

Титульний аркуш

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

Голова Правління

(посада)



(підпис)

Тіхоміров Олександр
Валентинович

(прізвище та ініціали керівника)

25.04.2013р.

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2012 рік

1. Загальні відомості

1.1. Повне найменування емітента

Публічне акціонерне товариство "Діпазон-Максимум Банк"

1.2. Організаційно-правова форма емітента

Публічне акціонерне товариство

1.3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента

36301800

1.4. Місцезнаходження емітента

Київська, 02094, м. Київ, проспект Гагаріна Юрія, будинок 17-В

1.5. Міжміський код, телефон та факс емітента

(044)559-23-18 (044)559-23-18

1.6. Електронна поштова адреса емітента

bank@dm-bank.com

2. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

2.1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії 25.04.2013

(дата)

2.2. Річна інформація опублікована

у

Відомості НКЦПФР 81 (1585)

26.04.2013

(номер та найменування офіційного друкованого
видання)

(дата)

2.3. Річна інформація розміщена на сторінці

<http://www.dm-bank.com> в мережі Інтернет

(адреса сторінки)

(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента:	
а) ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента	X
б) інформація про державну реєстрацію емітента	X
в) банки, що обслуговують емітента	X
г) основні види діяльності	X
ґ) інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
д) відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств	X
е) інформація про рейтингове агентство	X
є) інформація про органи управління емітента	X
2. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
3. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці	X
4. Інформація про посадових осіб емітента:	
а) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
б) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
5. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента	X
6. Інформація про загальні збори акціонерів	X
7. Інформація про дивіденди	X
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	
в) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
г) інформація про похідні цінні папери	
ґ) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	
д) інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів	
10. Опис бізнесу	X
11. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента:	
а) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
б) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
в) інформація про зобов'язання емітента	X
г) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
ґ) інформація про собівартість реалізованої продукції	
12. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів	
13. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери,	

що виникала протягом звітного періоду

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

г) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року

17. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

18. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

19. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

20. Основні відомості про ФОН

21. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

22. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

23. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

24. Правила ФОН

25. Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

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

27. Аудиторський висновок

28. Фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

29. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

30. Примітки

3. Основні відомості про емітента

3.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента

3.1.1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство "Діапазон-Максимум Банк"

3.1.2. Скорочене найменування (за наявності)

ПАТ "Д-М Банк"

3.1.3. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3.1.4. Поштовий індекс

02094

3.1.5. Область, район

3.1.6. Населений пункт

м. Київ

3.1.7. Вулиця, будинок

проспект Гагаріна Юрія, будинок 17-В

3.2. Інформація про державну реєстрацію емітента

3.2.1. Серія і номер свідоцтва

10671020000013744

3.2.2. Дата державної реєстрації

09.02.2009

3.2.3. Орган, що видав свідоцтво

Дніпровська районна у м. Києві державна адміністрація

3.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн.)

110000000

3.2.5. Сплачений статутний капітал (грн.)

110000000

3.3. Банки, що обслуговують емітента

3.3.1. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Головне управління Національного банку України в м.Києві і Київській області

3.3.2. МФО банку

321024

3.3.3. Поточний рахунок

32002150701

3.3.4. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним

рахунком у іноземній валюті

ПАТ ВТБ БАНК

3.3.5. МФО банку

321767

3.3.6. Поточний рахунок

15007000100003

3.4. Основні види діяльності

64.19 Інші види грошового посередництва

64.92 Інші види кредитування

66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення

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
Дилерська діяльність	АВ 507050	02.12.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	10.08.2014
Опис	Прогнозується, що термін дії ліцензії буде продовжений після закінчення дії чинної			
Брокерська діяльність	АВ 507049	02.12.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	10.08.2014
Опис	Прогнозується, що термін дії ліцензії буде продовжений після закінчення дії чинної			
Андеррайтинг	АВ 507051	02.12.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	10.08.2014
Опис	Прогнозується, що термін дії ліцензії буде продовжений після закінчення дії чинної			
Банківська ліцензія на право надання банківських послуг	251	17.11.2011	Національний банк України	безстрокова
Опис	Ліцензія безстрокова			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	251-2	23.11.2012	Національний банк України	безстрокова

	Опис	Ліцензія безстрокова		
Додаток до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій				
	251-2	23.11.2012	Національний банк України	безстрокова
	Опис	Ліцензія безстрокова		

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

Найменування об'єднання	Місцезнаходження об'єднання
Саморегульвна організація професійних учасників ринку цінних паперів Асоціація "Українські фондові торговці"	м. Дніпропетровська, вул. Леніна, 30
Опис	Асоціація "Українські Фондові Торговці" (АУФТ) є неприбутковим відкритим добровільним договірним об'єднанням підприємств - професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, а саме діяльність з торгівлі цінними паперами. Рішення про внесення організації до реєстру неприбуткових організацій № 31 від 11.02.2005/ Відповідно до пункту 1 глави 2 Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 26 травня 2006 р. N 346, юридична особа, може здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами відповідно до отриманої ліцензії тільки за умови вступу до щонайменше однієї саморегульвної організації професійних учасників фондового ринку. АУФТ має право здійснювати діяльність як саморегульвна організація ринку цінних паперів на території України, що об'єднує юридичних осіб, що здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, а саме - діяльність з торгівлі цінними паперами. Свідоцтво про реєстрацію АУФТ як саморегульвної організації № 3 від 22 травня 2009 року. Відповідно до Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку України від 26.05.2006 р. № 346, ПАТ "Д - М Банк" є учасником Саморегульвної організації на ринку цінних паперів - Асоціації "Українські Фондові Торговці" (свідоцтво № 810 від 10.09.2009 р.).

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
Національне рейтингове агентство "Рюрик"	уповноважене рейтингове агентство	01.03.2013	uaBBB прогноз "стабільний"

3.8. Інформація про органи управління емітента

Органами управління Банку є:

1) Загальні збори акціонерів - ТОВ "Люкс-Інфо", Сафіулліна Ірина Петрівна.

Компетенція та функції Загальних зборів акціонерів передбачені Статутом Банку та Законом України "Про акціонерні товариства";

2) Спостережна рада - Голова Спостережної ради Ігнатченко Наталія Миколаївна;

Член Спостережної ради - Федотов Сергій Володимирович;

Член Спостережної ради - Мартиновський Олег Геннадійович.

