

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ
за станом на кінець дня 31 грудня 2004 року (тис. грн.)

<i>Рядок</i>	<i>Найменування статті</i>	<i>Примітки</i>	<i>Звітний рік</i>	<i>Попередній рік</i>
1	Чистий процентний дохід		20191	19541
1.1	Процентний дохід	18	29160	26844
1.2	Процентні витрати	19	(8969)	(7303)
2	Чистий комісійний дохід		9807	8490
2.1	Комісійний дохід		10340	9141
2.2	Комісійні витрати		(533)	(651)
3	Торговельний дохід	20	1764	1369
7	Інший дохід		284	299
8	Операційний дохід		32046	29699
9	Загальні адміністративні витрати	22	(7596)	(5851)
10	Витрати на персонал	23	(11419)	(11699)
11	Витрати від участі в капіталі		(8)	0
12	Інші витрати		(3024)	(2772)
13	Прибуток від операцій		9999	9377
14	Чисті витрати на формування резервів	24	(5211)	(5949)
15	Прибуток до оподаткування		4788	3428
16	Витрати на податок на прибуток	25	(1935)	(1667)
17	Прибуток після оподаткування		2853	1761
19	Чистий прибуток/збиток банку		2853	1761

БАЛАНС

за станом на кінець дня 31 грудня 2004 року (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
АКТИВИ				
1	Грошові кошти та залишки в НБУ		23821	11092
3	Кошти в інших банках	3	10875	11278
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5	8576	11030
6	Кредити та заборгованість клієнтів	6	129749	121085
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	0	1035
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	8	1327	0
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9	17464	15116
10	Нараховані доходи до отримання	10	3762	3375
11	Інші активи	11	1063	435
12	Усього активів		196637	174446
ЗАБОВ'ЯЗАННЯ				
13	Кошти банків:		5545	7392
13.1	У тому числі кредити, які отримані від НБУ		0	4240
14	Кошти клієнтів	12	108557	89117
17	Нараховані витрати до сплати	14	1545	1008
18	Інші зобов'язання	15	2499	2911
19	Усього зобов'язань		118146	100428
Власний капітал				
20	Статутний капітал	16	13251	13188
22	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)		0	(1558)
23	Емісійні різниці		1612	1612
24	Резерви та інші фонди банку		55642	53368
25	Резери переоцінки, у тому числі:		5105	5133
25.1	Резерви переоцінки необоротних активів		5105	5133
26	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років		28	514
27	Прибуток/Збиток звітного року, що очікує затвердження		2853	1761
28	Усього власного капіталу		78491	74018
29	Усього пасивів		196637	174446

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за станом на кінець дня 31 грудня 2004 року
(непрямий метод)

<i>Рядок</i>	<i>Найменування статті</i>	<i>Звітний рік</i>	<i>Попередній рік</i>
		(тис. грн.)	
	I. ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ		
1	Чистий прибуток (збиток) поточного періоду	2853	1761
2	Нараховані витрати	537	18
3	Нараховані доходи	(387)	(2176)
4	Амортизація необоротних активів	1970	1339
5	Резерви під сумнівні борги, знецінення активів	5211	5950
6	Торговельний результат	0	1322
7	Нарахований та відстрочений податок	133	1835
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій	60	44
10	Амортизація дисконту і премії цінних паперів	(167)	(1590)
11	Інший рух коштів, які не є грошовими	379	279
12	Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку	10589	8782
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам	2239	1042
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам	(14195)	(28761)
15	Зменшення (збільшення) інших активів	(1230)	(323)
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України	(4240)	4240
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків	2393	3127
18	Збільшення (зменшення) коштів на поточних та депозитних рахунках	19441	8556
20	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань	(546)	(1079)
21	Реалізація (придбання) цінних паперів у торговому портфелі, у портфлі банку банку на продаж	2545	(7027)
22	Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності	6407	(20225)
23	Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності	16996	(11443)
	II. Інвестиційна діяльність		
24	Погашення (придбання) цінних паперів у портфелі банку до погашення	1045	1191
25	Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії	(1326)	0
27	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів	(4377)	(4075)
28	Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності	(4658)	(2884)
	III. Фінансова діяльність		
31	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу	1621	1805
32	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду	(1)	(28)
33	Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності	1620	1777
34	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	13958	(12550)
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	15411	27961
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	29369	15411

Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку на кінець дня 31 грудня 2004 року

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням:

(тис. грн.)

