

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

- | | |
|--|---|
| 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; | X |
| є) інформація про органи управління емітента. | |
| 2. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв). | |
| 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 відсотків та більше акцій емітента. | X |
| 6. Інформація про загальні збори акціонерів. | X |
| 7. Інформація про дивіденди. | |
| 8. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент. | X |
| 9. Відомості про цінні папери емітента: | |
| а) інформація про випуски акцій емітента; | X |
| б) інформація про облігації емітента; | X |
| 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. | X |
| 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 за 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 кожну 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; | |
| ґ) 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.

X

26. Копія протоколу загальних зборів емітента, які проведені за звітний період (для акціонерних товариств) (додається до паперової форми при поданні інформації до Комісії).

X

27. Аудиторський висновок.

X

28. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (у разі наявності).

29. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі випуску цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості).

30. Примітки: 1. Інформація за п.1є змісту не надається, оскільки абзацом 4 пункту 1.5. глави 2 розділу 5 рішення ДКЦПФР від 19.12.2006 року № 1591 (із змінами) не передбачено заповнення цієї інформації емітентами - акціонерними товариствами.

2. Інформація по п.2 змісту не надається, оскільки діючим Статутом ПАТ "КБ "Інвестбанк" не передбачено перелік засновників.

3. Інформація по п.7 змісту не надається, оскільки Банком не нараховувалися і не сплачувалися дивіденди.

4. Інформація по п.9в змісту не надається, оскільки Банком не здійснювався випуск інших цінних паперів.

5. Інформація по п.9г змісту не надається, оскільки Банком не здійснювався викуп власних акцій.

6. Інформація по п.11б змісту не надається, оскільки абзацом 3 пункту 1.15. глави 2 розділу 5 рішення ДКЦПФР від 19.12.2006 року № 1591 (із змінами) не передбачено заповнення цієї інформації емітентами, що здійснюють банківську діяльність.

7. Інформація по п.12 змісту не надається, оскільки випуск облігацій Банку є незабезпеченим.

8. Інформація по п.п. 15-24 змісту не надається, оскільки Банком не здійснювався випуск іпотечних облігацій та сертифікатів ФОН.

9. Інформація по п.28 змісту не надається, оскільки Банком не складається звітність у відповідності до МСФЗ.

10. Інформація по п.29 змісту не надається, оскільки Банком не здійснювався випуск цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості.

11. Інформація по п.9г, 11г, 11г змісту не надається, оскільки абзацом 6 пункту 1.15. глави 2 розділу 5 рішення ДКЦПФР від 19.12.2006 року № 1591 (із змінами) не передбачено заповнення цієї інформації емітентами, що здійснюють банківську діяльність.

3. Основні відомості про емітента

3.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента

- 3.1.1. Повне найменування
Публічне акціонерне товариство "Комерційний банк "Інвестбанк"
- 3.1.2. Скорочене найменування (за наявності)
ПАТ "КБ "Інвестбанк"
- 3.1.3. Організаційно-правова форма
Акціонерне товариство
- 3.1.4. Район
Приморський
- 3.1.5. Поштовий індекс
65125
- 3.1.6. Населений пункт
м. Одеса
- 3.1.7. Вулиця, будинок
вул. Велика Арнаутська, 2Б

3.2. Інформація про державну реєстрацію емітента

- 3.2.1. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію
95
- 3.2.2. Дата державної реєстрації
31.03.1992
- 3.2.3. Орган, що видав свідоцтво
Національний банк України
- 3.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн.)
43 280 000,00
- 3.2.5. Сплачений статутний капітал (грн.)
43 280 000,00

3.3. Банки, що обслуговують емітента

- 3.3.1. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті
Управління Національного банку України в Одеській області
- 3.3.2. МФО банку
328027
- 3.3.3. Поточний рахунок
32001100700
- 3.3.4. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті
Публічне акціонерне товариство Комерційний банк "Приватбанк"
- 3.3.5. МФО банку
305299
- 3.3.6. Поточний рахунок
16005003034003

3.4. Основні види діяльності

65.12.0 - Інше грошове посередництво

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
Банківська діяльність	98	17.06.2009	Національний банк України	безстрокова

Опис	<p>Банківська ліцензія на здійснення банківських операцій, визначених частиною першою та пунктами 5-11 частини другої статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність", а саме:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. 3. Розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик. 4. Надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі. 5. Придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг). 6. Лізинг. 7. Послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів. 8. Випуск, купівля, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів. 9. Випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток. 10. Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій. 			
Банківська діяльність	98-4	19.10.2009	Національний банк України	безстроковий
Опис	<p>Дозвіл на право здійснення банківських операцій, визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України "Про банки та банківську діяльність" згідно з додатком до цього дозволу, а саме:</p> <p>1. Операції з валютними цінностями:</p> <ul style="list-style-type: none"> - неторговельні операції з валютними цінностями; - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків; - операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами; - ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів нерезидентів у грошовій одиниці України; - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті; - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України; - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках; - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком валютно - обмінних операцій); - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках; 			

	<p>- інші операції з валютними цінностями на валютному ринку України. 2. Емісія власних цінних паперів. 3. Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів. 4. Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (уключаючи андеррайтинг). 5. Здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб; 6. Операції за дорученням клієнтів або від свого імені: - з інструментами грошового ринку; - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках; - з фінансовими ф'ючерсами та опціонами; 7. Довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами. 8. Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.</p>			
Діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерська діяльність	АВ 493198	21.10.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	21.10.2014
Опис	Надає ПАТ "КБ "Інвестбанк" право здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів, а саме брокерську діяльність. Не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів до моменту закінчення строку дії ліцензії ПАТ "КБ "Інвестбанк" планує подати до органу ліцензування документи, відповідно до вимог діючого законодавства, на отримання нової ліцензії.			
Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів	АВ 483492	28.07.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	04.06.2013
Опис	Надає ПАТ "КБ "Інвестбанк" право здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів, а саме депозитарну діяльність зберігача цінних паперів. Не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів до моменту закінчення строку дії ліцензії ПАТ "КБ "Інвестбанк" планує подати до органу ліцензування документи, відповідно до вимог діючого законодавства, на отримання нової ліцензії.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами - дилерська діяльність	АВ 493199	21.10.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	21.10.2014
Опис	Надає ПАТ "КБ "Інвестбанк" право здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів, а саме дилерську діяльність. Не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів до моменту закінчення строку дії ліцензії ПАТ "КБ "Інвестбанк" планує подати до органу ліцензування документи, відповідно до вимог діючого законодавства, на отримання нової ліцензії.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами - андеррайтинг	АВ 493200	21.10.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	21.10.2014
Опис	Надає ПАТ "КБ "Інвестбанк" право здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів, а саме андеррайтинг. Не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів до моменту закінчення строку дії ліцензії ПАТ "КБ "Інвестбанк" планує подати до органу ліцензування документи, відповідно до вимог діючого законодавства, на отримання нової ліцензії.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами - діяльність з управління цінними паперами	АВ 493201	21.10.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	21.10.2014
Опис	Надає ПАТ "КБ "Інвестбанк" право здійснювати професійну			

	діяльність на ринку цінних паперів, а саме діяльність з управління цінними паперами. Не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів до моменту закінчення строку дії ліцензії ПАТ "КБ "Інвестбанк" планує подати до органу ліцензування документи, відповідно до вимог діючого законодавства, на отримання нової ліцензії.
--	---

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

Найменування об'єднання: Асоціація Українських Банків. Місцезнаходження об'єднання: вул. Марини Раскової, б. 15, м. Київ, 02660. ПАТ "КБ "Інвестбанк" є членом АУБ з 28.04.2006 року. АУБ є об'єднанням українських комерційних банків, та здійснює представлення їх інтересів у відносинах з Національним банком, Державною податковою адміністрацією та іншими державними та недержавними установами та організаціями. Основне завдання АУБ -- сприяти розвитку банківської системи України. Термін участі ПАТ "КБ "Інвестбанк" у АУБ необмежений. ПАТ "КБ "Інвестбанк" систематично бере участь у обговоренні законопроектів, які виносяться АУБ на розгляд комерційних банків, користується інформаційними ресурсами АУБ, працівники банку відвідують семінари та тренінги, які організуються Національним центром підготовки банківських працівників.

Найменування об'єднання: Асоціація Перша фондова торгівельна система. Місцезнаходження об'єднання: вул. Щорса, б.31, м. Київ, 01133. ПАТ "КБ "Інвестбанк" є членом Асоціації "ПФТС" з 22.04.2002 року. Асоціація "ПФТС" є одним із найчисельніших та найбільш авторитетних об'єднань професійних учасників ринку цінних паперів, що отримало визнання серед представників органів державної влади та інвесторів на ринку цінних паперів, як в Україні, так і за її межами. Беручи участь в Асоціації "ПФТС" ПАТ "КБ "Інвестбанк" має змогу використовувати ресурси ПрАТ "ФБ "ПФТС". Термін участі ПАТ "КБ "Інвестбанк" у Асоціації "ПФТС" необмежений. Банк приймає участь у Загальних Зборах Асоціації ПФТС, користується інформаційними ресурсами Асоціації, має можливість проводити торгівельні операції з цінними паперами в Торгівельній системі ПФТС. Найменування об'єднання: Закрите акціонерне товариство "Українська міжбанківська валютна біржа". Місцезнаходження об'єднання: вул. Межигірська, б. 1, м. Київ, 04070. ПАТ "КБ "Інвестбанк" є членом ЗАТ "УМВБ" з 27.12.2007 року. ЗАТ "УМВБ" виконує функції саморегулювальної організації та надає ПАТ "КБ "Інвестбанк" можливість здійснювати операції на фондовій секції ЗАТ "УМВБ". Термін участі ПАТ "КБ "Інвестбанк" в ЗАТ "УМВБ" необмежений. Найменування об'єднання: MasterCard International Incorporated. Місцезнаходження об'єднання: вул. Пурчес, Нью - Йорк, 10577-2509, Сполучені штати Америки. ПАТ "КБ "Інвестбанк" є афілійованим членом корпорації MasterCard International Incorporated з 30.06.2002 року. Корпорація є власником торгівельних марок MasterCard, надає банкам - учасникам, у тому числі і ПАТ "КБ "Інвестбанк" можливість здійснювати операції по випуску та обслуговуванню платіжних карток міжнародної платіжної системи MasterCard International. Термін участі ПАТ "КБ "Інвестбанк" не обмежений. Найменування об'єднання: Відкрите акціонерне товариство "УкрКарт". Місцезнаходження об'єднання: вул. Хугір Ордаша, б.19, с. Безпечна, Сквирський р-н, Київська обл., 09025. ПАТ "КБ "Інвестбанк" є членом внутрішньої багатомітентної карткової платіжної системи УкрКарт з 27.02.2001 року. Участь ПАТ "КБ "Інвестбанк" у системі надає банку можливість емітувати картки системи УкрКарт та обслуговувати картки, як цієї системи так і міжнародної системи Europay International. Строк дії Банку у об'єднанні не визначений.

Найменування об'єднання: Професійна асоціація реєстраторів та депозитаріїв. Місцезнаходження об'єднання: вул.Воровського, б.22, м. Київ, 01601. ПАТ "КБ "Інвестбанк" є членом ПАРД з 14.10.2008 року (свідоцтво про членство № 938). ПАРД виконує функції саморегулювальної організації при здійсненні банком депозитарної діяльності зберігача цінних паперів. Термін участі ПАТ "КБ "Інвестбанк" в ПАРД необмежений. Найменування об'єднання: Асоціація "Українські фондові торговці". Місцезнаходження об'єднання: вул. Леніна, б.30, м. Дніпропетровськ, 49000. ПАТ "КБ "Інвестбанк" є членом Асоціації "УФТ" з 26.03.2009 року (свідоцтво про членство № 497). Асоціація "УФТ" виконує функції саморегулювальної організації при здійсненні банком професійної діяльності на ринку цінних паперів - діяльності з торгівлі цінними паперами. Термін участі ПАТ "КБ "Інвестбанк" в Асоціації "УФТ" необмежений. Беручи участь у Асоціації "УФТ" Банк виконує ліцензійні умови впровадження професійної діяльності на ринку цінних паперів - діяльності з торгівлі цінними

паперами щодо участі у саморегульованій організації.

3.7. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит - Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	Поновлення рейтингової оцінки емітента 28.08.2009	uaBB+, прогноз стабільний

5. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці

За 2009 рік середньооблікова чисельність штатних працівників ПАТ "КБ "Інвестбанк" склала 148 осіб, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за трудовими угодами склала 7 осіб, чисельність працівників, що працюють на умовах неповного робочого часу -- 1 особа.

Фонд оплати праці за станом на 01.01.2010 року склав 5209,0 тис.грн., що на 564,6 тис.грн. більше ніж станом на 01.01.2009 року. Збільшення розміру фонду оплати праці сталося за рахунок збільшення кількості працюючих у ПАТ "КБ "Інвестбанк" осіб

ПАТ "КБ "Інвестбанк" постійно розширює штат працівників, у зв'язку із наявністю тенденцій збільшення обсягів та кількості проводимих операцій.

Працівники банку систематично беруть участь у семінарах, конференціях та курсах підвищення кваліфікації з метою підвищення рівня знань та навиків. Банком планується продовження зазначеної практики у наступних роках діяльності.

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

Козлов Степан Олексійович (представник ТОВ "ТЕСА")

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

KE 951959 18.03.1998 Малиновським РВ УМВС України в Одеській області

6.1.4. Рік народження**

1981

6.1.5. Освіта**

Вища, Одеський інститут народного господарства, 2003 р.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

6

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Директор товариства з обмеженою відповідальністю "ТЕСА"

6.1.8. Опис

Член Спостережної Ради має права та обов'язки, визначені Положенням ПАТ "КБ "Інвестбанк" про Спостережну Раду. Основною функцією Спостережної Ради, у тому числі її членів, є контроль за діяльністю Правління Банку. Протягом звітного року Член Спостережної Ради виконував обов'язки секретаря на засіданнях Спостережної Ради. Винагорода члену Спостережної Ради, у тому числі у натуральній формі, протягом звітного року не сплачувалась.

Змін посади протягом звітного періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. У зв'язку із реорганізацією АКБ "Інвестбанк" у ПАТ "КБ "Інвестбанк" посадова особа проводить свою діяльність на підставі рішення від 27.04.2009 № 1 установчих зборів ПАТ "КБ "Інвестбанк".

*Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається в описі

**Заповнюється щодо фізичних осіб

6.1.1. Посада

Член Спостережної Ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові

Незвінський Дмитро Олександрович (представник ТОВ "БАБ - ІНВЕСТ")

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

KE 114286 20.01.1996 Київським РВ УМВС України в Одеській області,

6.1.4. Рік народження**

1979

6.1.5. Освіта**

Вища, ОНЮА, 2002 р., ОНУ ім. Мечнікова, 2001 р.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

8

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Фінансовий директор ТОВ "ОДЕСЬКИЙ ЦЕНТР ДОЗВІЛЛЯ"

6.1.8. Опис

Член Спостережної Ради має права та обов'язки, визначені Положенням ПАТ "КБ "Інвестбанк" про Спостережну Раду. Основною функцією Спостережної Ради, у тому числі її членів, є контроль за діяльністю Правління Банку. Основним місцем роботи представника члена Спостережної Ради є ТОВ "ОДЕСЬКИЙ ЦЕНТР ДОЗВІЛЛЯ" (місцезнаходження: 65001, м. Одеса, вул. Олександрівський проспект, б.27, кв.1), у якому Незвінський Д. О. виконує функції фінансового директора. Винагорода члену Спостережної Ради, у тому числі у натуральній формі, протягом звітного року не сплачувалась.