Компетенція та функції Голови та членів Спостережної ради передбачені Статутом Банку,

Положенням про Спостережну раду Банку та Законом України "Про акціонерні товариства".

3) Правління Банку - до складу Правління Банку входять 5 осіб, а саме:

- Тіхоміров Олександр Валентинович - Голова Правління, член Правління;
- Євтушенко Сергій Олексійович - Заступник Голови Правління, член Правління;
- Лазепка Валентин Ігорович - Заступник Голови Правління, член Правління;
- Якубчик Антоніна Георгівна - Головний бухгалтер, член Правління;
- Нікуліщева Олена Юрійвна - начальник Управління фінансового моніторингу, член Правління.

Компетенція та функції Голови Правління та членів Правління передбачені Статутом Банку, Положенням про Правління Банку.

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

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
ТОВ "Люкс -Інфо"	37921738	03115Україна м. Київ проспект Перемоги, буд. 134- А	99.9727
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Сафіулліна Ірина Петрівна			0.0273
Усього			100.00

5. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці

Інформація станом на 01.01.2013 р. Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу - 107 осіб. Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом – 7 особа. Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу - 1 особа. Фонд оплати праці всіх працівників за 2012 рік - 4357,2 тис. грн. для забезпечення та підвищення рівня кваліфікації працівники банку проходять навчання на семінарах Національного центру підготовки банківських працівників України. Фахівці банку з питань діяльності на фондовому ринку проходять навчання в Українському інституті розвитку фондового ринку. Після закінчення навчання працівники отримують сертифікати НКЦПФР на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку.

6. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

6.1.1. Посада

Голова Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Тіхоміров Олександр Валентинович

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

6.1.4. Рік народження

1969

6.1.5. Освіта

Київський національний економічний університет в 1999р., спеціальність "облік і аудит"

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

14

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "АВАНТ-БАНК", Заступник Голови Правління

6.1.8. Опис

Голова Правління Банку має наступні повноваження:

- а) відповідно до закріплених за ним повноважень, керує поточною діяльністю Банку;
- б) керує діяльністю Правління Банку і веде його засідання;
- в) без довіреності одноособово представляє Банк в усіх державних органах, підприємствах, установах та організаціях, перед іншими юридичними та фізичними особами як в Україні, так і за її межами, без довіреності одноособово укладає від імені Банку договори (правочини), з урахуванням обмежень, встановлених п. 9.3 Статуту;
- г) видає обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку накази та розпорядження з питань діяльності Банку;
- д) призначає та звільняє працівників Банку, визначає їх функціональні обов'язки і повноваження;
- е) приймає рішення про створення внутрішніх структурних підрозділів та ліквідацію підрозділів Банку;
- є) затверджує штатний розклад Банку;
- ж) встановлює посадові оклади, заохочує працівників, що відзначилися, накладає стягнення;
- з) призначає та звільняє керуючих філіями і представництвами Банку, головних бухгалтерів філій, інших працівників філій, перелік яких визначається Правлінням Банку;
- и) затверджує порядок денний засідань Правління Банку;
- і) у необхідних випадках, для виконання покладених на Банк функцій створює тимчасові або постійно діючі комісії та комітети з числа найбільш компетентних працівників Банку;
- ї) видає довіреності на право представництва інтересів Банку, укладення договорів, правочинів, вчинення інших дій, пов'язаних з набуттям Банком прав та обов'язків;
- й) має інші повноваження, передбачені чинним законодавством, цим Статутом, а також делеговані Зборами, Спостережною радою Банку чи Правлінням Банку.

Розмір винагороди не розголошується. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала.

6.1.1. Посада

Заступник Голови Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Євтушенко Сергій Олексійович

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

6.1.4. Рік народження

1961

6.1.5. Освіта

Харківський державний університет, спеціальність "Фінанси і кредит" кваліфікація "Банківська справа"

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
ПАТ "Комерційний банк "Акордбанк", начальник управління безпеки

6.1.8. Опис

Повноваження в межах Статуту Банку. Розмір винагороди не розголошується. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала.

6.1.1. Посада

Заступник Голови Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Лазепка Валентин Ігорович

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

6.1.4. Рік народження

1974

6.1.5. Освіта

Київський державний економічний університет. Спеціальність "Фінанси і кредит".

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

12

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ТОВ "Юні Кредит Лізинг", Генеральний директор

6.1.8. Опис

Повноваження в межах Статуту Банку. Розмір винагороди не розголошується. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала.

6.1.1. Посада

Член Правління, Головний бухгалтер

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Якубчик Антоніна Георгіївна

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

6.1.4. Рік народження

1973

6.1.5. Освіта

Керченський морський технологічний інститут в 1995р. Спеціальність "Економіка підприємства", кваліфікація "інженер-економіст"

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

9

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "Д-М Банк" - Заступник Головного бухгалтера

6.1.8. Опис

Повноваження в межах Статуту Банку. Розмір винагороди не розголошується. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала.

6.1.1. Посада

Член Правління, начальник Управління фінансового моніторингу

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Нікуліщева Олена Юріївна

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

6.1.4. Рік народження

1974

6.1.5. Освіта

Тернопільська академія народного господарства в 2000р., спеціальність "Банківська справа", кваліфікація "економіст"

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

9

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "Артем-Банк", начальник відділу фінансового моніторингу

6.1.8. Опис

Повноваження в межах Статуту Банку. Розмір винагороди не розголошується. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала.

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 "Люкс - Інфо"	37921738	03115 Україна Святошинський м. Київ проспект Перемоги, будинок 134-А	16.04.2012	109970	99.9727	109970	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				
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника	
Усього			0	0	0	0	0	0	

* Зазначається: "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, ім'я, по батькові.

