважно за рахунок власного капіталу та

залучених коштів юридичних та фізичних осіб. Для ефективного використання фінансових ресурсів і забезпечення найбільшої прибутковості операцій банку при мінімізації всіх пов'язаних з ними ризиків банком здійснюється комплексне управління активами, головною метою якого є підтримка ліквідності банку на належному рівні через управління ризиками. У своїй діяльності банк ідентифікує та приділяє найбільшу увагу наступним видам ризиків: кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик, ризик зміни відсоткової ставки, валютний ризик, операційний ризик.

Формування фондів та резервів відповідає вимогам чинного законодавства України.

Рівень регулятивного капіталу Банку відповідає вимогам Національного банку України.

Інформація про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів)

1. Договір про продаж цінних паперів № 935-12-Д/11; 05-11/0134-Д з АТ "УкрСиббанк" (код за ЄДРПОУ 9807750) на суму 5 272 400,00 грн. (укладено: 20.12.2011р., виконання: 04.01.2012р.);
2. Договір про продаж цінних паперів № 345-Д 12/11; 05-11/0137-Д з ПАТ «Банк «Український капітал» (код за ЄДРПОУ 22868414) на суму 3 020 130,00 грн. (укладено: 20.12.2011р., виконання: 10.01.2012р.);
3. Договір про продаж цінних паперів № Д-1238/11; 05-11/0139-Д з АТ «Ерсте Банк» (код за ЄДРПОУ 34001693) на суму 5 289 000,00 грн. (укладено: 21.12.2011р., виконання: 11.01.2012р.);
4. Договір про продаж цінних паперів № 19191Д; 05-11/0141-Д з АТ "Сбербанк Росії" (код за ЄДРПОУ 25959784) на суму 5 282 100,00 грн. (укладено: 21.12.2011р., виконання: 05.01.2012р.);
5. Договір про продаж цінних паперів № 944-12-Д/11; 05-11/0143-Д з АТ "УкрСиббанк" (код за ЄДРПОУ 9807750) на суму 3 186 840,00 грн. (укладено: 21.12.2011р., виконання: 20.01.2012р.);
6. Договір про продаж цінних паперів № 348-Д 12/11; 05-11/0145-Д з ПАТ «Банк «Український капітал» (код за ЄДРПОУ 22868414) на суму 2 016 320,00 грн. (укладено: 22.12.2011р., виконання: 05.01.2012р.);
7. Договір про продаж цінних паперів № 350-Д 12/11; 05-11/0147-Д з ПАТ «Банк «Український капітал» (код за ЄДРПОУ 22868414) на суму 5 055 150,00 грн. (укладено: 21.12.2011р., виконання: 12.01.2012р.);
8. Договір про продаж цінних паперів № Д-1266/11; 05-11/0153-Д з АТ «Ерсте Банк» (код за ЄДРПОУ 34001693) на суму 5 217 520,00 грн. (укладено: 28.12.2011р., виконання: 19.01.2012р.).

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік

Стратегія банку на 2012 рік є стратегією розвитку та визначає наступні пріоритетні напрямки розвитку банку.

НАДІЙНІСТЬ

- Виконання всіх вимог нормативів НБУ (у т.ч. по розміру капіталу не менш ніж 120млн. грн);
- Забезпечення достатньої ліквідності та платоспроможності, суворе дотримання зобов'язань;

ПРИБУТКОВІСТЬ

- Забезпечення прибуткової діяльності (більш ніж 4,4 млн. грн прибутку);
- Забезпечення доходності капіталу акціонерів на рівні 15,4%;
- Виведення на беззбитковість всіх відділень Банку;
- Зменшення портфелю проблемних активів більш ніж на 22 млн. грн;

ТЕХНОЛОГІЧНІСТЬ

- Централізація функцій бек-офісу;
- Оптимізація персоналу мережі відділень;
- Об'єднання функцій розробки та супроводу операційної технології;
- Реорганізація підрозділів з управління кредитними ризиками;
- Впровадження автоматизованих систем управління процесами постачання;
- Впровадження автоматизованих систем для зростання швидкості та якості обслуговування клієнтів та виконання технологій:

- кредитування юридичних та фізичних осіб;
- залучення депозитів юридичних та фізичних осіб;

МАРКЕТИНГ

- Виділення бізнесів – корпоративного та роздрібного;
- Спеціалізація на обслуговуванні вітчизняного агробізнесу
- Зростання активних операцій юридичних осіб, автокредитування, ринку житлових кооперативів та ОСББ за рахунок роботи на обраних напрямках;
- Створення колл-центру.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок

АТ "МетаБанк" постійно аналізує та вивчає потреби ринку у банківських продуктах та послугах. Банк впроваджує нові продукти та послуги для своїх клієнтів, а також розробляє і постійно удосконалює

існуючі послуги відповідно до вимог сучасного конкурентного ринку.