Змін посади протягом звітного періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. У зв'язку із реорганізацією АКБ "Інвестбанк" у ПАТ "КБ "Інвестбанк" посадова особа проводить свою діяльність на підставі рішення від 27.04.2009 № 1 установчих зборів ПАТ "КБ "Інвестбанк".

*Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається в описі

**Заповнюється щодо фізичних осіб

6.1.1. Посада

Член Спостережної Ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові

Яблонський Сергій Миколайович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

KK 829926 30.01.2002 Приморським РВ УМВС України в Одеській області

6.1.4. Рік народження**

1963

6.1.5. Освіта**

Вища, Московське Вище технічне училище ім. Баумана, 1986 рік

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

16

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Начальник відділу фінансового аналізу ТОВ "Управляюча компанія "Екоплан"

6.1.8. Опис

Член Спостережної Ради має права та обов'язки, визначені Положенням ПАТ "КБ "Інвестбанк" про Спостережну Раду. Основною функцією Спостережної Ради, у тому числі її членів, є контроль за діяльністю Правління Банку.

Основним місцем роботи члена Спостережної Ради є ТОВ "Управляюча компанія "Екоплан" (місцезнаходження: 65000, м. Одеса, провулок Каретний, б.25, кв.5), у якому Яблонський С.М. виконує функції начальника відділу фінансового аналізу. Винагорода члену Спостережної Ради, у тому числі у натуральній формі, протягом звітного року не сплачувалась.

Змін посади протягом звітного періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. У зв'язку із реорганізацією АКБ "Інвестбанк" у ПАТ "КБ "Інвестбанк" посадова особа проводить свою діяльність на підставі рішення від 27.04.2009 № 1 установчих зборів ПАТ "КБ "Інвестбанк".

*Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається в описі

**Заповнюється щодо фізичних осіб

6.1.1. Посада

Голова Спостережної Ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові

Теплиць Ігор Львович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

КЕ 134135 05.01.1996 Приморським РВ УМВС України в Одеській області

6.1.4. Рік народження**

1964

6.1.5. Освіта**

Вища, Одеський Політехнічний Інститут, 1991 рік, Одеський державний економічний університет, 1999 рік, Вища атестаційна комісія України, 2001 рік.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

17

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Член Спостережної Ради АКБ "Інвестбанк"

6.1.8. Опис

Голова Спостережної Ради має права та обов'язки, визначені Положенням ПАТ "КБ "Інвестбанк" про Спостережну Раду. Основною функцією Спостережної Ради, у тому числі Голови і її членів, є контроль за діяльністю Правління Банку. Голова Спостережної Ради очолює засідання Спостережної Ради та має право вирішального голосу.

Винагорода Голові Спостережної Ради, у тому числі у натуральній формі, протягом звітного року не сплачувалась.

Змін посади протягом звітного періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. У зв'язку із реорганізацією АКБ "Інвестбанк" у ПАТ "КБ "Інвестбанк" посадова особа проводить свою діяльність на підставі рішення від 27.04.2009 № 1 установчих зборів ПАТ "КБ "Інвестбанк".

*Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається в описі

**Заповнюється щодо фізичних осіб

6.1.1. Посада

Член Спостережної Ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові

Солодовніков Валерій Іванович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)* або

ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

KE 458217 18.11.1996 Київським РВ УМВС України в Одеській області

6.1.4. Рік народження**

1947

6.1.5. Освіта**

Вища, Одеський політехнічний інститут, 1971 рік.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

5

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Економічний радник ТОВ "Автоком"

6.1.8. Опис

Член Спостережної Ради має права та обов'язки, визначені Положенням ПАТ "КБ "Інвестбанк" про Спостережну Раду. Основною функцією Спостережної Ради, у тому числі її членів, є контроль за діяльністю Правління Банку.

Основним місцем роботи члена Спостережної Ради є ТОВ "Автоком" (дані щодо місцезнаходження у банку відсутні), у якому Солодовников В.І. виконує функції економічного радника. Винагорода члену Спостережної Ради, у тому числі у натуральній формі, протягом звітного року не сплачувалась.

Змін посади протягом звітного періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. У зв'язку із реорганізацією АКБ "Інвестбанк" у ПАТ "КБ "Інвестбанк" посадова особа проводить свою діяльність на підставі рішення від 27.04.2009 № 1 установчих зборів ПАТ "КБ "Інвестбанк".

*Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається в описі

**Заповнюється щодо фізичних осіб

6.1.1. Посада

Голова Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові

Резніченко Олена Миколаївна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

KE 221759 27.03.1996 Суворовським РВ ОМУ УМВС України в Одеській області

6.1.4. Рік народження**

1966

6.1.5. Освіта**

Вища, Одеський інститут народного господарства, 1987 рік.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

15

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Виконуюча обов'язки Голови Правління АКБ "Інвестбанк"

6.1.8. Опис

Голова Правління має повноваження та обов'язки у відповідності з внутрішнім Положенням "Про Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк". Основною функцією Голови Правління є керівництво діяльністю Правління та оперативне керівництво діяльністю банку. Голова Правління несе персональну відповідальність за виконання покладених на Правління задач.

Протягом звітного року Голові Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк" було виплачено винагороду у грошовій формі у загальній сумі 100352,57 грн.

Змін посади протягом звітного періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. У зв'язку із реорганізацією АКБ "Інвестбанк" у ПАТ "КБ "Інвестбанк" посадова особа проводить свою діяльність на підставі рішення від 27.04.2009 № 1 установчих зборів ПАТ "КБ "Інвестбанк" та наказу № 1-К від 05.06.2009.

*Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається в описі

**Заповнюється щодо фізичних осіб

6.1.1. Посада

Перший Заступник Голови Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові

Шафранова Наталія Олександрівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

КК 339182 14.09.1999 Суворовським РВ ОМУ УМВС України в Одеській області

6.1.4. Рік народження**

1966

6.1.5. Освіта**

Вища, Одеський інститут народного господарства, 1987 рік.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

16

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Заступник Голови Правління АКБ "Інвестбанк"

6.1.8. Опис

Перший Заступник Голови Правління має повноваження та обов'язки у відповідності з внутрішнім Положенням "Про Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк". Основною функцією Першого Заступника Голови Правління є безпосереднє керівництво поточною діяльністю банку у період відсутності Голови Правління та постійне керівництво структурними підрозділами банку, які підпорядковуються їй відповідно до затвердженої структури. Перший Заступник Голови Правління бере участь у засіданнях Правління банку, висловлює пропозиції та, у складі Правління, приймає рішення щодо поточної діяльності банку. Перший Заступник Голови Правління несе персональну відповідальність за прийнятими рішеннями.

Протягом звітного року Першому Заступнику Голови Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк" було виплачено винагороду у грошовій формі у загальній сумі 78338,81 грн.

Призначено на посаду у зв'язку із рішенням Спостережної Ради (протокол б/н від 26.02.2009) та за наказом Голови Правління АКБ "Інвестбанк" № 47-К від 26.02.2009. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. У зв'язку із реорганізацією АКБ "Інвестбанк" у ПАТ "КБ "Інвестбанк" посадова особа проводить свою діяльність на підставі рішення від 27.04.2009 № 1 установчих зборів ПАТ "КБ "Інвестбанк" та наказу № 2-К від 05.06.2009.

*Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається в описі

**Заповнюється щодо фізичних осіб

6.1.1. Посада

Заступник Голови Правління - начальник управління внутрішньобанківської безпеки

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові

Чернявський Валерій Михайлович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

КЕ 000003 05.12.1997 Приморським РВ УМВС України в Одеській області

6.1.4. Рік народження**

1952

6.1.5. Освіта**

Вища, Харківський юридичний інститут ім. Ф.Е. Держинського, 1979 рік, Академія МВС СРСР, 1991 рік

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Начальник управління внутрішньобанківської безпеки АКБ "Інвестбанк"

6.1.8. Опис

Заступник Голови Правління - начальник управління внутрішньобанківської безпеки має повноваження та обов'язки у відповідності з внутрішнім Положенням "Про Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк". Його основною функцією є безпосереднє керівництво поточною діяльністю банку у період одночасної відсутності Голови Правління та Заступника Голови Правління, постійне керівництво управлінням внутрішньобанківської безпеки та іншими підрозділами банку, відповідно до затвердженої структури. Заступник Голови Правління організовує взаємодію відділів, окремих працівників банку по виявленню фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією доходів, отриманих злочинним шляхом чи фінансуванням тероризму та несе відповідальність за суворе виконання доручених службових обов'язків. Заступник Голови Правління - начальник управління внутрішньобанківської безпеки бере участь у засіданнях Правління банку, висловлює пропозиції та, у складі Правління, приймає рішення щодо поточної діяльності банку. Заступник Голови Правління несе персональну відповідальність за прийнятими рішеннями.

Протягом звітнього року Заступнику Голови Правління -- начальнику управління внутрішньобанківської безпеки ПАТ "КБ "Інвестбанк" було виплачено винагороду у грошовій формі у загальній сумі 69319,43 грн.

Змін посади протягом звітнього періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. У зв'язку із реорганізацією АКБ "Інвестбанк" у ПАТ "КБ "Інвестбанк" посадова особа проводить свою діяльність на підставі рішення від 27.04.2009 № 1 установчих зборів ПАТ "КБ "Інвестбанк" та наказу № 2-К від 05.06.2009.

*Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається в описі

**Заповнюється щодо фізичних осіб

6.1.1. Посада

Член Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові

Павленко Максим Вікторович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

KE 962800 24.02.1988 Київським РВ УМВС України в Одеській області

6.1.4. Рік народження**

1972

6.1.5. Освіта**

Вища, Одеський державний економічний університет ім. І. І. Мечнікова, 1995 рік

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

5

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Начальник юридичного відділу АКБ "Інвестбанк"

6.1.8. Опис

Член Правління має повноваження та обов'язки у відповідності з внутрішнім Положенням "Про Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк". Член Правління бере участь у засіданнях Правління банку, висловлює пропозиції та, у складі Правління, приймає рішення щодо поточної діяльності банку. Член Правління несе персональну відповідальність за прийнятими рішеннями.

Протягом звітнього року Члену Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк" було виплачено винагороду у грошовій формі у загальній сумі 65372,86 грн.

Змін посади протягом звітнього періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. У зв'язку із реорганізацією АКБ "Інвестбанк" у ПАТ "КБ "Інвестбанк" посадова особа проводить свою діяльність на підставі рішення від 27.04.2009 № 1 установчих зборів

ПАТ "КБ "Інвестбанк" та наказу № 2-К від 05.06.2009.

*Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається в описі

**Заповнюється щодо фізичних осіб

6.1.1. Посада

Член Правління, Головний бухгалтер

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові

Парасіч Олена Володимирівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

КК 769714 05.12.2001 Центральним РВ ОМУ УМВС України в Одеській області

6.1.4. Рік народження**

1965

6.1.5. Освіта**

Вища, Одеський інститут народного господарства, 1989 рік

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

7

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

В.о. головного бухгалтера АКБ "Інвестбанк"

6.1.8. Опис

Член Правління має повноваження та обов'язки у відповідності з внутрішнім Положенням "Про Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк". Член Правління бере участь у засіданнях Правління банку, висловлює пропозиції та, у складі Правління, приймає рішення щодо поточної діяльності банку. Член Правління несе персональну відповідальність за прийнятими рішеннями.

Протягом звітного року Члену Правління, Головному бухгалтеру ПАТ "КБ "Інвестбанк" було виплачено винагороду у грошовій формі у загальній сумі 79657,23 грн.

Змін посади протягом звітного періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. У зв'язку із реорганізацією АКБ "Інвестбанк" у ПАТ "КБ "Інвестбанк" посадова особа проводить свою діяльність на підставі рішення від 27.04.2009 № 1 установчих зборів ПАТ "КБ "Інвестбанк" та наказу № 2-К від 05.06.2009.

*Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається в описі

**Заповнюється щодо фізичних осіб

6.1.1. Посада

Голова Ревізійної комісії

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові

Томиловська Людмила Василівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

КЕ 614640 26.03.1997 Центральним РВ ОМУ УМВС України в Одеській області

6.1.4. Рік народження**

1966

6.1.5. Освіта**

Вища, Одеський сільськогосподарський інститут, 1990 рік.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

15

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Директор аудиторської фірми "АКО"

6.1.8. Опис

Голова Ревізійної комісії має повноваження та обов'язки у відповідності з внутрішнім Положенням ПАТ "КБ "Інвестбанк" "Про Ревізійну комісію". Голова Ревізійної комісії керує діяльністю Ревізійної комісії, яка полягає у проведенні планових та позапланових перевірок документації банку, а також службових розслідувань за фактами виявлених порушень. Голова Ревізійної комісії несе персональну відповідальність за достовірність, повноту та об'єктивність відомостей, які містяться у висновках та рішеннях комісії, а також в інших документах, що готуються комісією.

Винагорода Голові Ревізійної комісії ПАТ "КБ "Інвестбанк", у тому числі у натуральній формі, протягом звітного року не сплачувалась.

Змін посади протягом звітного періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. У зв'язку із реорганізацією АКБ "Інвестбанк" у ПАТ "КБ "Інвестбанк" посадова особа проводить свою діяльність на підставі рішення від 27.04.2009 № 1 установчих зборів ПАТ "КБ "Інвестбанк".

*Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається в описі

**Заповнюється щодо фізичних осіб

6.1.1. Посада

Заступник Голови Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові

Швець Ольга Олексіївна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

КК 179146 09.12.1998 Київським РВ УМВС України в Одеській області

6.1.4. Рік народження**

1955

6.1.5. Освіта**

Вища, Одеський інститут народного господарства, 1977 рік.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

15

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Директор Філії АКБ "Інвестбанк" у м. Одесі

6.1.8. Опис

Заступник Голови Правління має повноваження та обов'язки у відповідності з внутрішнім Положенням "Про Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк". Основною функцією Заступника Голови Правління є безпосереднє керівництво поточною діяльністю банку у період відсутності Голови Правління, Першого Заступника Голови Правління та Заступника Голови Правління - начальника управління внутрішньобанківської безпеки, постійне керівництво структурними підрозділами банку, які підпорядковуються їй відповідно до затвердженої структури. Заступник Голови Правління бере участь у засіданнях Правління банку, висловлює пропозиції та, у складі Правління, приймає рішення щодо поточної діяльності банку. Заступник Голови Правління несе персональну відповідальність за прийнятими рішеннями.

Протягом звітного року Заступнику Голови Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк" було виплачено винагороду у грошовій формі у загальній сумі 79657,23 грн.