** Не обов'язково для заповнення.

8. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	12.04.2012	
Кворум зборів**	99.9728	
Опис	<p>12.04.2012 року відбулися Річні загальні збори акціонерів ПАТ "Д - М Банк" ПОРЯДОК ДЕННИЙ: 1. Встановлення порядку проведення Загальних зборів акціонерів; 2.Звіт Правління та Спостережної ради про результати діяльності ПАТ «Д-М Банк» за 2011 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звітів; 3.Затвердження висновку Ревізійної комісії та аудитора ПАТ «Д-М Банк»; 4. Затвердження річного звіту ПАТ «Д-М Банк» за 2011 рік, розподіл прибутку, затвердження розміру річних дивідендів; 5. Затвердження умов договорів, що укладатимуться з Головою та членами Спостережної ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів. Всі питання порядку денного було розглянуто та щодо них було прийнято відповідні рішення.</p>	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	01.10.2012	
Кворум зборів**	99.9727	
Опис	<p>01.10.2012 року відбулися позачергові загальні збори акціонерів ПАТ "Д - М Банк". ПОРЯДОК ДЕННИЙ 1. Встановлення кількісного складу та обрання членів лічильної комісії, встановлення порядку проведення загальних зборів акціонерів. 2. Прийняття рішень про збільшення статутного капіталу ПАТ «Д-М Банк», визначення джерел та шляхів збільшення статутного капіталу. 3. Прийняття рішення про приватне розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків та затвердження протоколу рішення про приватне розміщення акцій. 4. Визначення уповноваженого органу ПАТ «Д-М Банк», якому надаються повноваження на здійснення дій щодо забезпечення розміщення акцій і прийняття рішень по процедурі розміщення акцій та визначення переліку повноважень. 5. Визначення уповноваженої особи ПАТ «Д-М Банк», якій надаються повноваження на здійснення дій щодо забезпечення приватного розміщення акцій та визначення переліку повноважень. Всі питання порядку денного було розглянуто та щодо них було прийнято відповідні рішення.</p>	

9. Інформація про дивіденди

	За результатами звітнього періоду		За результатами періоду, що передував звітньому	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0	0	0	0
Нарахування дивідендів на одну акцію, грн.	0	0	0	0
Сума виплачених дивідендів, грн.	0	0	0	0
Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів				
Дата виплати дивідендів				
Опис	За звітний період дивіденди не нараховувались та не сплачувались			

10. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	35917889
Місцезнаходження	04107 Україна Шевченківський м. Київ вул. Тропініна, буд. 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 498004
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	09.11.2009
Міжміський код та телефон	044 585-42-40
Факс	044 585-42-40
Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозитарію
Опис	Обслуговування операцій емітента щодо випущених ним цінних паперів, зберігання цінних паперів, обслуговування обігу цінних паперів

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПАТ "КБ "Фінансова ініціатива"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	33299878
Місцезнаходження	03150 Україна Голосіївський м.Київ вул. Щорса, буд. 7/9
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 533967
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	20.05.2010
Міжміський код та телефон	044 593-60-84
Факс	044 593-60-84
Вид діяльності	Депозитарна діяльність зберігача
Опис	Здійснення депозитарної діяльності зберігача цінних паперів

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська компанія "Аваль"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	32440628
Місцезнаходження	69032 Україна Запорізька Запорізький м. Запоріжжя вул. Рекордна, буд. 11/9
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	0059
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	20.05.2010
Міжміський код та телефон	(061) 236-96-31

Факс	(061) 236-96-31
Вид діяльності	Аудиторські послуги
Опис	Проведення перевірок окремої та консолідованої фінансових звітностей Банку, складених у відповідності з вимогами НБУ щодо складання та оприлюднення звітності банками України

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Національне рейтингове агенство "Рюрик"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	16480462
Місцезнаходження	04053 Україна Шевченківський м. Київ вул. Артема, буд. 52-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	385
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	20.05.2010
Міжміський код та телефон	(044) 383-04-76
Факс	(044) 383-04-76
Вид діяльності	уповноваженого рейтингово агенства
Опис	Прослуги агенства з присвоєння, подальшого моніторингу та інформаційної підтримки визначених кредитних рейтингів

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	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16.03.2010	62/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000036586	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1000.00	110000	110000000.00	100.0000
Опис		Торгівля цінним паперами емітента на здійснюється. Процедуру лістингу емітент не проходив.							

12. Опис бізнесу

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

Публічне акціонерне товариство «Діапазон-Максимум Банк» (скорочена назва - ПАТ «Д-М Банк») є фінансовою установою, державну реєстрацію якої проведено 09.02.2009 року. В Державному реєстрі банків Банк зареєстровано 17.02.2009 року за № 328 як Відкрите акціонерне товариство «Діапазон-Максимум Банк». Банківська Ліцензія за №251 на право здійснювати операції, визначені частиною першою та пунктами 5 - 11 частини другої статті 47 Закону України «Про банки та банківську діяльність» була видана Національним банком України 09 червня 2009 року. У зв'язку з приведенням діяльності Відкритого акціонерного товариства «Діапазон – Максимум Банк» у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» було змінено назву Банку на Публічне акціонерне товариство «Діапазон – Максимум Банк», проведено державну реєстрацію змін до установчих документів Банку та 11.11.2009 року отримано нове свідоцтво про державну реєстрацію Публічного акціонерного товариства «Діапазон – Максимум Банк», а також отримано нову Банківську ліцензію № 251 від 20 листопада 2009 року.

На виконання вимог, визначених Постановою Національного банку України від 08.09.11 №306, Публічне акціонерне товариство «Діапазон – Максимум Банк» отримало нову банківську ліцензію від 17.11.11 №251.

На виконання вимог, визначених Постановою Національного банку України від 15.08.11 №281, Публічне акціонерне товариство «Діапазон – Максимум Банк» отримало генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій від 23.11.2012 №251-2.

Головний офіс Банку знаходиться за адресою: Україна, м. Київ, проспект Юрія Гагаріна 17в (юридична та фактична адреса). Також Банк має працюючі відділення в м. Донецьк, м. Луганськ, м. Сімферополь, м. Полтава, та чотири відділення в м. Києві.

У звітному році ПАТ «Д-М Банк» став учасником міжнародної системи термінових грошових переказів фізичних осіб INTEREXPRESS.

Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника фонду №204 від 16.06.2009).

Протягом 2012 року злиття, поділу, виділення, приєднання, перетворення Банку не відбувалось.

Про організаційну структуру 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

Організаційна структура ПАТ "Д-М Банк" в м. складається:

1. Органи управління Банку:

- 1) Загальні збори акціонерів;
- 2) Спостережна рада;
- 3) Правління Банку.