Інформація щодо судових справ, стороною в яких виступає емітент

1. Боржник Бакумовський В.А., Бакумовська М.В. розгляд у Комунарському р/с справи про стягнення заборгованості на предмет іпотеки, сума позову 1 436 727,81 грн. На підставі рішення суду першої інстанції звернено стягнення на предмет іпотеки.
2. Климчук О.В. (поручитель Климчук О.Ф.) справа про стягнення заборгованості за кредитним договором № 638201194335А від 24.09.2008 року розглядається у Мелітопольському міськрайонному суді Запорізької обл. Сума позову 157 398,03 грн. Судом першої інстанції 24.10.2011 р. було прийнято рішення на користь Банку. Відповідачем була подана апеляційна скарга в січні 2012 року, дата розгляду апеляційної скарги не призначена.
3. Лога В.В. Справа про стягнення заборгованості за кредитним договором № 601400511239А від 12.09.2007 року розглядається Мелітопольським міськрайонним судом Запорізької області. Сума позову 325 452,00 грн. Розгляд справи призначено на 12.04.2012 р.
4. Пікар М.В., Пікар С.В., Пікар О.В., Пікар О.В., Пікар Є.Ф. Справа про стягнення заборгованості за кредитним договором розглядається Бердянським міськрайонним судом Запорізької області. Сума позову 1 582 880,82 грн. 12.09.2011р. Рішення на користь Банку набрало законної сили. 13.12.2011 року відкрите виконавче провадження
5. Пікар С.В. Справа про звернення стягнення на предмет іпотеки розглядається Бердянським міськрайонним судом Запорізької області. Сума позову 475000,00 грн. судом першої інстанції прийнято рішення на користь Банку. Боржник рішення суду не оскаржував. 30.11.2011 р. рішення набрало законної сили. 06.04.12 Банком проведена реєстрація права власності в БТІ
6. Пікар М.В., Пікар С.В., Пікар О.В. Справа про звернення стягнення на предмет іпотеки розглядається Бердянським міськрайонним судом Запорізької області. Сума позову 225 000,00 грн. судом першої інстанції прийнято рішення на користь Банку. Боржник рішення суду не оскаржував. 21.10.2011 р. рішення набрало законної сили. 06.04.12 Банком проведена реєстрація права власності в БТІ
7. Ф.ОП Рубаха А.Г., Троценко В.В. Справа про звернення стягнення заборгованості за кредитним договором розглядається Ленінським районним судом м. Запоріжжя, сума позову 332140,75 грн. 12.03.2012 р. рішення на користь Банку набрало законної сили, боржник не оскаржував. 05.04.2012 р. виконавчі листи подані до ДВС
8. Сербінович Г.В., треті особи: Сербінович О.В., ОП ЗМБТІ позов про звернення стягнення на предмет іпотеки (м. Запоріжжя вул. Малиновського, б. 40, кв. 19) розглядається Комунарським районним судом м. Запоріжжя. Сума позову 4203400,16 грн. За заявою Банку закрито провадження по справі.
9. Кім С.Ю. Позов про звернення стягнення на предмет іпотеки Лайоша Гавро, 11-В/79 розглядається Оболонським районним судом м. Київ. Сума позову 1363145. 18.01.2012 р. рішення на користь Банку набрало законної сили. 30.03.12 подані виконавчі листи
10. Волошко Віталій Леонідович позов про звернення стягнення на предмет іпотеки розглядається в Шевченківському районному суді м. Запоріжжя, сума позову 337695,82 грн. Стягнення за рішенням суду першої інстанції зупинено ВССУ.
11. Григор'єва Тетяна Анатоліївна про стягнення заборгованості за к/д 636200965949А розглядається в Хортицькому районному суді м. Запоріжжя, сума позову 156268,65 грн. 30.05.2011 р. рішення суду першої інстанції набрало законної сили. Боржник рішення не оскаржував.
12. Кушнерова В.М., Фролова А.М., Кушнеров О.В., Неалов Д.Ю. Позов про стягнення заборгованості, звернення стягнення на предмет іпотеки розглядається Комунарським районним судом м. Запоріжжя. Сума позову 341 788,02 грн. 06.03.2012 р. Рішення суду першої інстанції набрало законної сили. Банком звернуто стягнення на предмет іпотеки.
13. Красних О.О., Красних О.Ю., Красних Д.Ю., Красних І.В. Позов про стягнення заборгованості за кредитним договором № № 32-24-07/0229-К/В від 25.09.2007 р. розглядається Комунарським районним судом м. Запоріжжя. Сума позову 7468305,97 грн. Рішення набрало законної сили 02.11.2011 р.
14. Позов ТОВ ВКФ «Арамис» до АТ «МетаБанк», третя особа Красних О.О. про визнання іпотечного договору № 32-24-07/0227-МП/К/В від 25.09.2007 року недійсним, позов поданий до Господарського суду Запорізької області. Сума позову 1 462 025,50 грн. Рішення набрало законної сили 20.08.2011 р., позов залишено без розгляду.