Призначено на посаду у зв'язку із рішенням Спостережної Ради (протокол б/н від 26.02.2009) та за наказом Голови Правління АКБ "Інвестбанк" № 45-К від 26.02.2009. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. У зв'язку із реорганізацією АКБ "Інвестбанк" у ПАТ "КБ "Інвестбанк" посадова особа проводить свою діяльність на підставі рішення від 27.04.2009 № 1 установчих зборів ПАТ "КБ "Інвестбанк" та наказу № 2-К від 05.06.2009.

*Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається в описі

**Заповнюється щодо фізичних осіб

6.2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової 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
Усього				32898136	76,2726	32898136	0	0	0

*Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних

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

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	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
Товариство з обмеженою відповідальністю "ТЕСА"	30586903	Одеська обл. -- р-н 65011 м. Одеса вул. Велика Арнаутська, б.4	06.12.2003	16484731	38,0886	16484731	0	0	0
Товариство з обмеженою відповідальністю "БАБ - ІНВЕСТ"	33215489	Одеська обл. -- р-н 65026 м. Одеса площа Грецька, б.3/4	16.12.2004	13446716	31,0691	13446716	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**		Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
Усього				29931447	69,1577	29931447	0	0	0

8. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	12.02.2009	
Кворум зборів	95,3712	
Опис	<p>Загальні збори акціонерів скликані за вимогою Спостережної ради банку, на підставі Закону України "Про господарські товариства", якою і був запропонований перелік питань Порядку денного.</p> <p>На Загальних зборах розглядалися наступні питання: Питання 1. Реорганізація банку шляхом перетворення у відкрите акціонерне товариство Питання 2. Припинення банку та обрання членів комісії з припинення. Питання 3. Умови обміну акцій банку на письмові зобов'язання про видачу акцій банка- правонаступника, викуп акцій банку Питання 4. Емісія акцій банка- правонаступника та обмін письмових зобов'язань про видачу акцій банка- правонаступника на акції банка- правонаступника Питання 5. Затвердження плану реорганізації банку Питання 6. Підготовка передавального акту</p> <p>За результатами розгляду питань Порядку денного були прийняті позитивні рішення за всіма питаннями, а саме було прийнято рішення: - реорганізувати Акціонерний комерційний банк "Інвестбанк" шляхом перетворення у Відкрите акціонерне товариство "Комерційний банк "Інвестбанк", а у разі державної реєстрації банку під час дії Закону України "Про акціонерні товариства" - у Публічне акціонерне товариство "Комерційний банк "Інвестбанк"; - припинити Акціонерний комерційний банк "Інвестбанк", у зв'язку з реорганізацією, шляхом перетворення у Відкрите акціонерне товариство "Комерційний банк "Інвестбанк", а у разі державної реєстрації банку під час дії Закону України "Про акціонерні товариства" - у Публічне акціонерне товариство "Комерційний банк "Інвестбанк" та створити комісію з припинення та для реорганізації банку та обрати членів комісії у запропонованому Спостережною Радою складі, провести публікацію інформації про прийняття рішення щодо реорганізації банку шляхом перетворення; - затвердити умови обміну акцій банку на письмові зобов'язання про видачу акцій банка- правонаступника та умови викупу акцій; - здійснити випуск та обмін акцій Відкритого акціонерного товариства "Комерційний банк "Інвестбанк" (Публічного акціонерного товариства "Комерційний банк "Інвестбанк" - відповідно) у кількості 43 280 000,00 (сорок три мільйони двісті вісімдесят тисяч) штук; - затвердити план реорганізації АКБ "Інвестбанк" та уповноважити Спостережну раду АКБ "Інвестбанк" вносити зміни до плану реорганізації АКБ "Інвестбанк" та затверджувати такий план, з урахуванням змін, а також здійснювати інші дії для виконання зазначеного плану; - членам комісії з припинення та для реорганізації банку до 24.04.2009 скласти та підписати передавальний акт банку; - направити акціонерам, які були відсутні на Загальних зборах, письмові повідомлення про прийняті Загальними зборами рішення.</p> <p style="text-align: center;">-</p>	

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	27.04.2009	
Кворум зборів	95,725	
Опис	<p>Загальні збори були скликані з ініціативи Спостережної Ради АКБ "Інвестбанк" на підставі Закону України "Про господарські товариства", якою і був запропонований перелік питань Порядку денного.</p> <p>На Загальних зборах розглядалися наступні питання: Питання 1. Затвердження результатів діяльності АКБ "Інвестбанк" за 2008 рік. Питання 2. Затвердження звіту та висновку ревізійної комісії за підсумками діяльності АКБ "Інвестбанк" у 2008 році. Питання 3. Затвердження звіту зовнішнього аудитора про результати перевірки річної фінансової звітності АКБ "Інвестбанк" за 2008 рік. Питання 4. Розподіл прибутку АКБ "Інвестбанк" за 2008 рік. Питання 5. Створення Публічного акціонерного товариства "Комерційний банк "Інвестбанк" шляхом перетворення Питання 6. Затвердження звіту про наслідки обміну акцій банку Питання 7. Затвердження передавального акту банку Питання 8. Проведення установчих зборів банка- правонаступника</p> <p>За результатами розгляду питань Порядку денного були прийняті позитивні рішення за всіма питаннями, а саме було прийнято рішення: - затвердити Звіт Правління АКБ "Інвестбанк" про фінансово - господарську діяльність у 2008 році та визнати роботу Правління банку у 2008 році задовільною, затвердити фінансовий результат діяльності банку за 2008 рік у вигляді прибутку у сумі 4415453,59 гривень (чотири мільйони чотириста п'ятнадцять тисяч чотириста п'ятдесят три гривні 59 копійок); - затвердити звіт та висновок Ревізійної комісії АКБ "Інвестбанк" за результатами діяльності банку у 2008 році; - затвердити звіт та висновок Аудиторської фірми "Респект" про підтвердження дійсності фінансового стану АКБ "Інвестбанк" у 2008 році та фінансової звітності, що складена станом на 31.12.2008 року; - направити частину прибутку, отриманого за результатами 2008 року в сумі 4 313 674,92 гривень (чотири мільйони триста тринадцять тисяч шістсот сімдесят чотири гривні 92 копійки) на формування резервного фонду банку. Для відкоригування балансової вартості кредитних / вкладних (депозитних) операцій в сумі 101778,67 гривень (сто одна тисяча сімсот сімдесят вісім гривень 67 копійок) залишити нерозподілений прибуток в сумі 101778,67 гривень (сто одна тисяча сімсот сімдесят вісім гривень 67 копійок), доручити Правлінню АКБ "Інвестбанк" здійснити необхідні бухгалтерські операції щодо розподілу прибутку; - створити Публічне акціонерне товариство "Комерційний банк "Інвестбанк", внаслідок реорганізації, шляхом перетворення Акціонерного комерційного банку "Інвестбанк" у публічне акціонерне товариство (це рішення набирає чинності одночасно з набранням чинності Законом України "Про акціонерні товариства"), змінити назву банку з Акціонерний комерційний банк "Інвестбанк" на "Комерційний банк "Інвестбанк" (це рішення набирає чинності одночасно з набранням чинності Законом України "Про акціонерні товариства"), припинити Акціонерний комерційний банк "Інвестбанк" у встановленому порядку; - затвердити звіт про обмін акцій банку АКБ "Інвестбанк" на письмові зобов'язання про видачу акцій Відкритого акціонерного товариства "Комерційний банк "Інвестбанк"; - затвердити передавальний акт АКБ "Інвестбанк";</p>	

	- провести установчі збори Публічного акціонерного товариства "Комерційний банк "Інвестбанк" 27.04.2009, відразу після закінчення Загальних Зборів акціонерів АКБ "Інвестбанк".
--	---

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	27.04.2009	
Кворум зборів	95,725	
Опис	<p>Установчі Збори скликані відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів АКБ "Інвестбанк" (протокол №32 від 27.04.2009), якими і був запропонований перелік питань Порядку денного.</p> <p>На Установчих зборах розглядалися наступні питання: Питання 1. Створення Публічного акціонерного товариства "Комерційний банк "Інвестбанк" шляхом перетворення Питання 2. Затвердження статуту банку- правонаступника Питання 3. Обрання та призначення членів Спостережної ради, Правління, Ревізійної комісії, головного бухгалтера банку- правонаступника Питання 4. Затвердження передавального акту та визнання засновниками банку- правонаступника прав та обов'язків АКБ "Інвестбанк", які визначені в передавальному акті Питання 5. Затвердження балансу банку- правонаступника, складеного на підставі передавального акта Питання 6. Затвердження звіту про наслідки обміну акцій банку Питання 7. Призначення уповноваженої особи, відповідальної за реєстрацію банка- правонаступника в Національному банку України.</p> <p>За результатами розгляду питань Порядку денного були прийняті позитивні рішення за всіма питаннями, а саме було прийнято рішення: - створити Публічне акціонерне товариство "Комерційний банк "Інвестбанк" внаслідок реорганізації, шляхом перетворення Акціонерного комерційного банку "Інвестбанк" у публічне акціонерне товариство. Змінити назву банку з Акціонерний комерційний банк "Інвестбанк" на "Комерційний банк "Інвестбанк"; - затвердити статут Публічного акціонерного товариства "Комерційний банк "Інвестбанк". Наділити Голову Установчих Зборів Голову Правління повноваженням підписати від імені акціонерів (засновників) Банку статут Публічного акціонерного товариства "Комерційний банк "Інвестбанк".; - обрати Голову та членів Спостережної ради ПАТ "КБ "Інвестбанк", обрати та призначити Голову Правління, його заступників та інших членів Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк", призначити головного бухгалтера ПАТ "КБ "Інвестбанк", обрати Голову та членів Ревізійної комісії ПАТ "КБ "Інвестбанк"; - затвердити передавальний акт АКБ "Інвестбанк", визнати права та обов'язки АКБ "Інвестбанк", які визначені в передавальному акті АКБ "Інвестбанк"; - затвердити баланс ПАТ"КБ "Інвестбанк", складений на підставі передавального акта; - затвердити звіт про обмін акцій банку АКБ "Інвестбанк" на письмові зобов'язання про видачу акцій Відкритого акціонерного товариства "Комерційний банк "Інвестбанк"; - призначити Голову Правління АКБ "Інвестбанк" Резніченко О.М. особою, відповідальною за реєстрацію банка- правонаступника в Національному банку України та уповноважити її здійснювати всі дії, необхідні для державної реєстрації ПАТ"КБ "Інвестбанк".</p>	

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		Х
Дата проведення	20.08.2009	
Кворум зборів	95,3933	
Опис	<p>Загальні збори були скликані з ініціативи Спостережної Ради ПАТ "КБ "Інвестбанк" на підставі Закону України "Про господарські товариства", якою і був запропонований перелік питань Порядку денного.</p> <p>На Загальних зборах розглядалися наступні питання:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Затвердження Положення про Загальні збори акціонерів ПАТ "КБ "Інвестбанк". 2. Затвердження Положення про Спостережну раду ПАТ "КБ "Інвестбанк". 3. Затвердження Положення про Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк". 4. Затвердження Положення про Ревізійну комісію ПАТ "КБ "Інвестбанк". 5. Затвердження Кодексу корпоративного управління ПАТ "КБ "Інвестбанк". 6. Затвердження умов трудових договорів, що укладатимуться з членами Спостережної ради банку, встановлення розміру їх винагороди. 7. Збільшення розміру статутного капіталу ПАТ "КБ "Інвестбанк" шляхом закритого (приватного) розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості. 8. Закрите (приватне) розміщення акцій та затвердження протоколу рішення про закрите (приватне) розміщення акцій. 9. Призначення Спостережної Ради ПАТ "КБ "Інвестбанк" уповноваженим органом банку із наданням наступних повноважень: <ol style="list-style-type: none"> 1) затвердження результатів реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, що пропонуються до розміщення; 2) затвердження результатів закритого (приватного) розміщення акцій та звіту про результати закритого (приватного) розміщення акцій додаткової емісії; 3) прийняття рішення про дострокове закінчення закритого (приватного) розміщення акцій (у разі, якщо запланований обсяг акцій буде розміщено достроково). 10. Визначення уповноваженої особи банку з наданням їй наступних повноважень: <ol style="list-style-type: none"> 1) здійснювати персональне повідомлення всіх акціонерів про прийняті загальними зборами акціонерів товариства рішення про збільшення розміру статутного капіталу та розміщення акцій; 2) отримувати від акціонерів письмові підтвердження про відмову від використання свого переважного права на придбання акцій, відповідно до яких прийняте рішення про розміщення (у разі, якщо це буде передбачено умовами розміщення акцій); 3) проводити дії щодо реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, відповідно до яких прийнято рішення про розміщення; 4) здійснювати дії щодо розміщення акцій. 11. Схвалення проекту змін до Статуту ПАТ "КБ "Інвестбанк". <p>За результатами розгляду питань Порядку денного були прийняті позитивні рішення за всіма питаннями, а саме було прийнято рішення:</p> <ul style="list-style-type: none"> - затвердити Положення про Загальні збори акціонерів ПАТ "КБ "Інвестбанк"; - затвердити Положення про Спостережну раду ПАТ "КБ "Інвестбанк"; - затвердити Положення про Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк"; - затвердити Положення про Ревізійну комісію ПАТ "КБ "Інвестбанк"; - затвердити Кодекс корпоративного управління ПАТ "КБ "Інвестбанк"; - що умови трудових договорів, що укладатимуться з членами Спостережної ради 	

	<p>банку, встановлюються Положенням про Спостережну раду ПАТ "КБ "Інвестбанк";</p> <p>- затвердити рішення про збільшення статутного капіталу ПАТ "КБ "Інвестбанк" на 12 000 000 (Дванадцять мільйонів) гривень до розміру 55 280 000 (П'ятдесят п'ять мільйонів двісті вісімдесят тисяч) гривень, шляхом закритого (приватного) розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості;</p> <p>- затвердити рішення про закрите (приватне) розміщення акцій у кількості 12 000 000 (Дванадцять мільйонів) штук;</p> <p>- наділити Спостережну раду ПАТ "КБ "Інвестбанк" повноваженнями, зазначеними у Порядку денному;</p> <p>- визначити уповноваженою особою Виконуючу обов'язки Голови Правління (Першого заступника Голови Правління) ПАТ "КБ "Інвестбанк" Шафранову Наталію Олександрівну, та наділити її повноваженнями, зазначеними у Порядку денному;</p> <p>- схвалити проект змін до Статуту ПАТ "КБ "Інвестбанк".</p>
--	--