2. Органи контролю Банку:

- 1) Ревізійна комісія;
- 2) Служба внутрішнього аудиту Банку.

3. Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками Правління Банку створює постійно діючі комітети, зокрема Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Тарифний комітет, Бюджетний комітет та інші.

Протягом 2012 року в межах розвитку мережі Банком відкрито наступні відділення:

- в м. Києві, вул. М.Пимоненка, 13;
- в м. Харків, вул.Суздальські Ряди, 12/2;
- в м.Полтава, вул.В.Чорновола, 2-Б;

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

Пропозицій щодо реорганізації Банку з боку третіх осіб протягом року не надходило

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

Облікова політика ПАТ «Д-М БАНК» базується на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національного банку України, міжнародних стандартах фінансової звітності та міжнародних стандартах фінансового обліку.

В своїй обліковій політиці Банк керується принципами достовірності, повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності та історичної (фактичної) собівартості.

Принцип достовірності – звітність повинна достовірно відображати фінансовий стан Банку, результати його фінансово-господарської діяльності та потоки грошових коштів. Принцип означає достовірне відображення результатів операцій, інших подій та умов згідно з поняттями та критеріями визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат.

Достовірність інформації є свідченням того, що вона не містить помилок та упереджених суджень; визначається за параметрами, розглянутими нижче:

- повнота висвітлення діяльності Банку означає, що фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні й можливі наслідки операцій та подій, здатну вплинути на рішення, що приймаються на її підставі.
 - нейтральність інформації означає, що інформація повинна бути вільною від відхилень, тобто за допомогою методів оцінки або форм подання якої неможливо вплинути на прийняття рішень.
 - обачність означає, що активи та доходи відображаються у фінансовому обліку лише тоді, коли їх реально отримано або зароблено, а витрати та зобов'язання – одразу після надходження відомостей про ймовірність їх виникнення. Таким чином, уникається завищення активів і доходів або заниження витрат і зобов'язань Банку.
 - превалювання сутності над формою застерігає від абсолютизації юридичного трактування подій та операцій, які відображаються в фінансовому обліку, оскільки їх сутність не завжди адекватна тому, що впливає з їх юридичної (або встановленої) сутності. Головна мета цього принципу – правдиве відображення господарської діяльності і надання користувачам реальної картини фінансового стану Банку.
 - правдиве відображення фінансового становища і результатів діяльності при складанні фінансових звітів, для чого слід дотримуватися принципів припущення безперервності діяльності; нарахування та відповідності; окремого подання активів і зобов'язань, доходів і витрат; окремого подання та об'єднання статей виходячи з їх суттєвості та послідовності подання інформації.
- Принцип припущення безперервності діяльності означає, що фінансова звітність складається виходячи з припущення, що Банк не має ні наміру, ні потреби ліквідувати або суттєво скоротити свою діяльність, або не існує реальної альтернативи цьому.

Окреме подання та об'єднання статей, виходячи з їхньої суттєвості – єдиним критерієм щодо подання суми окремою статтею або об'єднання її з іншими сумами є суттєвість. Кожна суттєва стаття у фінансовому звіті подається окремо. Несуттєві суми об'єднуються із сумами подібного характеру чи функції. Суттєвість статті визначається її розміром і характером активів, які розглядають разом. Статті, які мають суттєвий розмір і відрізняються за характером або функціями, подаються окремо. Стаття, несуттєва для окремого подання у фінансовому звіті, може бути достатньо суттєвою для окремого подання її в примітках.

Окреме подання активів і зобов'язань, доходів і витрат – активи та зобов'язання, а також дохід та витрати не згортаються, окрім випадків, коли інший стандарт вимагає або дозволяє згортання.

Згортаються тільки несуттєві статті, оскільки це не впливає на достовірність та повноту фінансових звітів. Прибутки та збитки наводяться в звітності окремо, якщо вони є суттєвими.

Принцип послідовності подання інформації полягає у збереженні підходу до подання та класифікації статей у фінансовому звіті від одного періоду до іншого.

Принцип нарахування та відповідності – складання фінансової звітності (крім Звіту про рух грошових коштів) за принципом нарахування та відповідності означає, що результати операцій та інших подій відображаються в облікових реєстрах і фінансових звітах тоді, коли вони існували, а

не обов'язково тоді, коли Банк отримує або сплачує кошти. Принцип дає можливість інформувати користувачів не тільки про надходження або сплату грошових коштів у минулому, а й про зобов'язання сплатити кошти або про їх надходження в майбутньому. Доходи відображаються у Звіті про прибутки та збитки в тому періоді, коли їх було зароблено (а не коли фактично отримано), а витрати – на основі відповідності їх цим доходам. А витрати, які не мають безпосереднього зв'язку з певними доходами відображаються у Звіті про прибутки та збитки у періоді їх виникнення.

Банком застосовуються наступні основні методи, що забезпечують дотримання визначених принципів на яких будується Політика, а саме:

- метод нарахування та відповідності, відповідно до якого:
- бухгалтерські записи по проведених операціях здійснюються при переході прав на активи до іншої сторони, або виникнення заборгованості перед іншою стороною та відображаються у фінансовій та статистичній звітності у тому ж звітному періоді, незалежно від отримання чи сплати грошових коштів або іншого відшкодування за такими операціями;
- бухгалтерські записи по відображенню в обліку доходів та витрат здійснюються в момент виникнення прав на такі доходи, що визначається в залежності від виду операції та в момент виникнення зобов'язань на сплату коштів, що є витратами та відображаються у фінансовій та статистичній звітності того ж звітного періоду, незалежно від отримання чи сплати грошових коштів або іншого відшкодування за цими доходами/витратами;
- касовий метод – відображення в бухгалтерському обліку активів та зобов'язань, доходів та витрат без використання методу нарахування, що може бути застосовано у наступних випадках:
- при обліку доходів та витрат в межах принципу обачності, коли не можливо визначити суму їх оцінки в момент виникнення прав на них. У такому випадку доходи та витрати на які вже виникли права, відображаються в бухгалтерському обліку в момент їх отримання чи сплати;
- при обліку доходів та витрат в межах принципу нарахування, коли період, за який необхідно зробити нарахування доходів або витрат та період їх фактичного отримання/сплати співпадають.
- метод нарахування резервів – в межах принципу обачності застосовується шляхом відображення в бухгалтерському обліку по рахунках витрат сум резервів під можливі втрати від знецінення активів.