Інша інформація

Вважається, що зміст звітності, яка оприлюднюється в засобах масової інформації відповідно до вимог законодавства, містить достатньо інформації для оцінки фінансового стану та результатів діяльності АТ

13. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента

13.1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис.грн.)		Орендовані основні засоби (тис.грн.)		Основні засоби, всього (тис.грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	33968	31717	3230	1709	37198	33426
будівлі та споруди	16699	17177	3230	1709	19929	18886
машини та обладнання	6143	5622	0	0	6143	5622
транспортні засоби	1676	1363	0	0	1676	1363
інші	9450	7555	0	0	9450	7555
2. Невиробничого призначення:	493	485	0	0	493	485
будівлі та споруди	436	387	0	0	436	387
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	57	98	0	0	57	98
Усього	34461	32202	3230	1709	37891	33911

Опис: Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження в Банку відсутні;

Протягом звітного періоду у результаті переоцінок відбулась дооцінка вартості основних засобів зі змінами їх справедливої вартості: дооцінка первісної вартості 1630 тис. грн., переоцінка зносу 161 тис. грн.

Протягом 2011 року Банк застосовував норми та строки корисного використання основних засобів за такими групами:

- будівлиці, споруди, лінії та кабелі зв'язку, структурні компоненти приміщення, станції та телефонні системи - від 10 років до 100 років, норма амортизації від 1% до 5%;
- машини та обладнання - від 4 років до 20 років, норма амортизації від 8% до 18%;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) - від 8 років до 10 років; норма амортизації від 12% до 17%;
- інші основні засоби - від 4 років до 8 років, норма амортизації від 15% до 16%;
- транспортні засоби — від 8 до 10 років; норма амортизації від 15% до 16%.
- поліпшення орендованих приміщень - на протязі строку оренди.

13.3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн.)	Відсоток за користування коштами (% річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	20117	X	X
у тому числі:				
ПАТ КБ «ІНТЕРБАНК»	19.12.2011	4119	0,1	06.01.2012
ПАТ «ЮНЕКС»	19.12.2011	4794	1	19.01.2012
АТ "КомІвестБанк"	20.12.2011	3995	0,5	23.01.2012
АТ "КомІвестБанк"	23.12.2011	2060	1	23.01.2012
ПАТ «Терра Банк»	29.12.2011	5149	1	11.01.2012
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:	X	0	X	X
за облігаціями (за кожним власним випуском):				
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	427	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	571310	X	X
Усього зобов'язань	X	591854	X	X
Опис: д/н				

15. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення у стрічці новин	Вид інформації
1	2	3
17.03.2011	21.03.2011	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
29.03.2011	31.03.2011	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
14.04.2011	15.04.2011	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2011	1	0
2	2010	1	0
3	2009	2	1

Який орган здійснює реєстрацію акціонерів для участі в останніх загальних зборах?

		Так	Ні
Реєстраційна комісія		X	
Акціонери			X
Реєстратор			X
Депозитарій			X
Інше (зазначити)	д/к		

Який орган здійснює контроль за ходом реєстрації акціонерів та/або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

		Так	Ні
Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку			X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків			X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

		Так	Ні
Підняттям карток		X	
Бюлетенями (таємне голосування)			X
Підняттям рук			X
Інше (зазначити)	д/к		

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді?

		Так	Ні
Реорганізація			X
Внесення змін до статуту товариства			X
Прийняття рішення про зміну типу товариства			X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства			X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства			X
Обрання голови та членів наглядової ради, прийняття рішення про припинення їх повноважень			X
Обрання голови та членів ревізійної комісії (ревізора), прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень			X
Інше (зазначити)	д/к		

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі аочного голосування? (так/ні)

ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	5
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	1
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	1
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів – юридичних осіб	1

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання наглядової ради протягом останніх трьох років?