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	30.11.2009	
Кворум зборів	95,1282	
Опис	<p>Загальні збори були скликані з ініціативи Спостережної Ради ПАТ "КБ "Інвестбанк" на підставі Закону України "Про акціонерні товариства", якою і був запропонований перелік питань Порядку денного.</p> <p>На Загальних зборах розглядалися наступні питання:</p> <p>1. Про затвердження змін до Статуту ПАТ "КБ "Інвестбанк" шляхом викладення пунктів 4.1., 4.2. у новій редакції:</p> <p>"4.1. Для забезпечення діяльності Банку акціонерами створюється статутний капітал Банку у розмірі 55 280 000 (П'ятдесят п'ять мільйонів двісті вісімдесят тисяч) гривень, який формується в порядку, визначеному чинним законодавством України.</p> <p>4.2. Статутний капітал поділений на 55 280 000 (П'ятдесят п'ять мільйонів двісті вісімдесят тисяч) простих іменних акцій, номінальною вартістю 1 гривня кожна акція.</p> <p>Статутний капітал Банку формується за рахунок власних коштів акціонерів Банку. Акції банку розподіляються між ними згідно чинного законодавства та даних, що містяться у відповідному реєстрі акціонерів", що пов'язано із збільшенням статутного капіталу."</p> <p>Про затвердження змін до Статуту ПАТ "КБ "Інвестбанк" шляхом викладення пункту 16.11 у новій редакції:</p> <p>"16.11 Ліквідація Банку вважається завершеною, а Банк ліквідованим з моменту внесення запису про це до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців після ухвалення звіту ліквідатора."</p> <p>3. Про реєстрацію змін до Статуту ПАТ "КБ "Інвестбанк".</p> <p>За результатами розгляду питань Порядку денного були прийняті позитивні рішення за всіма питаннями, а саме було прийнято рішення:</p> <p>- внести зміни до Статуту ПАТ "КБ "Інвестбанк", що пов'язані із збільшенням статутного капіталу, а саме, викласти пункти 4.1., 4.2. Статуту Банку у запропонованій редакції;</p> <p>- внести зміни до Статуту ПАТ "КБ "Інвестбанк", а саме, викласти пункт 16.11 Статуту Банку у запропонованій редакції;</p> <p>- наділити Голову Загальних зборів акціонерів та Голову Правління банку</p>	

	повноваженням підписати від імені акціонерів банку зміни до Статуту ПАТ "КБ "Інвестбанк" та зобов'язати Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк" виконати всі необхідні дії щодо реєстрації змін до Статуту ПАТ "КБ "Інвестбанк", що пов'язані із збільшенням статутного капіталу, а також з приведенням окремих положень Статуту Банку у відповідність до вимог діючого законодавства.
--	---

10. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Одеський реєстраторський центр "ДЮК"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	32352296
Місцезнаходження	Одеська обл. -- р-н 65033 Одеса вул. Василя Стуса, б. 2/1
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	020665
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	05.04.2006
Міжміський код та телефон	048 7282374
Факс	048 7282374
Вид діяльності	Ведення реєстрів власників іменних цінних паперів
Опис	Веде реєстр цінних паперів ПАТ "КБ "Інвестбанк", як емітента акцій.
Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	35917889
Місцезнаходження	м.Київ -- р-н 04107 Київ вул. Тропініна, б.7-г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	498004
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.11.2009
Міжміський код та телефон	044 5854240
Факс	044 2386194, 044 2386194
Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів
Опис	Обслуговує рахунок у цінних паперах ПАТ "КБ "Інвестбанк", як емітента цінних паперів та рахунок ПАТ "КБ "Інвестбанк", як зберігача цінних паперів.
Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "Респект"

Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	20971605
Місцезнаходження	Одеська обл. -- р-н 65012 Одеса вул. Мала Арнаутська, б.19, кв.3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	0135
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.12.2005
Міжміський код та телефон	048 7288216
Факс	048 7269759
Вид діяльності	Аудиторська діяльність
Опис	Здійснює зовнішні аудиторські перевірки фінансово - господарської діяльності ПАТ "КБ "Інвестбанк"

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит - Рейтинг"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	31752402
Місцезнаходження	м.Київ -- р-н 04070 Київ вул. Верхній Вал, б.72
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	044 4902550
Факс	044 4902554
Вид діяльності	
Опис	Номер ліцензії, дата видачі ліцензії та вид діяльності відсутні, оскільки надання послуг щодо визначення рейтингу цінних паперів (емітента цінних паперів) не є об'єктом ліцензування. Визначає рейтинг боргових цінних паперів, емітентом яких є ПАТ "КБ "Інвестбанк".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Акціонерне товариство "Українська пожежно - страхова компанія"
Організаційно-правова форма	Відкрите акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	20602681
Місцезнаходження	Київська обл. -- р-н 08500 Фастів пл. Перемоги, б.1
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	239034, 239035
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Міністерство фінансів України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.06.1999

Міжміський код та телефон	044 4636421
Факс	044 4171615
Вид діяльності	Страхова діяльність
Опис	Зазначено номери та дати ліцензій, на підставі яких страхова компанія надає ПАТ "КБ "Інвестбанк" послуги щодо страхування майна, що належить банку та здійснює страхування застави, яка надається клієнтами банку у якості забезпечення повернення кредитів. Крім зазначених ліцензій, страхова компанія має усі необхідні ліцензії для здійснення будь-яких видів страхування, передбачених чинним законодавством, на території України.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Асоціація Перша фондова торгівельна система"
Організаційно-правова форма	Асоціація
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	24258921
Місцезнаходження	м.Київ -- р-н 01133 Київ вул. Щорса, 31
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	376703
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.10.2007
Міжміський код та телефон	044 5228808
Факс	044 5229209
Вид діяльності	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	ПАТ "КБ "Інвестбанк" є членом Асоціації ПФТС, облігації, що емітовані банком пройшли процедуру лістингу на Фондовій біржі "ПФТС", Банк має доступ до торгівельної системи PFTS Trade SE VAT "ФБ "ПФТС".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Закрите акціонерне товариство "Українська міжбанківська валютна біржа"
Організаційно-правова форма	Закрите акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	22877057
Місцезнаходження	м.Київ -- р-н 04070 Київ вул. Межигірська, б.1
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	10
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.11.2004
Міжміський код та телефон	044 4615439
Факс	044 4615439

Вид діяльності	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	ПАТ "КБ "Інвестбанк" є членом ЗАТ "УМВБ" та здійснює на її фондовій секції операції щодо купівлі - продажу цінних паперів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Професійна асоціація реєстраторів та депозитаріїв
Організаційно-правова форма	Асоціація
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	24382704
Місцезнаходження	м.Київ -- р-н 01601 Київ вул. Воронського, б.22, оф.512
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	09.06.1998
Міжміський код та телефон	044 2350246
Факс	044 2351082
Вид діяльності	Діяльність саморегулювальної організації на ринку цінних паперів України
Опис	ПАТ "КБ "Інвестбанк" як зберігач є членом асоціації "ПАРД", користується інформаційними ресурсами асоціації.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Український фондовий центр"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	32401971
Місцезнаходження	м.Київ -- р-н 01032 Київ вул. Жилианська, б.75
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	389575
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	30.11.2007
Міжміський код та телефон	044 5852673
Факс	044 5852674
Вид діяльності	Діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність)
Опис	ПАТ "КБ "Інвестбанк" за допомогою ТОВ "УФЦ" здійснює продаж облігацій власної емісії (вторинний ринок).

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Асоціація "Українські фондові торговці"
Організаційно-правова форма	Асоціація
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	33338204
Місцезнаходження	Дніпропетровська обл. -- р-н 49000

	Дніпропетровськ вул. Леніна, б.30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	22.05.2009
Міжміський код та телефон	056 3739793
Факс	056 3739782
Вид діяльності	Діяльність саморегулювальної організації на ринку цінних паперів на території України
Опис	ПАТ "КБ "Інвестбанк" як торговець для виконання ліцензійних умов впровадження діяльності з торгівлі цінними паперами є членом асоціації "УФТ", користується інформаційними ресурсами.

11. Відомості про цінні папери емітента

11.1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Код цінного папера	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
07.08.2009	231/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA 150317100 1		Документар на Іменні	1,000	43280000	43 280 000,000	100
Опис	Торгівля акціями на фінансових ринках України не здійснювалась. Після проведення дематеріалізації акцій, планується включення акцій до лістингу ВАТ "Українська біржа". Мета емісії: збільшення статутного капіталу. Закритий спосіб розміщення.								

11.2. Інформація про облігації емітента (для кожного непогашеного випуску облігацій)

11.2.1. Процентні облігації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн.)	Кількість у випуску (штук)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн.)	Процентна ставка за облігаціями (у відсотках)	Термін виплати процентів	Сума виплачених процентів в завітний період (грн.)	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
17.08.2007	477/2/07	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1 000,00 0	10000	Бездокументарна Іменні	10 000 000,000	16	кожен 91 день, починаючи з 10.09.2007	1 679 700,00	06.09.2010
Опис	<p>Мета емісії: збільшення обсягів активних операцій. Публічний (відкритий) спосіб розміщення.</p> <p>Торгівля облігаціями на внутрішніх та зовнішніх організованих ринках протягом звітного року не здійснювалась.</p> <p>22.11.2007 року облігації Банку внесено до Списку ПФТС, як позалістингові. Рейтинг боргових цінних паперів, визначений ТОВ "Кредит - Рейтинг" -- uaBB+, прогноз стабільний (дата останнього оновлення -- 28.08.09).</p> <p>У зв'язку із зміною організаційно - правової форми ДКЦПФР було проведено заміну свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій (реєстраційний номер та дата реєстрації залишилися без змін, дата видачі свідоцтва - 19.08.2009). 30.11.2009 року облігації були викуплені Банком у власника та відповідно до рішення Спостережної Ради (протокол від 17.12.2009 року) було почато процедуру аннулювання випуску облігацій, в рамках якої у грудні 2009 року до ДКЦПФР було надано документи на зупинення обігу облігацій, емітованих Банком.</p>									

11.5. Інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів

Загальна кількість замовлених бланків сертифікатів цінних паперів (штук)	300
у тому числі:	300
- сертифікатів акцій	
- сертифікатів облігацій	0
- сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)	
Загальна кількість виданих власникам сертифікатів цінних паперів (штук)	216
у тому числі:	216
- сертифікатів акцій	
- сертифікатів облігацій	0
- сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)	
Кількість виданих власникам сертифікатів цінних паперів (штук) у звітному періоді	53
у тому числі:	53
- сертифікатів акцій	
- сертифікатів облігацій	0
- сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)	

12. Опис бізнесу

Важливі події розвитку (в тому числі злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділ)

ПАТ "КБ "Інвестбанк" (надалі -Банк) створено на підставі рішення зборів засновників (протокол установчих зборів засновників від 29 листопада 1997р.) та згідно із Законами України "Про господарські товариства", "Про банки і банківську діяльність", "Про цінні папери і фондову біржу" та нормативними актами Національного банку України шляхом реорганізації (перетворення) Акціонерного комерційного банку "Інвестбанк" у публічне акціонерне товариство згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів Акціонерного комерційного банку "Інвестбанк" (протокол № 32 від 27.04.2009) і рішенням Установчих зборів Банку (протокол №1 від 27.04.2009).

На виконання вимог ст.6 Закону "Про банки і банківську діяльність" та прикінцевих положень Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів щодо форми створення банків та розміру статутного капіталу", 05 червня 2009 року Акціонерний комерційний банк "Інвестбанк" перетворено у Публічне акціонерне товариство "Комерційний банк "Інвестбанк".

Публічне акціонерне товариство "Комерційний банк "Інвестбанк" є правонаступником усіх прав та обов'язків Акціонерного комерційного банку "Інвестбанк" у повному обсязі.

Повна назва Банку: Публічне акціонерне товариство "Комерційний банк "Інвестбанк". Скорочена назва Банку: ПАТ "КБ "Інвестбанк". Юридична адреса Банку та фактичне місцезнаходження головного офісу: Одеса, вул. вул. Велика Арнаутська, 2 "б", м. Одеса, Україна, 65125.

Протягом звітнього періоду злиття, приєднання, поділу, виділення Банку не відбувалось.

Організаційна структура емітента, дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи із зазначенням найменування та місцезнаходження, ролі та перспектив розвитку, зміни в організаційній структурі у відповідності з попереднім звітним періодом

Банк проводить свою діяльність у відповідності до структури, яка затверджена Спостережною Радою. До структурних підрозділів Банку відносяться: філія, відділення, управління, відділи, сектори, які забезпечують здійснення Банком поточної діяльності.

Банк у своїй структурі має одну Філію -- Філію ПАТ "КБ "Інвестбанк" у м. Одесі, що розташована за адресою: м. Одеса, вул. Грецька, буд. 45, та 14 відділень, які здійснюють свою діяльність та території Одеського регіону за наступними адресами:

відділення № 1 -- м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 2Б;

відділення № 3 -- м. Одеса, вул. Грецька, буд. 45;

відділення № 5 -- м. Одеса, вул. Ак.Заболотного, буд. 38а;
відділення № 6 -- м. Одеса, вул. М.Грушевського, буд. 49;
відділення № 7 -- м. Одеса, Фонтанська дорога, буд. 51;
відділення № 8 -- м.Одеса, вул. В.Стуса, буд.1;
відділення № 9 -- м. Одеса, вул. Просьолочна, буд. 10а;
відділення № 10 -- м. Одеса, пр-т М.Жукова, буд. 47,корп.3;
відділення № 11 -- м.Одеса, вул. Довженка, буд. 6"А";
відділення № 12 -- Одеська обл., Овідіопольський р-н, с. Сухий Лиман, вул. Миколаївська, буд. 21.
відділення № 14 -- Одеська обл., м. Іллічівськ, вул. Т. Шевченка, буд. 3;
відділення № 15 -- Одеська обл., м. Іллічівськ, вул. Корабельна, буд. 5/2-Н;
відділення № 16 -- Одеська обл., Овідіопольський р-н, смт. Авангард, вул. Базова, 13.
відділення № 17 - Одеська обл., Білгород - Дністровський р-н, смт. Затока, вул. Приморська, буд.63
Протягом звітного року значних змін у організаційній структурі емітента не відбувалося, окрім введення посади Першого Заступника Голови Правління.
Банк має власний баланс, кореспондентські рахунки у банківських установах, у тому числі у Національному банку України, власну печатку, логотип та інші атрибути зі звеєю фірмовою символікою.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

Протягом 2009 року Банк не отримувал будь-яких пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб. Відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" та Закону України "Про банки та банківську діяльність" із змінами у 2009 році банк пройшов процедуру реорганізації у публічне акціонерне товариство.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

1. Банк в процесі діяльності щорічно, до початку нового календарного року затверджує Положення про облікову політику на наступний фінансовий рік. Внесення змін до Положення про облікову політику банку протягом року, як правило, не допускається (окрім випадків істотних змін у діяльності або правовій базі). У Положенні Про облікову політику Банком визначаються основні методи оцінки активів та зобов'язань, порядок проведення інвентаризації, порядок застосування в обліку принципу нарахування доходів та витрат, формування та використання резервних та страхових фондів, порядок фінансування /бюджетування/ структурних підрозділів, принципи оцінки та обліку цінних паперів у портфелях банку, порядок здійснення внутрішнього контролю у процесі діяльності банку, вимоги до складання фінансової звітності, порядок відображення в обліку основних операцій Банку.

Протягом 2009 року діяльність Банку у частині обліку операцій здійснювалась на підставі облікової політики, яка була затверджена наказом Голови Правління Банку № 201/1 - П від 30 грудня 2008 року, суттєвих змін у обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок раніше складеної фінансової звітності протягом звітного року не відбувалось.

2. Активи і зобов'язання у фінансовій звітності обліковувались Банком у 2009 році пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною або поточною вартістю).

При обліку за первісною (історичною) вартістю активи визнавались за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання - за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.

При обліку за поточною (ринковою) вартістю активи визнавались за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів у поточний час, а зобов'язання - за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час.

Приведення вартості активів у відповідність із ринковою здійснювалось шляхом їх переоцінки.