У фінансовій звітності вартість таких активів відображається за мінусом сум нарахованих під них резервів.

Порядок визначення сум резервів та період їх нарахування, визначається в залежності від виду активу.

Текст аудиторського висновку

ТОВ «АК «Аваль» (надалі — Аудитор), згідно з договором № 25 від 08.10.2012 року, провела аудиторську перевірку річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Діапазон – Максимум Банк» (надалі — Банк), що додається, станом на кінець дня 31 грудня 2012 року, яка включає Звіт про фінансовий стан, Звіт про прибутки і збитки, Звіт про сукупний дохід, Звіт про зміни у власному капіталі, Звіт про рух грошових коштів за рік що закінчився зазначеною датою, примітки до фінансової звітності на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству, встановленим нормам.

Відповідальність управлінського персоналу.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, які ґрунтуються на Міжнародних стандартах фінансової звітності та інших законодавчих актах України, нормативно-правових актах Національного банку України, які визначають порядок складання фінансової звітності, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора.

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів

аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політики, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки.

1. Відповідно до вимог МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища» та МСА 330 «Дії аудитора у відповідь на оцінені ризики» ми виконали аудиторські процедури оцінки ризиків достатності резервів та капіталу Банку. Ми звертаємо увагу на політику Банку з оцінки кредитних ризиків за операціями з фізичними особами. У кредитному портфелі фізичних осіб у 45% договорів передбачене одноразове погашення основного боргу за кредитом в кінці строку користування кредитом.

2. На дату проведення аудиту та на час складання висновку відсутні внутрішньобанківські положення щодо оцінки ризиків, формування резервів за кожним видом фінансових активів передбачених Постановою Правління Національного банку України №23 «Про затвердження Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями».

Відповідно до п.1.9, Розділ I, глави 1, Постанови НБУ №23 «Про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», відсутність чи неподання внутрішньобанківських положень для ознайомлення є підставою для негативних висновків щодо ефективності та/або адекватності системи управління ризиками в банку, а також застосування до банку заходів впливу в порядку, установленому нормативно-правовими актами Національного банку України.

Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні події та їх вплив на фінансовий стан.

Умовно – позитивна думка.

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться в параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на кінець дня 31 грудня 2012, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Звіт незалежного аудитора у відповідності до інших законодавчих та регулятивних вимог щодо додаткової інформації (оцінки), яка стосується Річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Діапазон – Максимум Банк» за 2012 рік

Аудиторською компанією ТОВ «АК «Аваль» під час планування та проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Діапазон – Максимум Банк» за 2012 рік були застосовані аудиторські процедури, спрямовані на розкриття певних аспектів діяльності Банку, визначених п.3.3 Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постанови Правління Національного банку України від 09.09.2003р. № 389 (зі змінами), а саме:

відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення;

якості управління активами та пасивами банку;

достатності резервів та капіталу банку, яка повинна визначатися на підставі аналізу якості активів банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями;

адекватності системи управління ризиками банку;

адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку.

Питання, які викладені в цьому висновку розглядалися в рамках проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2012 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Джерелом інформації, яка викладена у цьому висновку є дані річної фінансової звітності Банку за 2012 рік та пов'язана з нею інформація, стосовно якої в усіх суттєвих аспектах думка аудитора розкрита у відповідному звіті незалежного аудитора щодо фінансової звітності Банку за 2012 рік. Відповідність (достовірність відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення.

Аналіз відповідності обсягу активів і пасивів банку за строками погашення базується на підставі аналізу статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», складеної відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 № 124, (зі змінами). Інформація про обсяг активів і пасивів за строками до погашення, що наведена у відповідній формі звітності відображена повно і достовірно.

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року наявна неузгодженість за строками до погашення (негативний «розрив») між фінансовими активами та зобов'язаннями Банку, що знаходяться під ризиком ліквідності, в наступних часових інтервалах: від 32 до 92 днів, від 93 до 183 днів, понад 5 років. При цьому Банк має позитивний кумулятивний «розрив» на всіх часових інтервалах. Неузгодженість між активами та зобов'язаннями знаходиться в межах, прийнятих для своєчасного реагування Банком у випадку виникнення потреб у ліквідних коштах з метою належного виконання своїх зобов'язань перед вкладниками і кредиторами. Рівень ліквідності Банку є достатнім.

Якість управління активами та пасивами банку.

Управління активами та пасивами Банку здійснюється на належному рівні, що дозволяє забезпечувати необхідний рівень ліквідності та платоспроможності, про що свідчить дотримання Банком протягом 2012 року та станом на кінець дня 31 грудня 2012 року нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

Управління строковими розривами Банком здійснюється на постійній основі шляхом розгляду відповідної управлінської звітності та прийняття рішень, спрямованих на забезпечення узгодженості активів та пасивів, підтримання оптимального рівня ліквідності та мінімізацію банківських ризиків. Підтримання ліквідності досягається за рахунок забезпечення достатнього рівня надходжень ліквідних коштів та підтримання їх на необхідному рівні.

Достатність резервів та капіталу банку.

Формування статутного капіталу, резервного фонду та інших фондів Банку здійснювалося відповідно до вимог чинного законодавства. Інформація щодо Статутного капіталу, резервного фонду та інших фондів Банку наведена в «Звіті про зміни у власному капіталі» та примітці 18 «Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)».

Розмір регулятивного капіталу станом на кінець дня 31 грудня 2012 року склав 129 154 тис.грн., що перевищує встановлений на цю дату мінімальний розмір регулятивного капіталу. Порядок формування регулятивного капіталу Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України. Розмір регулятивного капіталу достатній для покриття ризиків на які наражається Банк в своїй діяльності.

Аналіз якості активів банку.