15

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інше (з абишкіть)	д/н	
Інше (з абишкіть)	д/н	

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду або відділ, що відповідає за роботу з акціонерами? (так/ні)

так

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (з абишкіть)	д/н	

Які знання до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які знанні	X	
Інше (з абишкіть)	д/н	

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

		Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства		X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками			X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (із корпоративного управління або фінансового менеджменту)			X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена			X
Інше (запишіть)	д/н		

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію? (так/ні)

так

Кількість членів ревізійної комісії, осіб

3

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років?

2

Які посади в особі акціонерного товариства відповідають за зберігання протоколів загальних зборів акціонерів, засідань наглядової ради та засідань правління?

	Загальні збори акціонерів	Засідання наглядової ради	Засідання правління
Члени правління (директор)	так	ні	так
Загальний відділ	ні	ні	ні
Члени наглядової ради (голова наглядової ради)	ні	так	ні
Юридичний відділ (юрист)	ні	ні	ні
Секретар правління	ні	так	так
Секретар загальних зборів	ні	ні	ні
Секретар наглядової ради	ні	ні	ні
Корпоративний секретар	ні	ні	ні
Відділ або управління, яке відповідає за роботу з акціонерами	так	так	так
д/н	ні	ні	ні

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямків діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	так	ні	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу чи бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та відкликання голови правління	ні	так	ні	ні
Обрання та відкликання членів правління	ні	так	ні	ні
Обрання та відкликання голови наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та відкликання членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та відкликання голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів правління	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів правління	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження аудиторів	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	ні	ні	так

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені товариства?

так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства? (так/ні)

ні

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

		Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів		X	
Положення про наглядову раду		X	
Положення про виконавчий орган (правління)		X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства			X
Положення про ревізійну комісію		X	
Положення про акції акціонерного товариства		X	
Положення про порядок розподілу прибутку			X
Інше (з аплікати)	Положення про виплату дивідендів		

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних ДКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	ні	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	ні	так	так	так	так
Статут та внутрішні документи	так	ні	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	так	так	так	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку? (так/ні)

так

Скільки разів на рік у середньому проводиться аудиторська перевірка акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

	Так	Ні
Не проводиться взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймає рішення про затвердження аудитора?

		Так	Ні
Загальні збори акціонерів			X
Наглядова рада		X	
Правління або директор			X
Інше (з аплікати)	д/н		

Чи змінювало акціонерне товариство аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні)

ні

З якої причини було змінено аудитора?

		Так	Ні
Не задовольнив професійний рівень			X
Не задовольнили умови договору з аудитором			X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів			X
Інше (зазначіть)	Аудитор не змінювався		

Який орган здійснював перевірку фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

		Так	Ні
Ревізійна комісія		X	
Наглядова рада			X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства		X	
Стороння компанія або сторонній консультант			X
Перевірки не проводились			X
Інше (зазначіть)	д/н		

З ініціативи якого органу ревізійна комісія провела перевірку останнього разу?

		Так	Ні
З власні ініціативи		X	
За дорученням загальних зборів			X
За дорученням наглядової ради			X
За зверненням виконавчого органу			X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів			X
Інше (зазначіть)	д/н		

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні)

ні

ЗАЛЮЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції кожною з цих способів протягом наступних трьох років?

	Так	Ні
Випуск акцій	X	
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків		X
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (з абириць)	д/к	

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	X

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились)

не визначились

Чи змінивало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України, протягом останніх трьох років? (так/ні)

так

З якої причини було змінено особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України (далі - особа)?

Не задовольняє професійний рівень особи	ні
Не задовольняє умови договору з особою	ні
Особу змінено на вимогу:	
акціонерів	ні
суду	ні
Інше (з абириць)	У зв'язку з дематеріалізацією випусків акцій

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні)

так

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу корпоративного управління вкажіть дату його прийняття:

10.04.2012;

яким органом

управління прийнятий:

Загальні збори акціонерів

Чи оприлюднена інформація про прийняття акціонерним товариством кодексу корпоративного управління? (так/ні)

так

як акція якого чинного його оприлюднено:

Розміщено на власній сторінці в мережі Інтернет

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципи, правила) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року

д/к

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи

Метою діяльності Банку є забезпечення належного прибутку акціонерів та підтримка високої стабільності Банку шляхом сприяння економічному розвитку і добробуту всіх, кого обслуговує Банк, надання повного спектру банківських послуг, що відповідають високим стандартам і етичним принципам

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження, для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Металург", код за ЄДРПОУ 20496084, місцезнаходження: 69035, м. Запоріжжя, вул. Південноукраїнська, 3

Носик Лариса Миколаївна, Купчик Валерій Георгійович, Омельченко Олександр Олександрович.