3. Всі банківські операції за 2009 рік зареєстровані на рахунках бухгалтерського обліку. При веденні бухгалтерського обліку за здійсненими операціями Банк дотримувався принципів обачливості і

безперервності. При складанні річного фінансового звіту Банк дотримувався принципів прийнятності вхідного балансу, відкритості та суттєвості.

4. У 2009 році діяли такі строки корисного використання та норми і методи нарахування амортизації за основними засобами:

Будівлі - 50 років, 2%, прямолінійний метод; споруди - 25 років, 4%, прямолінійний метод; лінії корпоративної мережі зв'язку - 5 років, 20%, прямолінійний метод; автомобілі - 8 років, 12,5 %, метод прискореного зменшення залишкової вартості; комп'ютерне, касове обладнання, обладнання для пластикових карт - 5 років, 20%, прямолінійний метод; АТС, телефонні апарати, факси - 4 роки, 25%, прямолінійний метод; мобільні телефони - 4 роки, 25 %, метод прискореного зменшення залишкової вартості; офісне обладнання, меблі- 5-10 років, 10-20% (у залежності від підгрупи обладнання), прямолінійний метод.

Для малоцінних необоротних матеріальних активів амортизація нараховувалась у розмірі 100% при введенні в експлуатацію.

У звітному 2009 році методи нарахування амортизації по основним засобам не змінювались, строки корисного використання основних засобів залишалися без змін.

Амортизація по нематеріальним активам у 2009 році нараховувалась на протязі строку використання за допомогою прямолінійного метода. Методи та норми амортизації нематеріальних активів у звітному році не змінювались.

Строк корисного використання нематеріальних активів Банком визначався самостійно та становив:

- програмне забезпечення, ліцензії - 4 роки, норма амортизації 25%;
- антивірусні ліцензії - 13 місяців, норма амортизації 92,3%.

5. Вартість монетарних активів та зобов'язань, врахованих в іноземній валюті, перераховувалась в національну валюту за офіційним курсом гривні до іноземних валют на момент складання балансу.

Вартість немонетарних активів та зобов'язань, врахованих в іноземній валюті, фіксувалась в національній валюті за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату здійснення операції, та у подальшому не перераховувалась.

6. Доходи і витрати визнавались за такими умовами:

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

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

Доходи і витрати визнавались за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової) банку.

Фінансова звітність складалась на основі даних бухгалтерського обліку.

Текст аудиторського висновку

Аудиторська фірма "Респект" у вигляді товариства з обмеженою діяльністю на підставі договору від 18 березня 2010 року № 46 провела аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНВЕСТБАНК" (далі - Банк), за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року у складі Балансу, Звіту про фінансові результати.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї річної фінансової звітності, що підготовлена у відповідності до Національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України (затверджена постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року № 480 із змінами і доповненнями) та інших вимог і рекомендацій Національного банку України. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок; вибір та застосування відповідної

облікової політики, а також облікових оцінок, що відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до вимог Закону України "Про аудиторську діяльність" та Міжнародних стандартів аудиту, етики та впевненості, прийнятих в якості національних стандартів аудиту в Україні, а також з врахуванням вимог та рекомендацій Національного банку України щодо проведення аудиторських перевірок банків України. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та їх розкриття у фінансових звітах.

Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства і помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також і оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

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

ВИСНОВОК

Ми висловлюємо безумовно-позитивну думку про відповідність фінансової звітності банку за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року дійсному фінансовому стану Банку.

Ми підтверджуємо, що фінансова звітність банку за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року складена відповідно до законодавства України, Міжнародних стандартів фінансової звітності, Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України та достовірно в усіх суттєвих аспектах, відображає дійсний фінансовий стан Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року.

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

про достовірність бухгалтерської звітності та аналіз фінансового стану

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНВЕСТБАНК"

Ми провели перевірку ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНВЕСТБАНК" (далі - Банк) за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року відповідно до вимог нормативів аудиту, що діють в Україні, які передбачають, що вона планується і здійснюється з метою підтвердження інформації про бухгалтерський та фінансовий стан, а також збирання достатньої інформації про те, що звіти Банку, який перевіряється, не містять суттєвих помилок, і скласти за ними висновок про його реальне фінансове становище. Застосовуючи тестування, ми перевірили інформацію, яка підтверджує цифровий матеріал, на якому ґрунтується звітність. Під час перевірки досліджено бухгалтерські принципи оцінки матеріальних статей балансу, використані керівництвом Банку: оцінка основних засобів, матеріалів, МШП тощо.

Вважаємо, що зібрана інформація є достатньою для складання аудиторського висновку.

1. Інформація про аудиторську фірму:

- повне найменування юридичної особи: Аудиторська фірма "Респект" у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю;
- ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 20971605;
- місцезнаходження: 65026, м. Одеса, провулок Маяковського 1, кв.10;
- реєстраційні дані: Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи Серія А01 №503025, дата проведення реєстрації - 18.03.1994, місце проведення державної реєстрації - Виконавчий Комітет Одеської Міської Ради, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб

15561070002011120.

- Свідоцтво Аудиторської палати України про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги № 0135, внесено Рішенням Аудиторської палати України за № 98 від 26 січня 2001, термін дії продовжено до 15 грудня 2010 року рішенням Аудиторської палати України № 156/6 від 15.12.2005 року..

- Свідоцтво Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку про внесення до Реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів: реєстраційний номер Свідоцтва 227, Серія та номер Свідоцтва АБ 000201, строк дії свідоцтва до 15.12.2010 року.

- аудитор Швець О.О. (сертифікат аудитора серія "А" № 005981 (рішення Аудиторської палати України № 152 від 19.07.2005, сертифікат чинний до 19.07.2010), Свідоцтво Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що надають послуги на ринку цінних паперів реєстраційний номер свідоцтва 1038, серія та номер: "АА" № 000966 дата видачі: 04.10.2005 року, строк дії до 19.07.2010 року (рішення Комісії від 04.10.2005 року № 512);

- аудитор Швець Ю.А. (сертифікат аудитора банків № 0047 (рішення Аудиторської палати України від 29.10.2009 року № 207/2, чинний до 01.01.2015 року), свідоцтво № 0022, на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків № 1 від 30.08.2007 року, за рішенням Комітету з питань аудиту банків від 03.12.2009 № 18 строк дії свідоцтва продовжено до 01.01.2015 року).

2. Початковий параграф аудиторського висновку:

Перелік перевірених фінансових звітів:

Звіт "Баланс", Звіт про фінансові результати за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї річної фінансової звітності, що підготовлена у відповідності до Національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України (затверджена постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року № 480 із змінами і доповненнями) та інших вимог і рекомендацій Національного банку України. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, що відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до вимог Закону України "Про аудиторську діяльність" та Міжнародних стандартів аудиту, етики та впевненості, прийнятих в якості національних стандартів аудиту в Україні, а також з врахуванням вимог та рекомендацій Національного банку України щодо проведення аудиторських перевірок банків України. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

3. Посилання на МСА або відповідні національні стандарти і практику, згідно з якими проведено аудиторську перевірку.

Незалежна аудиторська перевірка була спланована і підготовлена з достатнім рівнем впевненості про те, що фінансова звітність не має суттєвих помилок та здійснена у відповідності з вимогами Закону України "Про аудиторську діяльність", Національних стандартів аудиту з врахуванням Міжнародних норм та стандартів, а саме: стандарту 700, 701, 710, 720, 800, а також Законів України "Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні", "Про цінні папери та фондовий ринок", "Про господарські товариства" та інших законодавчих актів.

Ці законодавчі акти вимагають, щоб планування та проведення незалежного аудиту було спрямоване на одержання розумних підтверджень щодо відсутності у фінансовій звітності Банку суттєвих

викривлень, а також достатню кількість свідоцтв про наявність і водночас відсутність суттєвих помилок та відхилень у даних фінансової звітності Банку.

4. Опис роботи, виконаної незалежним аудитором.

Під час незалежного аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів на обґрунтування сум та інформації, розкритих у фінансовому звіті, а також оцінку відповідності застосованих принципів обліку нормативним вимогам щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні, чинним протягом періоду перевірки. На нашу думку, проведена незалежна аудиторська перевірка забезпечує розумну основу для аудиторського висновку. Фінансова звітність складається в національній валюті України - гривні (дані у фінансовій звітності приведені з округленням до тис.грн).

Незалежний аудитор відмічає повноту та відповідність фінансової звітності Банку встановленим нормативам бухгалтерського обліку в Україні згідно Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні". Незалежний аудитор підтверджує наявність та незмінність облікової політики Банку за період, що перевіряється.

Незалежний аудитор підтверджує правильність, класифікації та оцінки активів у бухгалтерському обліку Банку. Актив відображається в балансі за умови, що оцінка його достовірно визначена і очікується отримання в майбутньому економічних вигод, пов'язаних з його використанням.

Незалежний аудитор підтверджує реальність розміру зобов'язань у фінансовій звітності Банку та підтверджує факт проведення інвентаризації зобов'язань за звітний період.

Незалежний аудитор підтверджує правильність та адекватність визначення власного капіталу Банку, його структури та призначення.

Незалежний аудитор підтверджує реальність та точність фінансових результатів діяльності Банку, відображених у фінансовій звітності.

Незалежний аудитор підтверджує відповідність даних фінансової звітності Банку даним обліку та відповідність даних окремих форм звітності один одному

5. Думка незалежного аудитора щодо фінансових звітів

Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства і помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також і оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

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

Ми надаємо безумовно-позитивну думку про відповідність фінансової звітності банку за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року дійсному фінансовому стану Банку

Ми підтверджуємо, що фінансова звітність Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року складена відповідно до чинного законодавства України, Міжнародних стандартів фінансової звітності, Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно - правових актів Національного банку України та достовірно в усіх суттєвих аспектах відображає дійсний фінансовий стан Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року.

Фінансові звіти підготовлені та представлені у відповідності до конкретних вимог застосованої концептуальної основи фінансової звітності щодо окремих класів операцій, залишків на рахунках та розкриттів.

Застосована облікова політика відповідає концептуальній основі фінансової звітності та обставинам.

Прийняті в даних обставинах облікові оцінки, зроблені управлінським персоналом.

Фінансова звітність є відповідною, надійною, порівняльною, зрозумілою інформацією та представлена в фінансових звітах.

Фінансові звіти дають розкриття, що дозволить користувачам зрозуміти вплив суттєвих операцій та подій на інформацію, що міститься в фінансових звітах на фінансовий стан, фінансові результати та грошові потоки.

Ми підтверджуємо інформацію стосовно адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку вимогам нормативно-правових актів Національного банку України.

Якість управління активами і пасивами є задовільною. Рівень ліквідності підтримується на прийнятному рівні.

Сформовані резерви під активні операції є достатніми, порядок формування зазначених резервів відповідає вимогам нормативно - правових актів Національного банку України.

Операції з інсайдерами (пов'язаними особами) не несуть значних ризиків та в достатній мірі контрольовані.

За станом на кінець дня 31 грудня 2009 року у Банку в наявності стійка позиція капіталу, оскільки вона відповідала ліцензійним та нормативним вимогам. Банк має достатній рівень капіталу. Процедури формування капіталу Банку відповідні вимогам чинного законодавства України.

Ризик здійснення банківських операцій оцінено як помірний.

Факти допущення діяльності та операцій, на здійснення яких Банк не має ліцензії Національного банку України, відсутні.

6. Думка незалежного аудитора стосовно

Розкриття інформації за видами активів;

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти	18 643	тис.грн.	
Торгові цінні папери	5 424	тис.грн.	
Кошти в інших банках	54 672	тис.грн.	
Кредити та заборгованість клієнтів	202 655	тис.грн.	
Цінні папери в портфелі банку до погашення	3 000	тис.грн.	
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	339	тис.грн.	
Відстрочення податкових активів	78	тис.грн.	
Основні засоби та нематеріальні активи	15 282	тис.грн.	
Інші фінансові активи	2 590	тис.грн.	
Інші активи	5 703	тис.грн.	
Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	72	тис.грн.	
Усього активів	308 458	тис.грн.	
Розкриття інформації про зобов'язання;			
Зобов'язання			
Кошти банків	36 000	тис.грн.	
Кошти клієнтів	183 366	тис.грн.	
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	227	тис.грн.	
Відстрочені податкові зобов'язання	1 035	тис.грн.	
Інші фінансові зобов'язання	5 354	тис.грн.	
Інші зобов'язання	12 189	тис.грн.	
Субординований борг	7 985	тис.грн.	
Усього зобов'язань	246 156	тис.грн.	
Розкриття інформації про власний капітал;			
Власний капітал			
Статутний капітал	43 280	тис.грн.	
Нерозподілений прибуток	4 271	тис.грн.	
Резерви та інші фонди банку	14 751	тис.грн.	
Чисті активи, що належать акціонерам	62 302	тис.грн.	
Усього власного капіталу	62 302	тис.грн.	

Усього пасивів 308 458 тис. грн.

Відповідності вартості чистих активів вимогам законодавства.

Незалежний аудитор відмічає, що розрахунок вартості чистих активів Банком не здійснюється, оскільки це напередбачено діючим законодавством для емітентів - банківських установ.

Сплати акціонерами товариства статутного фонду (капіталу) у встановлені законодавством терміни

Незалежний аудитор відмічає, що Статутний фонд (капітал) сплачено акціонерами у встановлені законодавством терміни та в повному обсязі.

Дотримання вимог ліквідності професійних учасників фондового ринку.

Незалежний аудитор відмічає, що для банківських установ, у тому числі для Банку, Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку не встановлені вимоги щодо показників ліквідності. Нормативні показники ліквідності, що встановлені нормативними документами Національного банку України виконуються Банком у необхідному обсязі, ліквідність Банку відповідає встановленим Національним банком України вимогам.

Забезпечення випуску цінних паперів відповідно до законодавства України (вид, розмір та опис забезпечення за цінними паперами)

Незалежний аудитор відмічає, що випуск Банком цінних паперів, за якими передбачена наявність забезпечення, на протязі звітнього року не проводилось.

Відповідність іпотечного покриття іпотечних облігацій даним реєстру іпотечного покриття відповідно до Закону України "Про іпотечні облігації"

Незалежний аудитор відмічає, що іпотечне покриття іпотечних облігацій на Товаристві відсутнє за період, що перевіряється, оскільки Товариством не здійснювався випуск іпотечних облігацій.

Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку

Незалежний аудитор відмічає, що нерозподілений прибуток за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року становить 4 271 тис. грн., який відображений у бухгалтерському обліку з урахуванням отриманих доходів та витрат Банку.

Стан виконання зобов'язань за борговими та іпотечними цінними паперами (вид та розмір зобов'язань за цінними паперами, своєчасність та повнота виконання зобов'язань за цінними паперами відповідно до проспекту емісії)

Незалежний аудитор відмічає, що зобов'язання за іпотечними цінними паперами за період, що перевіряється відсутні, оскільки Банком не здійснювався випуск іпотечних цінних паперів. Зобов'язання за борговими цінними паперами (облігаціями власного випуску, простими, іменними, відсотковими, що випущені у бездокументарній формі) також відсутні, оскільки у 4 кварталі 2009 року Банком було проведено викуп усього обсягу емісії, загальною сумою 10 000 тис. грн. та прийнято рішення про дострокове анулювання випуску облігацій власної емісії. Протягом звітнього року зобов'язання Банку щодо сплати відсотків виконувалися своєчасно та у повному обсязі.