Інформація щодо якості активів Банку та стану формування резервів під активні операції

станом на кінець дня 31 грудня 2012 року розкрита в Примітці 7 «Кошти в інших банках» (Таблиця 7.2 «Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2012 рік», Таблиця 7.4 «Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках»), Примітці 8 «Кредити та заборгованість клієнтів» (Таблиця 8.2 «Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2012 рік», Таблиця 8.7 «Аналіз кредитної якості кредитів за 2012 рік»), Примітці 9 «Цінні папери в портфелі банку на продаж» (Таблиця 9.1 «Цінні папери в портфелі банку на продаж», Таблиця 9.2 «Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2012 рік»), Примітці 11 «Інші фінансові активи» (Таблиця 11.4 «Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2012 рік», Таблиця 11.2 «Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2012 рік»), Примітці 12 «Інші активи» (Таблиця 12.1 «Інші активи», Таблиця 12.2 «Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів») фінансової звітності та відображає оцінку якості активів управлінським персоналом Банку.

Банк формує спеціальні резерви на покриття можливих втрат за активами, включаючи розміщені депозити, наданні кредити, дебіторську заборгованість та інші активи. Принципи формування резервів під активні операції відповідають вимогам чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України. Рівень формування резервів під активні операції достатній та відповідає якості активів Банку.

Аналіз операцій з інсайдерами/пов'язаними особами.

Протягом 2012 року Банк здійснював операції з інсайдерами/пов'язаними особами в межах норм чинного законодавства та на загальних умовах. Обсяг операцій з інсайдерами/пов'язаними особами не несе загрози надходженням та рівню капіталу Банку.

Адекватність системи управління ризиками банку.

Банком застосовується адекватна система комплексних дій щодо ідентифікації, кількісної та якісної оцінки, контролю та моніторингу банківських ризиків. Ця система поширюється на всі категорії ризиків, на які наражається Банк у своїй діяльності. Процес управління банківськими ризиками охоплює всі види діяльності Банку, які впливають на параметри його ризиків, та визначається безперервними заходами аналізу і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та/або на рівень уразливості Банку до таких ризиків.

Функціонування системи управління ризиками Банку має наслідком помірність та контрольованість їхнього рівня.

Система оцінювання та управління ризиками в Банку є достатньою для операцій Банку.

Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку.

Основні облікові принципи Банку, що застосовувалися протягом звітного року, визначались відповідно до Облікової політики Банку, що відповідає вимогам чинного законодавства та забезпечує адекватний, своєчасний та ефективний бухгалтерський облік діяльності Банку.

Бухгалтерський облік Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та Облікової політики Банку.

Служба внутрішнього аудиту підпорядкована безпосередньо Наглядовій раді Банку. Процедури внутрішнього аудиту спрямовані на аналіз та оцінку системи внутрішнього контролю в Банку, контроль дотримання чинного законодавства та внутрішніх документів Банку в діяльності Банку, постійний моніторинг банківських ризиків, а також надання рекомендацій щодо поліпшення діючої в Банку системи внутрішнього контролю.

В звітному періоді роботою внутрішнього аудиту охоплено основні операції Банку, які є найбільш значимими з позиції ризикованості. За результатами перевірок внутрішнім аудитом здійснюються контроль стосовно усунення виявлених недоліків, а інформація за результатами проведення процедур внутрішнього аудиту доводиться до відома вищого керівництва Банку. Заходи контролю здійснюються шляхом розподілу функцій контролю між відповідними структурними підрозділами та окремими працівниками Банку, в межах їх повноважень та відповідальності.

В цілому, бухгалтерський облік, процедури внутрішнього аудиту та заходи контролю Банку адекватні особливостям діяльності Банку та відповідають вимогам нормативно-правових актів Національного банку України. Процедури внутрішнього контролю та аудиту забезпечують адекватний контроль за ризиками Банку.

Дану інформацію необхідно розглядати разом із звітом незалежного аудитора щодо фінансової звітності Банку за 2012 рік.

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; інформація про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його положення на ринку; інформація 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

На підставі Банківської Ліцензії № 251, виданої Національним банком України 17 листопада 2011 року, Банк має право здійснювати операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки та банківську діяльність», зокрема:

-залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;

-відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;

-розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

На підставі додатку до генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 251, виданої Національним банком України 17 листопада 2011 року, Банк має право здійснювати наступні операції:

- 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), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами - резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів - нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другому - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281;
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках.

Згідно Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 624 від 10.08.2009 року Банк має Ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі

цінними паперами, а саме:

-брокерської діяльності;

-андеррайтингу;

-дилерської діяльності.

У звітному 2012 році ПАТ «Д-М БАНК» здійснював свою діяльність відповідно до наявних ліцензій та письмового дозволу, здійснював обслуговування юридичних і фізичних осіб в частині відкриття та ведення поточних рахунків (РКО), приймання вкладів (депозитів), надання кредитів, надання послуг з відповідального зберігання та надання в оренду (майновий найм) сейфів для зберігання цінностей та документів клієнтів, здійснював операції з валютними цінностями (неторговельні операції, операції з готівковою іноземною валютою - купівля, продаж, обмін). Банк був активним учасником на міжбанківському ринку України, в тому числі й на валютному ринку України, залучав та розміщував грошові кошти, здійснював торгові операції з іноземною валютою, відкрив кореспондентські рахунки в ряді уповноважених банків України та в банку-нерезиденті та проводив операції за ними. Також у 2012 році Банк здійснював діяльність по купівлі-продажу цінних паперів за дорученням клієнтів, а також здійснював операції на ринку цінних паперів від свого імені.

У звітному році ПАТ «Д-М Банк» став учасником міжнародної системи термінових грошових переказів фізичних осіб INTEREXPRESS.

Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника фонду №204 від 16.06.2009).

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

Основне придбання Банку - це будівля та щемельна ділянка за адресою: м. Київ, пр. Гагаріна Юрія, 17-В.

З метою придбання орендованої будівлі у власність і здійснення незалежної оцінки нерухомого майна для визначення ринкової вартості, Банком був залучений незалежний оцінювач - ТОВ "Кредитне брокерське агентство", сертифікат № 6311/07 суб'єкта оціночної діяльності, виданий Фондом державного майна України 29.11.2007 року, строк дії - 29.11.2010 року. При оцінці використовувались методичні підходи, що базуються на капіталізації доходів та порівняльний підхід. Банк придбав будівлю за ринковою вартістю за власні кошти. Вартість земельної ділянки визначалась за відповідним рішенням КМДА на підставі звіту про текстпертну грошову оцінку. Іншими основними засобами, що придбавалися Банком були: комп'ютерна техніка; меблі; системи безпеки та інше банківське обладнання, необхідне для здійснення господарської діяльності.