Власники істотної участі відповідають вимогам, встановленим законодавством.

В 2011 році зі складу власників істотної участі вибув Великий Юрій Анатолійович у зв'язку з продажем ним акцій Банку

3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Фактів порушень членами Спостережної ради Банку та Правління внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг, не було

4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.

Письмове застереження НБУ від 09.06.2011 № 06-038/2549 щодо порушення

нормативно-правових актів НБУ, встановлених плановою інспекційною перевіркою з питань якості активів, проведеної фактивними УНБУ в Запорізькій області.

Письмова вимога від 08.12.2011 № 06-019/5196БТ щодо вжиття заходів щодо неухильного виконання вимог законодавства України, що регулювання діяльності в сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

5. Вкажіть на наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.

Управління банківськими ризиками розглядається як важлива складова комплексного управління діяльністю Банку. Банк реалізує комплекс процедур з управління ризиками, використовуючи пропозиції та рекомендації Базельського Комітету (Базель II) й інших міжнародних організацій щодо контролю за банківською діяльністю. Ефективна система управління ризиками в Банку забезпечує своєчасну ідентифікацію ризиків, їх оцінку і вжиття заходів до оптимізації (ліквідації) впливу, ефективну взаємодію підрозділів на всіх організаційних рівнях та вирішення конфлікту інтересів, що виникає та високої платоспроможності Банку. Управління ризиками здійснюється через організаційну структуру. Процес ризик-менеджменту в Банку охоплює всі структурні рівні від управлінського до рівня на якому безпосередньо виникають ризики: Спостережну раду, Правління Банку, профільні комітети. Загальну стратегію управління ризиками в Банку визначає Спостережна рада, а загальне керівництво управлінням ризиками здійснює Правління. Спостережна рада Банку відповідно до своїх функцій та загальноєвропейських принципів корпоративного управління: - визначає основні засади організаційної структури Банку, у тому числі кількість, обов'язки і повноваження Правління, комітетів, а також порядок їх підпорядкування та підзвітність; - виділяє необхідні ресурси на створення та підтримку ефективної, комплексної та збалансованої системи управління ризиками; - визначає основні параметри (обсягу ризик-капіталу, толерантності до ризиків), які забезпечують прийняття ризиків відповідно до стратегічного плану Банку, - забезпечує уникнення конфлікту інтересів на всіх рівнях системи управління ризиками. Правління Банку взаємодіє зі Спостережною радою з питань ризик-менеджменту, виходячи із загальноприйнятих принципів корпоративного управління та ієрархії процесів управління ризиками. Взаємодія Правління та Спостережної ради складається із двох складових: звітування та надання рекомендацій. У частині звітування перед Спостережною радою Правління Банку: - визначає суттєвість ризиків що є, та ризиків, які можуть виникнути у перспективі; - подає звіти щодо реалізації стратегії діяльності Банку і його бізнес-планів, щодо фактичних операційних та фінансових результатів Банку в порівнянні з прогнозами; - подає звіти щодо фактичного стану процесу управління ризиками і щодо дієвості процедур та засобів внутрішнього контролю з управлінням цими ризиками. У частині надання рекомендацій Спостережній раді Правління: - розробляє і подає на розгляд і затвердження проекти з авдань, стратегії діяльності і бізнес-планів Банку, а також змін до них; - розподіляє загальну толерантність до ризиків на толерантності по певним групам ризиків. Профільні комітети Банку є виконавчими комітетами Правління. Вони здійснюють моніторинг фінансового стану Банку і оточуючого середовища та вносять політики управління ризиками у відповідності до стратегічних цілей та пріоритетів довгострокової бізнес-політики Банку. Структурними підрозділами, до компетенції яких безпосередньо належать завдання та функції щодо управління ризиками Банку є управління ринковим ризиком (щодо регулювання ризиків ліквідності, процентних, ринкових та валютних ризиків та управління кредитної політики (в частині