Розкриття інформації про дії, які відбулися протягом звітнього періоду та можуть вплинути на фінансово - господарський стан емітента та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, визначених частиною першою статті 41 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок"

Протягом звітнього періоду незалежної аудиторської перевірки у Банку відбувались важливі чи істотні події, які можуть вплинути на фінансово - господарський стан емітента та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів (у відповідності до частини першої статті 41 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок"), а саме:

- сталися зміни у складі посадових осіб емітента (1 факт);
- сталися зміни у складі власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій (3 факти);

- були оприлюднені відомості щодо припинення емітента шляхом злиття, приєднання, поділу, перетворення або банкрутства за рішенням вищого органу емітента або суду.

Інших дій, які відбулися протягом звітного року, що можуть вплинути на фінансово - господарський стан емітента та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів незалежним аудитором зафіксовано не було.

Розкриття інформації про дії, які відбулися протягом звітного періоду та можуть вплинути на фінансово - господарський стан емітента та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, визначених частиною першою статті 41 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", було здійснено Банком у порядку та терміни передбачені чинним законодавством.

В И С Н О В К И

Перевірку здійснено відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Стандартів, а також з врахуванням вимог та рекомендацій Національного банку України щодо проведення аудиторських перевірок банків України, згідно з якими ми спланували та провели незалежну аудиторську перевірку, з метою збирання достатніх доказів того, що фінансова звітність Банку не містить суттєвих викривлень.

Під час незалежної аудиторської перевірки проаналізовано бухгалтерські принципи, які використовувалися Банком, розглянуто принципи оцінки матеріальних статей балансу, застосовані керівництвом Банку, та звітність в цілому.

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

Надана інформація є достатньою для відображення реального стану суб'єкта перевірки. Фінансову документацію складено згідно з прийнятою суб'єктом перевірки системою бухгалтерського обліку, яка відповідає існуючим законодавчим і нормативним вимогам.

Звітність ґрунтується на достовірних облікових даних, які не містять протиріч. Форма звітності відповідає затвердженій, у встановленому порядку, формі прийнятою Законодавством України.

Незалежний аудитор отримав вичерпну інформацію і пояснення, необхідні для проведення незалежного аудиту. Ми підтверджуємо, що надана інформація дає дійсне й повне уявлення про реальний склад активів і пасивів суб'єкта перевірки.

Господарсько-фінансова діяльність здійснюється відповідно до чинного законодавства.

Прийнята система бухгалтерського обліку відповідає законодавчим і нормативним вимогам.

На протязі звітного періоду Банк дотримує оціночні показники та економічні нормативи.

Звітність Банку подається своєчасно, складається належним чином та без недоліків.

Фінансовий стан Банку є стабільним та надійним.

Сплачений статутний капітал Банку складає 43 280 тис.грн.

Прибуток звітного періоду становить 4 271 тис.грн.

Ми висловлюємо безумовно-позитивну думку про відповідність фінансової звітності Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року дійсному фінансовому стану Банку.

Ми підтверджуємо, що фінансова звітність Банку за станом на 31 грудня 2009 року складена відповідно до чинного законодавства України, Міжнародних стандартів фінансової звітності, Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України та достовірно, повно та в усіх суттєвих аспектах, відображає дійсний фінансовий стан Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року.

Генеральний директор
Аудиторської фірми "Респект"

Швець О.О.

Аудитор
30 березня 2010 року
місто Одеса, Україна
пров. Маяковського 1, кв.10

Швець Ю.А.

Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його положення на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків в загальному об'ємі постачання

Банк створено з метою комплексного обслуговування юридичних і фізичних осіб незалежно від державної належності та форм власності, у тому числі акумулювання та ефективного використання коштів, майна, підвищення якості та збільшення обсягів надання банківських послуг.

На теперішній час Банк це розвинута та стабільна фінансова установа, що на протязі 17 років успішно працює на ринку банківських послуг. Банк активно нарощує масштаби діяльності шляхом збільшення кола та обсягів операцій на фінансовому ринку. Банк є орієнтованим на потреби клієнтів та використовує індивідуальний підхід при прийнятті рішень щодо обслуговування клієнтів різних категорій.

Банки, що здійснюють діяльність на території Одеського регіону в цілому надають корпоративним та частним клієнтам аналогічні види послуг.

Банк здійснює свою діяльність на території Одеської області, та є швидкозростаючим банком на регіональному рівні. Банк надає повний спектр банківських послуг. Банк надає послуги підприємствам різних секторів економіки (найбільше: промисловість та переробка, будівництво, сільське господарство, транспорт, торгівля, інше), фінансовим установам, підприємцям та приватним особам.

Банк здійснює свою діяльність на підставі ліцензії НБУ на здійснення банківських операцій № 98 від 14.12.2001 року, письмового дозволу № 98 - 3 від 24.04.2008 року та додатку до нього.

Згідно вищезгаданої ліцензії НБУ та письмового дозволу банк має право на здійснення наступних операцій:

- 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;
- 3) розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- 4) операції з валютними цінностями;
- 5) емісію власних цінних паперів;
- 6) організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- 7) здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- 8) надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- 9) придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- 10) лізинг;
- 11) послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- 12) випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- 13) випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- 14) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій;
- 15) здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб;
- 16) операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
 - з інструментами грошового ринку;
 - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;

- з фінансовими ф'ючерсами та опціонами;

17) довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.

18) депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.

З метою залучення нових клієнтів до співпраці Банк планує постійно розширювати коло послуг та нарощувати їх обсяги, проводити якісне обслуговування клієнтів по діючим банківським продуктам, розробляти та втілювати нові, підтримувати конкурентну вартість послуг, проводити заходи щодо відкриття нових відділень та пунктів обміну валют, збільшення кількості банкоматів.

У процесі діяльності, Банк постійно здійснює моніторинг вартості аналогічних видів послуг на регіональному ринку та самостійно визначає вартість власних послуг, з урахуванням собівартості застосування цих послуг в Банку, виходячи із необхідності поєднання їх прибутковості та конкурентоспроможності.

З метою розширення спектра банківських послуг, що надаються клієнтам, та отримання додаткових доходів від операцій, Банк у 2008 році отримав ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності, а саме депозитарної діяльності зберігача цінних паперів.

Основним завданням банку на 2009 рік є збереження активів на рівні показника на початок року, у зв'язку з економічною ситуацією, яка склалася в країні. Так, із стрімким впливом коштів фізичних осіб, активні операції будуть проводитися при наявності запасу ліквідності і тільки на короткострокові потреби (овердрафти, короткострокові кредити з графіком повернення заборгованості) переважно суб'єктам господарювання.

Вдосконалення структури активів банку планується проводити за наступними напрямками:

- підвищення долі високоліквідних активів (готівкових коштів, коштів на коррахунок в НБУ та в інших банках, міжбанківських кредитів овернайт);

- зменшення неробочих активів, в тому числі, шляхом їх продажу (наприклад, заставного майна, що перейшло у власність банку) та за рахунок контролю за своєчасною сплатою нарахованих доходів;

- за наявності вільних власних коштів та стабілізації економічної ситуації в країні розглянути питання про їх вкладення в цінні папери (акції, облігації) надійних емітентів з метою отримання доходу від перепродажу або у вигляді відсотків.

Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з її господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, її вартість і спосіб фінансування

За останні п'ять років діяльності Банк не відчужував активи у значних обсягах.

Банк на протязі звітного року та попередніх років не здійснював інвестицій в асоційовані та дочірні компанії.

Основним вкладенням Банку було придбання приміщення для здійснення поточної діяльності Філії ПАТ "КБ "Інвестбанк" у м. Одесі.

Приміщення, у якому знаходиться Банк перейшло у власність Банку у 1993 та 1997 роках. Приміщення для впровадження діяльності Філією ПАТ "КБ "Інвестбанк" у м. Одесі перейшло у власність Банку у 2005 році. Загальна вартість придбання приміщення Філії склала 363,9 тис. грн. За результатами проведення експертної оцінки та визначення ринкової вартості приміщення, у якому розташовано Банк, у 2003 році Банком було проведено переоцінку вартості приміщення на загальну суму 4105,3 тис.грн. та у 2005 році було проведено переоцінку вартості приміщення Філії на загальну суму 4394 тис.грн.

Протягом попередніх трьох років Банком проводились капітальні ремонтні роботи приміщень, що належать Банку на праві власності, придбавались банкомати, автомобілі, комп'ютерне та офісне обладнання, засоби безпеки.

Приміщення, у яких здійснюють свою діяльність відділення Банку є орендованими, за виключенням одного, розташованого за адресою, м. Іллічівськ, вул. Корабельна, буд. 5/2-Н, яке було придбано АКБ "Інвестбанк" у 2008 році. Вартість придбання склала 1277,8 тис. грн. Протягом наступного року

Банком не планується придбання будь - яких приміщень, вкладення (інвестиції) Банку здійснюватимуться у разі виникнення виробничої необхідності.

Інформація про основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, інформацію щодо планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, в тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Основні засоби Банку включають в себе власні та орендовані основні засоби, які представлені приміщеннями для здійснення банківської діяльності, банкоматами, комп'ютерною технікою, автомобілями.

Найбільш значні придбання основних засобів та плани щодо придбання у подальшому викладені у попередньому пункті.

Приміщення Банку, що є власністю Банку, розташоване за адресою м. Одеса, вул. В. Арнаутська 2Б.

Приміщення Філії Банку, що є власністю Банку, розташоване за адресою м. Одеса, вул. Грецька 45.

Приміщення відділення № 15, що є власністю Банку, розташоване за адресою м. Іллічівськ, вул. Корабельна, буд. 5/2-Н

Приміщення відділень, що орендовані банком, розташовані за наступними адресами:

м.Одеса, вул. В.Стуса, 1;

м.Одеса, вул. Довженка, 6"А";

м. Одеса, вул. Ак.Заболотного, 38а;

м. Одеса, вул. М.Грушевського, 49;

м. Одеса, Фонтанська дорога, 51;

м. Одеса, вул. Просьолочна, 10а;

м. Одеса, пр-т М.Жукова, 47,корп.3;

м. Одеса, вул. Щорса, 144

Одеська обл., Овідіопольський р-н, с. Сухий Лиман, вул. Миколаївська, 21;

Одеська обл., м. Іллічівськ, вул. Т. Шевченка, буд. 3;

Одеська обл., Овідіопольський р-н, смт. Авангард, вул. Базова, 13,

Одеська обл., Б.-Дністровський р-н, смт Затока, вул. Приморська, 63

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

Діяльність Банку підвержена впливу наступних факторів:

- обмежень, встановлених нормативними документами, які регулюють здійснення поточної діяльності;

- впливу економічних обставин як регіону, у якому Банк проводить діяльність, так і держави в цілому;

- впливу мирової фінансової кризи;

- особливостям процесів впровадження діяльності клієнтів Банку.

На діяльність Банку впливають загальноекономічні фактори, а саме: нестабільне економічне становище країни, накопичений кредитний ризик банківської системи, який останніми роками має все більший вплив на діяльність банківських установ, інфляція, нестабільність та невідосконалість законодавчої бази.

До внутрішніх обмежень діяльності Банку можна віднести ризики, які притаманні банківській справі у цілому, у тому числі фінансові ризики, які Банк постійно намагається виміряти та контролювати використовуючи впроваджену схему ризик-менеджменту.

Документи, які є складовими системи ризик-менеджменту, а саме внутрішні положення та політики щодо управління ризиками ліквідності, кредитним, процентним та валютним ризиками, розробляються відділом аналізу та управління ризиками Банку та затверджуються рішенням Спостережної Ради.

Впроваджена у Банку система ризик-менеджмента постійно переглядається та вдосконалюється. Особливу увагу Банк приділяє виконанню нормативів, що встановлені НБУ, як граничні значення діяльності Банку.

Протягом звітного року Банк не порушував встановлених значень нормативів та за більшістю з них (нормативи капіталу, ліквідності) перевищував мінімальні необхідні значення.

З метою запобігання впливу кредитного ризику на діяльність банку, Банком у звітньому році кредити надавались лише надійним позичальникам під ліквідне забезпечення. При цьому Банком були сформовані резерви під кредитні операції у сумі 14 087 тис.грн., що на 633 тис. грн. більше, ніж станом на 01.01.2009 року, та є цілком достатньо для покриття ризиків.

Інформація про факти виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства

Протягом 2009 року Банком було сплачено штрафних санкцій на загальну суму 9,1 тис.грн. Штрафні санкції сплачувались за помилки у звітності, наданої до НБУ. Сума штрафів суттєво не вплинула на діяльність Банку. Штрафи сплачувались Банком відповідно до актів перевірок та рішень НБУ вчасно та у повному обсязі.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

Банк здійснює свою діяльність за рахунок балансового (власного) капіталу та залучених коштів. Розмір регулятивного капіталу Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року становив 73 756 тис.грн. проти 59 281 тис.грн. за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року, тобто, збільшено на 14 465 тис.грн. або 24,4%.

Основними джерелами збільшення регулятивного капіталу банку протягом звітного року були: збільшення статутного капіталу на 12 000 тис.грн., шляхом додаткової емісії акцій за рахунок внесків існуючих акціонерів банку до статутного капіталу та отримання банку прибутку від поточної діяльності. Так, в 2009 році Банком було отримано позитивний фінансовий результат у сумі 4'271 тис.грн. проти 4'415 тис. грн. за 2008 рік.

Протягом звітного періоду Банк дотримувався встановлених нормативів капіталу (норматив адекватності регулятивного капіталу (H2) на кінець дня 31 грудня 2009 року становив 35,63% при граничному значенні не менше 10%, норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (H3) - 22,46% при граничному значенні не менше 9%) та дотримувався усіх економічних нормативів.

За станом на кінець дня 31 грудня 2009 року залучені кошти суб'єктів господарювання зросли на 31% і складають 51'237 тис.грн.

Кошти фізичних осіб за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року складають 132'129 тис.грн.

Інформація про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та про очікувані прибутки від виконання цих договорів

Станом на 01.01.2010 року вартість укладених, але не виконаних кредитних договорів складала 31627 тис.грн., очікуваний дохід від виконання цих договорів складатиме 6712 тис.грн.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

Стратегічним напрямом діяльності Банку є постійне збільшення власного капіталу з метою приросту обсягів і розширення переліку операцій, мінімізації ризиків, властивих банківській діяльності, збільшення кількості клієнтів і послуг, що надаються, і здійснення своєї діяльності з урахуванням комерційних інтересів акціонерів та клієнтів.

Протягом 2010 року Банком планується нарощувати клієнтську базу, вдосконалювати процеси проведення банківських операцій, проводити збільшення та диверсифікацію активів та зобов'язань, нарощувати капітальну базу та підвищувати конкурентну позицію Банку на ринку банківського послуг України.

З метою залучення нових клієнтів до співпраці Банк планує постійно розширювати коло послуг та нарощувати їх обсяги, проводити якісне обслуговування клієнтів по діючим банківським продуктам, розробляти та втілювати нові, підтримувати конкурентну вартість послуг, проводити заходи щодо відкриття нових відділень та пунктів обміну валют, збільшення кількості банкоматів.