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. Екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, інформація щодо планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, в тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Інформація про основні засоби наведена у відповідних розділах цього звіту. Майже всі основні засоби знаходяться за місцезнаходженням Банку. Банк не використовує у своїй діяльності основні засоби, які б негативно впливали на екологію. Банк співпрацює з відповідними службами та підприємствами щодо утилізації окремих предметів (використаних люмінесцентних ламп тощо) відповідно до вимог законодавства.

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

На Українську економіку великий вплив мають ринкові коливання та зниження економічного розвитку в світі. Світова фінансова криза призвела до зниження валового внутрішнього продукту, нестабільності на світових ринках капіталу, суттєвого зниження ліквідності в банківській сфері. Фактори, які включають в себе збільшення рівня безробіття, зниження ліквідності та прибутковості компаній, а також непоодинокі випадки неплатоспроможності компаній та фізичних осіб, вплинули на здатність позичальників Банку вчасно та в повному обсязі виконувати взяті на себе зобов'язання.

Разом з тим, певні економічні показники свідчать, що протягом звітного року уряду та Національному банку вдалось утримати економіку від більш суттєвого падіння.

Так, девальвація реального ефективного обмінного курсу в Україні у 2012 р. склала 7,5%, що є позитивним фактором, який спостерігався вперше за останні 4 роки. Це означає, що Україна надала більшу підтримку експорту, ніж при варіанті з поступовою девальвацією національної валюти.

На фоні зниження економічної активності зростання дохідної частини зведеного бюджету уповільнилося. Одночасно видатки зростали випереджувальними темпами порівняно з доходами, що обумовило нарощення дефіциту бюджету. Скорочення позитивного первинного сальдо, а також нарощення дефіциту зведеного бюджету за вирахуванням сезонного фактора свідчать про незначне пом'якшення бюджетної політики.

Протягом року Національним банком приймалися заходи щодо утримання курсу та інфляції в межах, визначених бюджетом країни на 2012 рік. Збільшення попиту на іноземну валюту напередодні парламентських виборів змусило Національний банк продовжити політику стримування різких коливань обмінного курсу гривні до долара США, що, разом із заходами НБУ, спричинило виникнення дефіциту кредитних ресурсів в банків та утримання ставок як на міжбанківському ринку, так і банків для своїх клієнтів на високому рівні.

У результаті дій НБУ інфляційне навантаження було низьким - згідно з офіційними даними Держкомстату, у 2012 році була зафіксована дефляція на рівні 0,2% (у попередньому році – інфляція на рівні 4,6%). Попри це, ставки по депозитах юридичних та фізичних осіб, внаслідок існування дефіциту ліквідності, протягом усього року зростали – індекс UIRD наприкінці року досяг понад 19%. Висока ціна кредитних ресурсів спричинила зростання ставок по кредитах реальному сектору та, відповідно, звузила коло потенційних позичальників.

З огляду на макроекономічну ситуацію, Правління банку у поточному році було прийнято рішення про проведення помірною зростання кредитних операцій з юридичними та фізичними особами, з одночасним акцентом на операціях на міжбанківському ринку та операціях з державними цінними паперами. Це дозволило банку уникнути надмірних ризиків, пов'язаних з кредитуванням реального сектору економіки, одночасно зберегти та примножити капітал.

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

Протягом звітного року ПАТ "Д-М Банк" сплатив штраф у сумі 6800,00 грн. за порушення валютного законодавства (постанова ГУ НБУ по м. Києву і Київській області № 56БТ-59-БТ від 02.04.2012р.; штраф у сумі 17000,00 грн. за правопорушення на ринку цінних паперів (постанова НКЦПФР № 221-ЦА-ДТ-Т від 14.05.2012р.); штраф у сумі 5100,00 грн. за результатами безвизного нагляду з питань фінансового моніторингу згідно рішення НБУ №750 від 28.09.2012р.

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

Банк проводить політику диверсифікації інструментів фінансування, збільшуючи строки залучених коштів та отримання капіталу від акціонерів Банку. Поквартально проводиться перегляд бюджету на поточний рік, контроль за ліквідністю та достатністю капіталізації проводиться на постійній основі, звіти презентуються Правлінню Банку та акціонерам Банку. Щорічно Банком складається план фінансування для забезпечення достатності ресурсів.

Інформацію про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець

звітнього періоду (загальний підсумок) та про очікувані прибутки від виконання цих договорів

За виключенням угод господарського характеру (придбання МШП, канцтоварів тощо), суми яких є незначними, укладених та не виконаних одноразових угод на кінець звітнього періоду Банк не мав. Поряд з цим Банком укладено угоди довгострокового характеру, зокрема це угоди щодо розрахунково-касового обслуговування, відкриття рахунків у цінних паперах, угоди щодо відкриття кредитних ліній, договори по господарській діяльності (електроенергія тощо), оренді і таке інше, економічний ефект від виконання яких залежить в першу чергу від контрагентів.

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

ПАТ "Д-М Банк" ставить за мету створення виключно надійної та надзвичайно стабільної банківської установи, яка успішно функціонує на ринку банківських послуг. Завданням ПАТ "Д-М Банк" в короткостроковому та довгостроковому розвитку є розширення сегменту банківських послуг з урахуванням інтересів клієнтів банку.

ПАТ "Д-М Банк" в короткостроковій та довгостроковій перспективі має стати однією з провідних, універсальних фінансових установ України, присутньою у всіх сегментах ринку банківських послуг, яка по ринковій (доступній) ціні пропонує повний спектр класичних та новітніх (інноваційних) банківських продуктів, для задоволення потреб всіх цільових груп клієнтів: як корпоративних, так і роздрібних.

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

Банк не проводив досліджень та розробок протягом 2012 року.

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

Станом на 31 грудня 2012 року відсутні судові справи за участю ПАТ "Д-М Банк" та, або його посадових осіб.

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

Позитивні фактори:

Відносно висока якість кредитного портфелю Банку. Кредити, класифіковані як «безнадійні», у портфелі Банку не перевищують 1,8%, при цьому резерв сформований у повному обсязі. Загальний обсяг сформованих резервів під можливі втрати за активними операціями банку на кінець 2011 року становив 4,7% від активів, що перевищує середнє значення за групою аналогічних банків (IV група).