кредитного ризику) До основних задач та функцій з означених управлінь належать: - забезпечення проведення кількісної та якісної оцінки ризиків, на які наражається банк та їх моніторингу, - розроблення лімітів для фінансових ризиків та моніторинг їх виконання, - розроблення та подання на затвердження Правління банку методик оцінки ризиків; - розроблення та актуалізація засобів аналізу ризиків і методик для нових та діючих моделей, у тому числі їх бек-тестування; - підготовка згідно регламенту звітів по ризиках Правлінню банку, а у разі потреби - Спостережній раді банку. Контроль, вимірювання та оцінка ризиків здійснюється Банком на основі нормативно закріплених методів, інструментів та процедур де чітко визначаються межі повноважень та відповідальності: - розподіл обов'язків і підпорядкованість структурних підрозділів банку з адокументовані у внутрішніх регламентах та доведені до відома виконавців таким чином, що весь персонал банку повністю розуміє свої функції, обов'язки та повноваження, свою роль в організації і процесі здійснення контролю, а також свою підзвітність; - всі послуги, що надаються банком та банківські продукти, що ним продаються, а також порядок проведення операцій, закріплені у внутрішньобанківських організаційно-нормативних, організаційно-розпорядчих та функціонально-технологічних документах. Банк не надає клієнтам послуг (продуктів) без дотримання належних процедур, передбачених внутрішньобанківськими документами; - банк не допускає виконання своїми підрозділами операцій, що суперечать принципам політики банку або тих, що можуть призвести до прийняття банком ризиків, які раніше не досліджувалися та не класифікувалися. Внутрішня нормативна база банку щодо управління ризиками складається у відповідності із чинними нормативно-правовими актами НБУ та іншими національними та міжнародними вимогами щодо управління та оцінки ризиків. Управління банківськими ризиками є одним із ключових елементів стратегії розвитку АТ "МетаБанк". Управління ризиками АТ "МетаБанк" здійснює через ідентифікацію, оцінку, контроль та моніторинг усіх видів ризику, які можуть суттєво вплинути на його діяльність. Найсуттєвішими для себе Банк вважає серед фінансових ризиків: ризик ліквідності, кредитний, процентний, ринковий та валютний, а серед не фінансових - операційно-технологічний. Стратегія ризик-менеджменту передбачає використання всього спектру інструментів зменшення ризику, тобто їх своєчасному виявленні та мінімізації їхнього впливу на діяльність банку. Під час аналізу та оцінки розраховується й визначається ймовірність виконання ризику і обсяг можливих втрат у випадку його виникнення, здійснюється якісна і кількісна оцінка його допустимого рівня. Політика мінімізації ризиків здійснюється з рахунком лімітування обсягів операцій, диверсифікації та хеджування ризиків. Банк розробив систему заходів, які забезпечують ідентифікацію кризових ситуацій та пропонують перелік дій, які необхідні до виконання для підтримання життєздатності банку в кризових ситуаціях. До ризиків, які можуть привести до порушення фінансової стійкості банк відносить: ризик ліквідності, кредитний, процентний та валютний ризики, а також ризик інформаційних технологій та ризик репутації.

6. Вкажіть інформацію щодо результатів функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Служба внутрішнього аудиту, як орган оперативного контролю Спостережної ради, здійснює нагляд за дотриманням системи внутрішнього контролю в банку, а також надає висновки щодо її достатності та ефективності.

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.

Фактів відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений в статуті Банку розмір, не було

8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

купівлі-продажу активів протягом року в обсязі, що перевищує встановлений в Статуті Банку розмір не було

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.

Процентні витрати за операціями з пов'язаними особами - 51 тис. грн. Процентні доходи за операціями з пов'язаними особами - 3942 тис. грн. Результати від торгівлі іноземною валютою - 8 тис. грн. Комісійні доходи за операціями з пов'язаними особами - 202 тис. грн., Адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними особами - 5381 тис. грн

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

В ході перевірки використувалися рекомендації ДКЦПФР 1528 від 19.12.06 "Положення щодо підготовки аудиторських висновків, які подаються до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку".

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові).

ТОВ "Аудиторська фірма "Евіскор", код за ЄДРПОУ 30116289, місцезнаходження: Київська обл., м. Вишгород, "Карат", буд 5-а,

12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:
загальний стаж аудиторської діяльності;

14 років

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;

3 роки

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року;

інші аудиторські послуги не надавалися

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;

випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

2007-2008 рік ТОВ "Гранд Торингтон"

2009-2011 рік ТОВ "Аудиторська фірма "Блїсмор"

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Стягнень, застосованих до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, не було

13. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:
наявність механізму розгляду скарг;

Розгляд всіх звернень, зокрема скарг, пропозицій, зауважень щодо якості обслуговування, подяк проводиться відповідно до затвердженого внутрішнього документу: "Порядок роботи із зверненнями, що надійшли до Банку".

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;

юридичне управління

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);

скарг стосовно надання Банком фінансових послуг не надходило

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

Позовів до суду стосовно надання фінансових послуг Банком не надходило

*Заповнюється фінансовими установами, що утворені формі акціонерних товариств.