Банк здійснює свою діяльність з урахуванням комерційних інтересів акціонерів та клієнтів.

Основною метою діяльності банку є отримання прибутку, постійний розвиток та зміцнення довіри до банку з боку клієнтів. Для досягнення зазначеної мети в 2010 році Банком планується здійснити наступне:

1) до кінця 2010 року збільшити суму регулятивного капіталу банку на 26% або довести до розміру 93 059 тис.грн., що стане можливим завдяки таким основним напрямкам нарощування капітальної бази:

- отримання прибутку від поточної діяльності в сумі 5 476 тис. грн. за підсумком року;

- залучення додаткових коштів акціонерів, шляхом оголошення додаткової емісії акцій у розмірі 14 000 тис.грн.;

2) збільшити розмір активів на 14%, головним чином, за рахунок збільшення кредитного портфелю, оскільки найприбутковим активом банку є кредитний портфель;

3) банк продовжить політику зваженого та диференційованого залучення коштів. При цьому пріоритетним на весь період є залучення коштів юридичних осіб у обсязі, достатньому для здійснення відповідних активних операцій банку. Нарощення планується таким чином, щоб доля цих коштів у зобов'язаннях складала не менш ніж 24%. Протягом 2010 року планується збільшити суму залучених коштів фізичних осіб не менш ніж на 13 213 тис.грн. млн. грн. або на 10%. Залучення коштів фізичних осіб буде здійснюватись з урахуванням необхідності дотримання долі зазначених ресурсів у межах 45% до пасивів. Залучення коштів на міжбанківському ринку має носити тенденцію подовження строків залучення. Загалом зобов'язання банку планується збільшити протягом 2010 року на 12 440 тис. грн. або на 5,0%.

Банк планує у 2010 році відкриття двох відділень на території Одеси.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

Банк у своїй діяльності не здійснює будь - яких розробок. Дослідження ринку банківських послуг здійснюється Банком самостійно, без залучення сторонніх фірм та понесення додаткових витрат.

Інформація щодо судових справ, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства або його посадові особи (дата відкриття провадження у справі, сторони, зміст та розмір позовних вимог, найменування суду, в якому розглядається справа, поточний стан розгляду). У разі відсутності судових справ про це зазначається

1. 26.05.08р., до Філіппова М.В., Філіппової Л.В., Іконнікова М.В., ДП "Центр державного земельного кадастру при Державному комітеті України по земельних ресурсах" про визнання недійсними державних актів на право власності на земельну ділянку, немайновий, позов задоволено, Апеляційний суд Одеської області, розглядається апеляційна скарга.

2. 23.03.09г., до ВАТ СКБ "Дністер" за Міжбанківським кредитним договором №674-08/Н от 24.12.2008р., 352800 доларів США, Господарський суд Львівської області, провадження у справі зупинено.

3. 09.06.09г., до ТОВ "К.Г.Д." за договором про відкриття відновлюваної кредитної лінії №137991-11 від 13.03.08р., 2 181 279,96 грн., Господарський суд Івано-Франківської області, розглядається.

4. 09.06.09р., ТОВ РАСКО за міжбанківським кредитним договором №695-08/н від 29.12.08р., договором застави майнових прав на грошові кошти від 30.12.08р., стягнення на предмет іпотеки на суму 2 714 761,63 грн., Господарський суд Київської області, розглядається.

5. 07.07.09р., ВАТ "ХДІ страхування", за договором страхування транспортних ризиків від 01.12.05р., 104235,56 грн., у позові відмовлено, Вищий господарський суд України, розглядається касаційна скарга.

6. 04.06.08р., Стоєв Є.В. за кредитним договором №12-06 від 27.01.06р., 145281,91 грн. Малиновський районний суд м.Одеси, розглядається.

7. 14.08.08р., Ільясов В.П. за кредитним договором №95-05 від 14.12.05р., 6629,39 доларів США Київський районний суд м.Одеси, розглядається.
8. 16.02.09р. Радченко С.В. за кредитним договором №123-06 від 27.01.06р., 31527,93 доларів США, Малиновський районний суд м.Одеси, розглядається.
9. 28.01.09р. Давиденко І.С. за кредитним договором №122-06 від 02.10.2006р., 45257,57 доларів США, Приморський районний суд м.Одеси, розглядається.
10. 28.01.09р. Давиденко І.С. за кредитним договором №40-07 від 06.04.2007р., 25962,17 грн., Приморський районний суд м.Одеси, розглядається.
11. 18.09.09р., ТОВ "А.В.С. Бізнеспартнер", за кредитним договором №1088 від 28.08.08р., 201 833,58 грн., Господарський суд Одеської області, розглядається.
12. 27.01.09р., Валевська О.М., за кредитним договором №418 від 28.03.08р., 1 798 592,69 грн., Котовський міжрайонний суд Одеської області, розглядається.
13. 09.11.06р., ПП "Молочний комбінат", Мельник В.П., 206757,47 грн., у позові відмовлено, Верховний суд України, розглядається касаційна скарга.
14. 29.05.09р., ТОВ "Хайда", за кредитним договором №748 від 11.06.08р., 34 000,05 грн., Господарський суд Одеської області, розглядається.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

Згідно із звітних показників 2009 року керівництво банку прийняло на себе та повністю виконало наступні зобов'язання:

- прибуткова діяльність;
- збільшення регулятивного капіталу банку шляхом оголошення додаткової емісії акцій;
- збереження ресурсної бази банку;
- розвиток операцій з цінними паперами та інше.

Протягом 2007 - 2008 р.р. в діяльності банку спостерігалась динаміка збільшення прибутку, а саме: у 2007 році -1 367 тис. грн., у 2008 році - 4 415 тис.грн., а у 2009 році прибуток склав у сумі 4 271 тис.грн., що пов'язано з економічною ситуацією в країні, що позначилося на:

- зниженні ділової активності клієнтів та призвело до зменшення комісійних та торговельних доходів в зв'язку із зменшенням кількості операцій;
- необхідності збереження ресурсної бази, в т.ч. і шляхом збільшення процентних витрат за нею;
- виникненні проблем по поверненню міжбанківських кредитів, що призвело до збільшення витрат на формування резервів по несплаченим відсоткам.

Крім того, протягом 2007 - 2008 р.р. стабільно зростали обсяги активних операцій, які є основними для банку в частині отримання доходів, а саме: активи на 50 млн. грн. або на 25% в 2007р., на 50,7 млн.грн. або на 20% в 2008 р.. Планом 2009 року було передбачене збереження активів на рівні показника на початок року, що й було виконано навіть із невеликим зростанням на 2%. Слід зазначити, що структура активів в 2009 році змінилась, а саме:

- кредитний портфель банку зменшився на 4,5% за рахунок зменшення операцій на міжбанківському ринку та кредитування юридичних осіб;
- частка неробочих активів у загальних активів збільшилась на 1,5% за рахунок майна, що перейшло на баланс банку на підставі реалізації прав заставодержателя на загальну суму 5 138,89 тис.грн.;
- доля дебіторської заборгованості та нарахованих доходах в активах банку збільшилась на 0,7%.

Вказане є позитивним. Разом з тим підвищена доля високоліквідних активів до рівня 5,7% від загальної суми активів проти 3,4% у порівнянні з даними на 01.01.2009 року. Також здійснено вкладення в цінні папери, так на 01.01.2010 року їх питома вага в активах складала 2,7%.

В 2007-2008 р.р. збільшення активів відбувалося головним чином за рахунок збільшення розміру кредитного портфелю банку, так станом на 01.01.2009 кредитний портфель банку (без позабалансових рахунків, з урахуванням міжбанківських коштів та без зменшення на суму сформованих резервів) збільшився на 28,4% та складав 283,1 млн. грн., станом на 01.01.2008 р. - збільшився на 33,7% та складав - 220,5 млн.грн.

Протягом 2009 року банк зважено підходив до питання надання нових кредитів, надавались переважно короткострокові кредити лише надійним платоспроможним позичальникам, які мають поточний рахунок у банку та здійснюють через цей рахунок свою господарську діяльність, та при умові наявності надійного ліквідного забезпечення.

Протягом 2007-2009 років банком активно здійснювалися операції з цінними паперами, надавалися брокерські послуги та формувалася власний портфель у цінних паперах. 2007 році укладено 294 угоди на загальну суму 67 067,3 тис. грн., та отримано доходу на суму 371,2 тис. грн., у 2008 році загальна сума доходів склала 398,4 тис. грн. - від брокерської діяльності, 343,5 тис. грн. - від дилерської діяльності, у 2009 році укладено 229 договорів, на загальну суму 110 500,00 тис.грн..Сума отриманого доходу від здійснення операцій за усіма видами діяльності з цінними паперами в 2009 році на 22 % більше, ніж було заплановано. Загальна сума комісійних доходів від операцій за усіма видами діяльності у 2009 році склала 687,5 тис. грн., а саме 189,6 тис. грн. - від брокерської діяльності, 175,6 тис. грн. - від дилерської діяльності, 54,8 тис. грн. - від операцій з депозитарної діяльності.

Власний інвестиційний портфель Банку у цінних паперах, протягом року складався з таких ліквідних цінних паперів як ОВДП, депозитні сертифікати, емітовані НБУ, акції ВАТ "Мотор-Січ", ВАТ "Укрнафта", ВАТ "Єнакіївський металургійний завод", ВАТ "МК "Азовсталь".

Відділом депозитарної діяльності з 01.01.2009р. було відкрито 60 рахунків в цінних паперах, 54 з яких фізичним особам та 6 юридичним особам. За рахунками депонентів протягом року було проведено 506 облікових операцій на суму 189 400 тис. грн.

З метою розширення спектру надаваних послуг, наприкінці 2009р., між Банком та депозитарієм ПрАТ "ВДЦП" було укладено договір на розрахунково - клірингове обслуговування, в результаті чого Банк та клієнти отримали можливість купувати та продавати цінні папери на організаційно оформлених ринках - фондових біржах в реальному часі. Відділом було проведено моніторинг тарифів на розрахунково - клірингову діяльність серед банків Одеської області та затверджено власні тарифи. За даним напрямком проведено 10 операцій на загальну суму 99,6 тис. грн.

Одним із найважливіших аспектів діяльності банку поряд з отриманням прибутку є нарощування капітальної бази банку, що є невід'ємним елементом розвитку банківської установи, збільшення обсягу послуг та операцій, які здійснюватимуться банком, а також зміцнення довіри до банку та закріплення за банком позитивної ділової репутації.

Протягом 2009 року банком була збільшена сума балансового капіталу на 4 170 тис.грн. або на 7,2%, сума регулятивного капіталу банку на 14 475 тис.грн. або на 24,4% проти 28,2% за планом. Станом на 01.01.2010 регулятивний капітал складав 73 756 тис.грн. Збільшення капіталу було досягнуто завдяки наступному:

- отримання прибутку від поточної діяльності в розмірі 4 271 тис.грн.;
- залучення додаткових коштів акціонерів, шляхом оголошення додаткової емісії акцій у розмірі 12 000,00 тис.грн.

Відповідно до вимог постанови Правління Національного банку України від 05.02.2009 № 49 "Про окремі питання діяльності банків" регулятивний капітал банку збільшено на суму сплачених, але незареєстрованих внесків до статутного капіталу, що станом на 01.01.2010 обліковувались за балансовим рахунком 3630 "Внески за незареєстрованим статутним капіталом". Банком розміщення акцій додаткової емісії закінчено в 2009 році. Національним банком України 14 січня 2010 року здійснено запис до Державного реєстру банків про реєстрацію змін до статуту банку у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу до 55 280,00 тис.грн.

Збільшення регулятивного капіталу відбувалось відповідно до затвердженої Спостережною радою банку програми капіталізації з метою виконання ліцензійних умов відповідно до постанови Правління НБУ № 373 від 12.10.2005 року зі змінами та доповненнями та відповідно до постанови Правління НБУ № 228 від 06.08.2008 року щодо капіталізації банків України.

Щодо зобов'язань банку, слід відмітити, що протягом 2007-2008 р.р. зобов'язання банку зросли в 2007 року на 44,2 млн. грн. або на 27%, протягом 2008 року на 35,2 млн. грн. або на 16,9%.

Починаючи з жовтня 2008 року, в зв'язку з економічною кризою в Україні, почався значний відтік грошових коштів як юридичних так і фізичних осіб із банківської системи, тому головною метою банку на 2009 рік було збереження існуючої ресурсної бази, що й було виконано.

Загалом зобов'язання банку протягом 2009 року збільшено на 19 053,0 тис.грн грн. або на 8,4%, а без врахування незареєстрованих внесків до статутного капіталу збільшення складало 7 053,0 тис.грн. або 3,1%, що цілком відповідає запланованому на 2009 рік обсягу.

Збільшення зобов'язань головним чином відбулося за рахунок збільшення коштів суб'єктів господарювання на 10 192,0 тис.грн. або на 2,9% та міжбанківських кредитів та депозитів на 6 000,00 тис.грн. або на 1,4% та. Слід зазначити, що збільшення зобов'язань досягнуто з урахуванням того, що у грудні відбулось їх зменшення, яке не було передбачене банком у зв'язку з достроковим викупом цінних паперів власного боргу на 10 000,00 тис.грн.

Здійснюючи протягом аналізованого періоду активну діяльність на ринку банківських послуг, банк намагався залучити до співпраці якомога більше клієнтів як юридичних так і фізичних осіб та фізичних осіб - підприємців. Так на кінець 2007 року кількість клієнтів складала 9'489 осіб.

Протягом 2007 - 2009 років з метою збільшення кількості клієнтів була розширена мережа відділень банку, а саме в 2007-2008 р.р. щорічно відкривалися по 3 відділення, в 2009 році - 1 відділення.

Таким чином розвиток банку в 2009 році спрямовано на збереження досягнутого рівня у попередні роки та залучення нової клієнтури завдяки втіленню прогресивних банківських продуктів, їх рекламі, розширенню мережі відділень банку, якісному та доброзичливому обслуговуванню, що сприяє підвищенню конкурентної позиції банку на регіональному банківському ринку та зростанню інтересу до банку з боку клієнтів та інвесторів.