<i>Рядок</i>	<i>Найменування статті</i>	<i>Звітний рік</i>	<i>Попередній рік</i>
1	Гарантії надані	13	3050
2	Зобов'язання з кредитуванням, що надані, з них:	8764	15610
2.1	Первинний строк погашення - до 1 року	6525	10702
2.2	Первинний строк погашення - більше 1 року	2239	4908
4	Авалі	0	58
	Надана застава.		
№ з/п	Активи, надані під заставу		
Усього		5327	1600

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за станом на кінець дня 31 грудня 2004 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал зареєстрований, сплачений	Капітал зовнішніх дивідендів	Викуплені власні акції	Емісія рінци	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (неокри- тий збиток)	Капітал, резерви та інші фонди	Поправлення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Залишок на 1 січня звітного року		13188	0	(1558)	1612	53368	5133	2275	74018	65612
2	Скоригований залишок на початок року		13188	0	(1558)	1612	53368	5133	2275	74018	65612
3	Переоцінка необоротних активів							0		0	4867
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх реалізації							(28)	28	0	0
8	Чистий прибуток звітного року								2853	2853	1761
9	Розподіл прибутку до загальних резервів банку								(2185)	0	0
10	Розподіл прибутку до резервних фондів						2185		(89)	0	0
12	Дивіденди, що сплачені у звітному році						89		(1)	(1)	(28)
14	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу		63			0			0	63	231
15	Внески за акціями нового випуску			0		0	0		0	(412)	3106
16	Викуплені власні акції				(412)	0	0		0	(412)	(2311)
17	Продаж раніше викуплених власних акцій				1970	0				1970	780
19	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року		13251	0	0	1612	55642	5105	2881	78491	74018

Довідково: 1) внески за незареєстрованим статутним капіталом за станом на кінець дня 31 грудня 2004 р. відсутні;

2) сума (сальдо) нарахованих доходів (витрат) і не отриманих (сплачених), яка є складовою частиною залишку балансових рахунків 5030,5031, 5040,5041 за станом на кінець дня 31 грудня 2004 року складає 2217 тис.грн.

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

Акціонерам та Правлінню акціонерного банку "Металург" Реєстраційний № 017/05

Ми провели аудиторську перевірку балансу акціонерного банку „Металург” (надалі „Банк”) станом на 31 грудня 2004 року, звіту про фінансові результати, звіту про рух грошових коштів, звіту про власний капітал та приміток до фінансових звітів за рік, що минув на зазначену дату. Відповідальність за подану фінансову звітність несе управлінський персонал Банку. Нашим обов'язком є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на підставі аудиторської перевірки.

Ми провели аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами аудиту. Ці стандарти зобов'язують нас планувати і здійснювати аудиторську перевірку з метою одержання обґрунтованої впевненості в тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудит включає перевірку шляхом тестування доказів, які підтверджують суми та розкриття інформації у фінансовій звітності. Аудиторська перевірка включає також оцінку застосованих принципів бухгалтерського обліку і суттєвих попередніх оцінок, здійснених управлінським персоналом, а також оцінку загального подання фінансової звітності. Ми вважаємо, що проведена аудиторська перевірка забезпечує обґрунтовану підставу для висловлення нашої думки.

На нашу думку, фінансова звітність в усіх суттєвих аспектах справедливо й достовірно відображає фінансовий стан банку за станом на 31 грудня 2004 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та власного капіталу за рік, що минув на зазначену дату, згідно з вимогами чинного законодавства щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банках України.

Голова Правління
ЗАТ „АФ „Київська аудиторська група”
(сертифікат Б №000087)

В.Линник

05 березня 2005 року