Баланс

на 31.12.2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	106728	121807
2	Торгові цінні папери	5	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визначеним результатом переоцінки у фінансових результатах	6	0	0
4	Кошти в інших банках	7	20819	65286
5	Кредити та заборгованість клієнтів	8	465809	365816
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	33659	3
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	16001	32461
8	Інвестиції в асоційовані компанії	11	0	0
9	Інвестиційна нерухомість	12	2852	0
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		30	477
11	Відстрочений податковий актив		0	0
12	Гудвіл	13	0	0
13	Основні засоби та нематеріальні активи	14	34196	37342
14	Інші фінансові активи	15	2575	1668
15	Інші активи	16	14615	14471
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	17	8212	7901
17	Усього активів		705496	647232

1	2	3	4	5
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
18	Кошти банків	18	20117	60157
19	Кошти клієнтів	19	556554	470373
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	20	0	0
21	Інші залучені кошти	21	0	0
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		45	0
23	Відстрочені податкові зобов'язання		382	1661
24	Резерви за зобов'язаннями	22	59	60
25	Інші фінансові зобов'язання	23	1200	2421
26	Інші зобов'язання	24	1320	783
27	Субординований борг	25	12177	0
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групали вибуття)	17	0	0
29	Усього зобов'язань		591854	535455
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
30	Статутний капітал	26	36163	36163
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		1518	1457
32	Резерви та інші фонди банку	27	75961	74157
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		113642	111777
34	Частка меншості		0	0
35	Усього власного капіталу та частка меншості		113642	111777
36	Усього пасивів		705496	647232

Провітків: -

"__" _____ 200_р.

Дерібас Ю.Ю., 228-78-93

(прізвище, ім'я, по батькові, номер телефону)

Керівник:

Нужний Сергій Павлович

(підпис, прізвище, ініціал)

Головний бухгалтер

Огойко Ірина Віталіївна

(підпис, прізвище, ініціал)

ЗВІТ
про фінансові результати
за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід		36368	29734
1.1	Процентні доходи	28	85482	80738
1.2	Процентні витрати	28	(49114)	(51004)
2	Комісійні доходи	29	26950	25606
3	Комісійні витрати	29	(948)	(1109)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
5	Результат від операцій з хеджування	40	0	0
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визначеним результатом переоцінки у фінансових результатах		0	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		2312	1715
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	7, 8	0	0
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	18, 19	0	0
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		(68)	(170)
12	Резерв під заборгованість за кредитами	7, 8	(9652)	(5602)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	(0)	(0)
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	10	228
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	(-41)	(0)
16	Резерв за зобов'язаннями	22, 38	(0)	(0)
17	Інші операційні доходи	30	3782	3885
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	18, 19	0	0
19	Адміністративні та інші операційні витрати	31	(56444)	(52816)
20	Дохід від участі в капіталі	11	0	0
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		2351	1471
22	Витрати на податок на прибуток	32	(833)	(14)
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		1518	1457
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	33	0	0
25	Чистий прибуток/збиток	28	1518	1457
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		0	0
26.1	Материнського банку		0	0
26.2	Частки меншості		0	0

1	2	3	4	5
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34	0,45	0,43
28	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34, 35	0,45	0,43

Примітки -

"__" _____ 200__ року

Дерібас Ю.Ю., 228-78-93

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Нужний Сергій Павлович

(підпис, прізвище, ініч, по батькові)

Головний бухгалтер

Огойко Ірина Віталіївна

(підпис, прізвище, ініч, по батькові)

Звіт
про рух грошових коштів
за 2011 рік
(прямий метод)

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
Грошові кошти від операційної діяльності:				
1	Процентні доходи, що отримані		0	0
2	Процентні витрати, що сплачені		0	0
3	Комісійні доходи, що отримані		0	0
4	Комісійні витрати, що сплачені		0	0
5	Доходи, що отримані за операціями з торговими цінними паперами		0	0
6	Доходи, що отримані за операціями з фінансовими похідними інструментами		0	0
7	Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою		0	0
8	Інші отримані операційні доходи		0	0
9	Витрати на утримання персоналу		0	0
10	Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		0	0
11	Сплачений податок на прибуток		0	0
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:				
13	Чистий (приріст)/зменшення за торговими цінними паперами		0	0
14	Чистий (приріст)/зменшення за іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
15	Чистий (приріст)/зменшення за коштами в інших банках		0	0
16	Чистий (приріст)/зменшення за кредитами та зборгованістю клієнтам		0	0
17	Чистий (приріст)/зменшення за іншими фінансовими активами		0	0
18	Чистий (приріст)/зменшення за іншими активами		0	0
19	Чистий (приріст)/зменшення за коштами інших банків		0	0
20	Чистий (приріст)/зменшення за коштами клієнтів		0	0
21	Чистий (приріст)/зменшення за борговими цінними паперами, що емітовані банком		0	0
22	Чистий (приріст)/зменшення за іншими фінансовими зобов'язаннями		0	0
23	Чистий (приріст)/зменшення за резервами під зобов'язання		0	0
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)		0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:				
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0