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:	15 015,000	14 237,000	639,000	642,000	15 654,000	14 879,000
будівлі та споруди	12 021,000	11 639,000	639,000	642,000	12 660,000	12 281,000
машини та обладнання	2 158,000	1 794,000	0,000	0,000	2 158,000	1 794,000
транспортні засоби	348,000	344,000	0,000	0,000	348,000	344,000
інші	488,000	460,000	0,000	0,000	488,000	460,000
2. Невиробничого призначення:	853,000	0,000	0,000	0,000	853,000	0,000
будівлі та споруди	853,000	0,000	0,000	0,000	853,000	0,000
машини та обладнання	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
транспортні засоби	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
інші	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Усього	15 868,000	14 237,000	639,000	642,000	16 507,000	14 879,000
Опис	Основні засоби, що використовуються банком, мають фізичну форму, вартість їх поступово зменшується у зв'язку з фізичним і моральним зносом. Основні засоби та малоцінні необоротні матеріальні активи банку оцінюються та обліковуються за первісною вартістю. У первісну					

	<p>вартість основних засобів включаються всі витрати, пов'язані з придбанням, доставкою, монтажем та введенням їх в експлуатацію. Основні засоби групи 1, яка переоцінювалась банком, обліковуються за методом переоціненої (справедливої) вартості, з вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності. Основні засоби класифікуються за такими групами з термінами використання:</p> <p>1. Будинки, споруди, передавальні пристрої: Будівлі - 50 років, Споруди - 25 років, Лінії корпоративного зв'язку - 5 років,</p> <p>2. Машини та обладнання. - 4-5 років, 3. Транспортні засоби - 8 років. 4. Інструменти, прилади, інвентар - 5-10 років. 5. Інші основні засоби - 3 роки.</p> <p>Первісна вартість основних засобів на 01.01.2009 р. складала 20831 тис. грн, на 01.01.2010 р. 20897 тис. грн. Сума зносу відповідно на 01.01.2009 складала 5168 тис. грн., на 01.01.2010 р. 6018 грн. Ступінь зносу основних засобів у середньому складає 30%. Усі основні засоби використовуються в операційній діяльності банку. Сума нарахованого зносу за 2009 рік складає 1748 тис. грн. У звітному році методи нарахування амортизації основних засобів та терміни їх використання не змінювалися. Суттєвих змін у вартості основних засобів немає. Банком у 2009 році було здійснено переоцінку (уцінку) до справедливої вартості об'єкту інвестиційної нерухомості та продаж цього об'єкту за залишковою вартістю. Обмежень на використання майна банк немає.</p>
--	---

13.3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	36 000,000	X	X
у тому числі:				
Депозит, наданий банком - резидентом	23.12.2008	10 000,000	10	25.01.2010
Депозит, наданий банком - резидентом	08.01.2009	12 000,000	12	12.05.2010
Депозит, наданий банком - резидентом	24.07.2009	14 000,000	10	26.04.2010
Зобов'язання за цінними паперами	X	0,000	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0,000	X	X
Облігації серії "А"	10.09.2007	0,000	21	06.09.2010
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0,000	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним	X	0,000	X	X

власним випуском):				
за векселями (всього)	X	0,000	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0,000	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0,000	X	X
		0,000	X	
Податкові зобов'язання	X	1 035,000	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0,000	X	X
Інші зобов'язання	X	209 121,000	X	X
Усього зобов'язань	X	246 156,000	X	X
Опис	30.11.2009 року облігації власної емісії були викуплені Банком у повному обсязі. На підставі рішення Спостережної Ради Банку (протокол від 17.12.2009 року) Банком почато процедуру анулювання випуску облігацій.			

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення у стрічці новин	Вид інформації
1	2	3
05.02.2009	05.02.2009	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
12.02.2009	13.02.2009	Відомості про припинення емітента шляхом злиття, приєднання, поділу, перетворення або банкрутства за рішенням вищого органу емітента або суду
19.02.2009	19.02.2009	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
25.02.2009	26.02.2009	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
26.02.2009	02.03.2009	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

**Інформація про стан корпоративного управління
ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ**

Яку кількість загальних зборів було проведено в минулих трьох роках?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2007	3	2
2	2008	3	2
3	2009	4	3

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія	X	
Акціонери		X
Регистратор		X

Депозитарій		X
Інше (запишіть)		

Який орган здійснював контроль за ходом реєстрації акціонерів 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 (запишіть)		

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 (запишіть)		

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

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

		(осіб)
1	Кількість членів наглядової ради	5
2	Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
3	Кількість представників держави	0
4	Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	2
5	Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	0
6	Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	2

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 24

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
Інші (запишіть)	не створено будь-яких комітетів		
Інші (запишіть)	не створено будь-яких комітетів		

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

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	
Інші (запишіть)	ні		

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

		Так	Ні
1	Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
2	Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
3	Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
4	Відсутність конфлікту інтересів		X
5	Граничний вік		X
6	Відсутні будь-які вимоги		X
7	Інші (запишіть) Член Спостережної Ради не може бути одночасно членом Правління або Ревізійної комісії Банку. Член Правління може бути обраний членом Спостережної Ради Банку не менш як через 2 роки після припинення його повноважень у Правлінні Банку. Член Спостережної Ради, який є представником акціонера - юридичної особи, не може передавати свої повноваження іншій особі.	X	

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 (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)			X

Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X	
Інше (запишіть)	ні		

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

Кількість членів ревізійної комісії 3 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 7

Які посадові особи акціонерного товариства відповідають за зберігання протоколів загальних зборів акціонерів, засідань наглядової ради та засідань правління?

		Загальні збори акціонерів	Засідання наглядової ради	Засідання правління
1	Члени правління (директор)	ні	ні	ні
2	Загальний відділ	ні	ні	ні
3	Члени наглядової ради (голова наглядової ради)	ні	ні	ні
4	Юридичний відділ (юрист)	ні	ні	так
5	Секретар правління	ні	ні	ні
6	Секретар загальних зборів	ні	ні	ні
7	Секретар наглядової ради	ні	ні	ні
8	Корпоративний секретар	ні	ні	ні
9	Відділ або управління, яке відповідає за роботу з акціонерами	ні	ні	ні
10	Інше (запишіть) Управління внутрішньобанківської безпеки	так	так	так

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 напрямів діяльності (стратегії)	так	так	так	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу або 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 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	так	ні	ні	ні

членів наглядової ради				
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів правління	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	так	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	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 акціонерного товариства? (так/ні) ні

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
1	Положення про загальні збори акціонерів	X	
2	Положення про наглядову раду	X	
3	Положення про виконавчий орган (правління)	X	
4	Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
5	Положення про ревізійну комісію	X	
6	Положення про акції акціонерного товариства		X
7	Положення про порядок розподілу прибутку		X
8	Інше (запишіть)	У ПАТ "КБ "Інвестбанк" існують внутрішні документи, які регламентують здійснення відповідними структурними підрозділами банку банківських операцій (положення, політики, порядки, технологічні картки), посадові інструкції працівників, положення про банківські комітети, кодекс корпоративного управління.	

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

		Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній 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
1	Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
2	Інформація про акціонерів, які володіють 10	ні	так	так	ні	так

	відсотків та більше статутного капіталу					
3	Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	ні
4	Статут та внутрішні документи	так	ні	так	так	так
5	Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	так
6	Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	так	ні	ні	ні

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

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

		Так	Ні
1	Не проводились взагалі		X
2	Менше ніж раз на рік		X
3	Раз на рік		X
4	Частіше ніж раз на рік	X	

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада		X
Правління або директор		X
Інше (запишіть)	змін аудитора не було	

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

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	змін аудитора не було	

Який орган здійснював перевірки 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 (запишіть)	Управління Національного банку України в Одеській області, Управління Пенсійного Фонду України У Приморському, Малиновському, Суворовському, Київському районі м. Одеси, Управління Пенсійного фонду України Комінтерновського району.		

З ініціативи якого органу ревізійна комісія проводила перевірку останнього разу?

		Так	Ні
З власної 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 (запишіть)	ні		

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

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

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

		Так	Ні
1	Випуск акцій	X	
2	Випуск депозитарних розписок		X
3	Випуск облігацій	X	
4	Кредити банків	X	
5	Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
6	Інше (запишіть)		X

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		X
Ні, не плануємо залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років		
Не визначились		

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

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

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

		Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень особи			X
Не задовольняли умови договору з особою			X
Особу змінено на вимогу:			
акціонерів			X
суду			X
Інше (запишіть)	змін реєстратора протягом останніх трьох років не було		

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

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 20.08.2009; яким органом управління прийнятий: Загальні Збори акціонерів

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) так; укажіть яким чином його оприлюднено: Кодекс (Принципи) корпоративного управління розміщено на власній веб-сторінці Банку

Розкрийте стан дотримання кодексу (принципів, правил) корпоративного управління у вашому акціонерному товаристві?

Кодекс корпоративного управління дотримується у повному обсязі.

Баланс
за станом на 31.12.2009 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	Активи			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	18 643	12 266
2	Торгові цінні папери	5	5 424	180
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	6	0	0
4	Кошти в інших банках	7	54 672	50 991
5	Кредити та заборгованість клієнтів	8	202 655	217 404
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	0	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	3 000	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії	11	0	0
9	Інвестиційна нерухомість	12	0	853
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		339	20
11	Відстрочений податковий актив		78	46
12	Гудвіл	13	0	0
13	Основні засоби та нематеріальні активи	14	15 282	16 125
14	Інші фінансові активи	15	2 590	2 912
15	Інші активи	16	5 703	629
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	17	72	83
17	Усього активів		308 458	301 509
	Зобов'язання			
18	Кошти банків	18	36 000	45 165
19	Кошти клієнтів	19	183 366	174 232
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	20	0	10 105
21	Інші залучені кошти	21	0	0
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		227	229
23	Відстрочені податкові зобов'язання		1 035	1 039
24	Резерви за зобов'язаннями	22	0	4 259
25	Інші фінансові зобов'язання	23	5 354	4 259
26	Інші зобов'язання	24	12 189	263
27	Субординований борг	25	7 985	8 085
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	17	0	0
29	Усього зобов'язань		246 156	243 377
	Власний капітал			
30	Статутний капітал	26	43 280	43 280
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		4 271	4 415
32	Резервні та інші фонди банку	27	14 751	10 437
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		62 302	58 132
34	Частка меншості		0	0

35	Усього власного капіталу та частка меншості		62 302	58 132
36	Усього пасивів		308 458	301 509

Примітки:

Кравченко Л.О. (048) 7246790

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник О. М. Резніченко
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)
Головний бухгалтер О. В. Парасіч
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

**Звіт
про фінансові результати
за 2009 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітк и	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		20 103	16 262
1.1	Процентні доходи	28	51 052	40 862
1.2	Процентні витрати	28	30 949	24 600
2	Комісійні доходи	29	5 188	6 286
3	Комісійні витрати	29	561	501
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		-32	385
5	Результат від операцій з хеджування	40	0	0
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		1 496	1 968
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		-756	0
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		-345	1 425
12	Резерв під заборгованість за кредитами	7, 8	4 354	4 513
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	0	0
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	0	0
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
16	Резерви за зобов'язаннями	22, 38	0	17
17	Інші операційні доходи	30	278	356
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	18, 19	0	0
19	Адміністративні та інші операційні витрати	31	15 494	15 230
20	Дохід від участі в капіталі	11	0	0
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		5 523	6 421
22	Витрати на податок на прибуток	32	1 252	2 006
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		4 271	4 415
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	33	0	0

25	Чистий прибуток/(збиток)		4 271	4 415
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		0	0
26.1	Материнського банку		0	0
26.2	Частки меншості		0	0
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34	0	0
28	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34, 35	0	0

Примітки: --

Кравченко Л. О (048) 7246790

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник _____ О. М. Резніченко
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Головний бухгалтер _____ О. В. Парасіч

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Звіт про рух грошових коштів
(прямий метод)
за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	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)/зниження за торговими цінними паперами		0	0
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		0	0
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		0	0
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		0	0
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		0	0
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		0	0
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		0	0
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		0	0
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		0	0
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання		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
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:

Керівник _____ О. М. Резніченко

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Головний бухгалтер _____ О. В. Парасіч

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Звіт про рух грошових коштів
(непряний метод)
за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		4 271	4 415
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація		1 983	1 705
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		4 374	4 513
4	Нараховані доходи		-5 689	1 146
5	Нараховані витрати		103	88
6	Торговельний результат		-1 464	-1 968
7	Нарахований та відстрочений податок		-342	-11
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		0	0
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		0	0
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		-10	0
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		3 579	2 040
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		6 599	11 928
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		-5 150	205
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		0	0
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		-3 679	-23 829
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		13 690	-56 650
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		299	365
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		-5 067	2 380
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		-9 165	10 802
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		9 134	13 184
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		-11 575	7 372
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		1 095	455
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		11 926	383
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)		1 508	-45 333
	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	-3 000	0
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	267	0
29	Придбання основних засобів	14	1 115	-1 280
30	Дохід від реалізації основних засобів	14, 17	-151	192
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	-853
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	-97	0
38	Придбання нематеріальних активів	14	176	-217
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		-1 690	-2 158
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	2 278
44	Погашення субординованого боргу	25	-385	0
45	Емісія звичайних акцій	26	0	11 100
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)		-385	13 378
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		345	-1 425
54	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		6 377	-23 610
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		12 266	35 876
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	18 643	12 266

Примітки: --

Кравченко Л.О. (048) 7246790

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Головний бухгалтер

О. М. Резніченко

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

О. В. Парасіч

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Звіт про власний капітал
за 2009 рік

(тис.грн.)

Ряд-ок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервн і та інші фонди банку (примітка 27)	нерозподілений прибуток-ок	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня попереднього року		32 180	9 070	1 367	42 617	0	42 617
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти	3	0	0	0	0	0	0
3	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року		32 180	9 070	1 367	42 617	0	42 617
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	0	0	0	0	0
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	0	0	0	0	0
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	0	0	0	0	0
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	0	0	0	0	0
5.1	Результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
5.2	Реалізований результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
6	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
7	Накопичені курсові різниці	27	0	0	0	0	0	0
8	Відстрочені податки	32	0	0	0	0	0	0
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	1 367	-1 367	0	0	0
10	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	4 415	4 415	0	4 415
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	1 367	3 048	4 415	0	4 415
12	Емісія акцій	26	11 100	0	0	11 100	0	11 100
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
13.1	Викуплені	26	0	0	0	0	0	0
13.2	Продаж	26	0	0	0	0	0	0
13.3	Анулювання	26	0	0	0	0	0	0
14	Об'єднання компаній	44	0	0	0	0	0	0
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	0	0	0	0	0	0

16	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)		43 280	10 437	4 415	58 132	0	58 132
17	Скоригований залишок на початок звітного року		43 280	10 437	4 314	58 031	0	58 031
17.1	Коригування Зміна облікової політики		0	0	-101	-101	0	-101
17.2	Виправлення помилок		0	0	0	0	0	0
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	0	0	0	0	0
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	0	0	0	0	0
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	0	0	0	0	0
19	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	0	0	0	0	0
19.1	Результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
19.2	Реалізований результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
20	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
21	Накопичені курсові різниці	27	0	0	0	0	0	0
22	Відстрочені податки	32	0	0	0	0	0	0
23	Чистий дохід/(збиток), що визначений безпосередньо у складі власного капіталу		0	4 314	-4 314	0	0	0
24	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	4 271	4 271	0	4 271
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	4 314	4 271	4 271	0	4 271
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	Викуплені	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	0	0	0	0	0
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	0	0	0	0	0	0
30	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року		43 280	14 751	4 271	62 302	0	62 302

Примітки: Внески за незареєстрованим статутним капіталом за станом на кінець дня 31.12.2009 становлять 12 000 тис. грн.

Складовою частиною залишку балансового рахунку 5040 на кінець звітного року є нараховані і неотримані доходи у сумі 7126,5 тис. грн. та нараховані і несплачені витрати у сумі 11,9 тис. грн., сальдо по яким складає 7114,6 тис. грн.

Керівник _____ О. М. Резніченко
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Волошко Л.А. (048) 7801427

Головний бухгалтер _____ О. В. Парасіч

_____ (прізвище виконавця, номер телефону)

_____ (підпис, прізвище, ім'я, по батькові)