1	2	3	4	5
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
29	Придбання основних засобів	14	0	0
30	Дохід від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
31	Дивіденди отримані		0	0
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів	17	0	0
34	Придбання асоційованих компаній	11	0	0
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
36	Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
38	Придбання нематеріальних активів	14	0	0
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:				
41	Отримані інші залучені кошти	21	0	0
42	Повернення інших залучених коштів	21	0	0
43	Отримання субординованого боргу	25	0	0
44	Погашення субординованого боргу	25	0	0
45	Емісія простих акцій	26	0	0
46	Емісія привілейованих акцій	26	0	0
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	26, 27	0	0
48	Викуп власних акцій	26	0	0
49	Продаж власних акцій	26	0	0
50	Дивіденди виплачені	26	0	0
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	26, 27	0	0
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/(використані у фінансовій діяльності)		0	0
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
54	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		0	0
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	0	0

Примітки:

"__" _____ 200_ року

Дерібас Ю.Ю., 228-78-93

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Нужний Сергій Павлович

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Головний бухгалтер

Огойко Ірина Віталіївна

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

**Звіт
про рух грошових коштів
за 2011 рік
(непрямий метод)**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		1518	1457
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій			
2	Амортиз ація		2141	2447
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		9556	5698
4	Нараховані доходи		(6360)	4880
5	Нараховані витрати		289	697
6	Торговельний результат		(2312)	(1715)
7	Нарахований та відстрочений податок		918	198
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		(602)	91
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		0	0
10	Амортиз ація дисконту і премії фінансових інструментів		(599)	(338)
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		3231	2738
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		7780	16153
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зменшення за торговими цінними паперами		0	0
14	Чистий (приріст)/зменшення за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням перецінки через прибуток/збиток		0	0
15	Чистий (приріст)/зменшення за коштами в інших банках		39575	(27182)
16	Чистий (приріст)/зменшення за кредитами та зобов'язаннями клієнтам		(102682)	(17897)
17	Чистий (приріст)/зменшення за іншими фінансовими активами		(2053)	812
18	Чистий (приріст)/зменшення за іншими активами		(3155)	(19929)
19	Чистий (приріст)/зменшення за коштами інших банків		(40034)	27193
20	Чистий (приріст)/зменшення за коштами клієнтів		86581	51477
21	Чистий (приріст)/зменшення за борговими цінними паперами, що емітовані банком		0	0
22	Чистий (приріст)/зменшення за іншими фінансовими зобов'язаннями		(1221)	1017
23	Чистий (приріст)/зменшення за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		(697)	(14838)
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)		(15906)	16786
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	(35399)	0
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	2433	0
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	16014	(5004)

1	2	3	4	5	6	7	8	9
17	Скритгований залишок на початок звітного року		36163	74157	1457	111777	0	111777
17.1	Коригування: Зміна облікової політики		0	0	0	0	0	0
17.2	Виправлення помилок		0	0	0	0	0	0
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж		0	(534)	0	(534)	0	(534)
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	(534)	0	(534)	0	(534)
18.2	Продаж або врати від зменшення вартості	9	0	0	0	0	0	0
19	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	882	0	882	0	882
19.1	Результат переоцінки	14	0	882	0	882	0	882
19.2	Реалізований результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
20	Результат переоцінки за операціями ведення		0	0	0	0	0	0
21	Навигачені курсові різниці	27	0	0	0	0	0	0
22	Відсотоків податки	32	0	0	0	0	0	0
23	Чистий дохід/(збиток), що визначений безпосередньо у складі власного капіталу		0	348	0	348	0	348
24	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	1518	1518	0	1518
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	348	1518	1866	0	1866
26	Емісія акцій	26	0	0	0	0	0	0
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
27.1	Емісії	26	0	0	0	0	0	0
27.2	Продаж	26	0	0	0	0	0	0
27.3	Анулювання	26	0	0	0	0	0	0
28	Об'єднання компаній		0	1456	(1456)	0	0	0
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	0	0	1	1	0	1
30	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року		36163	75961	1518	113642	0	113642

Примітки: -

"__" _____ 200_ р.

Дерібас Ю Ю., 228-78-93

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Нужний Сергій Павлович

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Головний бухгалтер

Огойко Ірина Віталіївна

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)