Високий рівень фінансової стійкості та незалежності Банку. Станом на 01.01.2013 р. фінансова стійкість Банку знаходиться на достатньому рівні – коефіцієнт становить 25,8% та є значно вищим, ніж в середньому для банків IV групи та системи в цілому.

Високий рівень захищеності виданих кредитів та залучених коштів власним капіталом.

Співвідношення «кошти клієнтів / власний капітал» станом на 01.01.2013 р. складає 1,22 (рекомендоване максимальне значення 9,0), а співвідношення «кредити та заборгованість клієнтів / власний капітал» - 1,22 (рекомендоване максимальне значення 9,0).

Значна частка у депозитному портфелі строкових коштів, що знижує ризик ліквідності Банку. Так, коефіцієнт структури зобов'язань перед клієнтами за строковістю (0,71 станом на 01.01.2013 р.) суттєво перевищує середні значення коефіцієнта для банківської системи (0,64).

Зростання ефективності використання залучених коштів та достатній рівень чистої процентної маржі. Значення коефіцієнту ефективності використання залучених коштів за результатами 2012 року становило 23,9%, що значно вище, ніж в середньому для банків IV групи та системи в цілому (близько 18% та 16% відповідно). В результаті виваженої процентної політики Банку, співвідношення «чистий процентний дохід / середні активи» для Банку за результатами 2012 року становило 6,5% (4,7% для банків IV групи).

Банк дотримувався нормативів миттєвої, поточної та короткострокової ліквідності, які суттєво перевищують критичні значення, встановлені НБУ, протягом всього періоду функціонування Банку.

Фінансова прозорість та інформаційна відкритість Банку, що знайшло своє відображення у детальному та комплексному розкритті інформації, необхідної для визначення кредитного рейтингу. Це дозволило знизити ступень невизначеності щодо фінансово-господарської діяльності Банку та якісніше оцінити його кредитоспроможність.

Негативні фактори:

Недостатньо активна діяльність зі здійснення кредитних та депозитних операцій з юридичними та фізичними особами, про що свідчить невисокий рівень співвідношення чистих кредитних вкладень до сукупних активів Банку (коефіцієнт використання ресурсної бази станом на 01.01.2013 р. становив 0,14), що знижує темпи рост

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:	24096	23159	8900	11889	32996	35048
будівлі та споруди	21347	20183	8900	11643	30247	1795
машини та обладнання	2221	991	0	0	2221	1795
транспортні засоби	433	1103	0	246	433	1349
інші	95	78	0	0	95	78
2. Невиробничого призначення:	39	22	0	0	39	22
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	12	10	0	0	12	10
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	27	12	0	0	27	12
Усього	24135	23181	8900	11889	33035	35070
Опис	<p>До основних засобів відносяться матеріальні активи, які утримуються Банком з метою їх використання у процесі своєї діяльності, надання послуг або для здійснення адміністративних та інших соціально-побутових функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік) та вартістю більше 2,5 тис. грн. Придбані (створені) основні засоби визнаються за їх первісною вартістю, яка включає всі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням). В подальшому основні засоби оцінюються за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності. Об'єктом амортизації в фінансовому обліку є необоротні матеріальні активи (крім землі та незавершених капітальних інвестицій), які належать Банку та введені в експлуатацію. Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості. Банк застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації щомісячно рівними частинами. Зміна метода амортизації протягом звітного року не відбувалась. Діапазон строків корисного використання (експлуатації) основних засобів від 2 до 25 років. Норми щорічної амортизації, обчислені виходячи із цих строків від 4% до 50% щорічно. Змін терміну корисного використання не відбувалось. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів і бібліотечних фондів нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 відсотків його вартості, згідно інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України Станом на 31 грудня 2012 року в Банку: - залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (вилучені з обігу) складає 7,6 тис. грн.; - первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів складає 730 тис. грн.; - створених нематеріальних активів - 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	0.00	X	X
у тому числі:				

Зобов'язання за цінними паперами	X	0.00	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0.00	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0.00	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0.00	X	X
за векселями (всього)	X	0.00	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0.00	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0.00	X	X
Податкові зобов'язання	X	102	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0.00	X	X
Інші зобов'язання	X	259	X	X
Усього зобов'язань	X	361	X	X
Опис:	Зобов'язання класифіковані та представлені відповідно до вимог стандартів МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття".			

ІНФОРМАЦІЯ
про стан корпоративного управління
ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2012	2	1
2	2011	2	1
3	2010	2	1

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

	Так	Ні
Реєстраційна комісія	X	
Акціонери		X
Реєстратор		X
Депозитарій		X
Інше (запишіть): Ні		Ні

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): Ні		Ні

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):	Ні
------------------	----

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

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

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

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 25

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)	Комітетів у складі Спостережної ради не створювалось	
Інші (запишіть)	Комітетів у складі Спостережної ради не створювалось	

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

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

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

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

	Так	Ні
--	-----	----

Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): відсутність судимостей за будь-який кримінальний злочин (особливо злочини з використанням обману чи зловживанням довірою); відсутність історії ухвалення негативних рішень за цивільними позовами або позасудового вирішення справи проти такої особи, особливо у зв'язку з інвестуванням або іншою фінансовою діяльністю, посадовими зловживаннями чи шахрайством; відсутність порушень вимог регуляторних нормативно-правових актів або еквівалентних стандартів, установлених регуляторними органами або біржами, кліринговими домами, професійними союзами тощо; відсутність історії перебування на посаді члена Спостережної ради, партнера або керівника підприємства, установи, організації, яка перебувала в стадії банкрутства, ліквідації або тимчасової адміністрації; відсутність історії примусового звільнення або дискваліфікації з посади або представництва за довіреністю у зв'язку з порушенням фідучіарних обов'язків.		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)		

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? 2

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
Члени правління (директор)	Ні	Ні	Ні
Загальний відділ	Ні	Ні	Ні
Члени наглядової ради (голова наглядової ради)	Ні	Ні	Ні
Юридичний відділ (юрист)	Ні	Ні	Ні

Секретар правління	Ні	Ні	Так
Секретар загальних зборів	Ні	Ні	Ні
Секретар наглядової ради	Ні	Ні	Ні
Корпоративний секретар	Так	Так	Ні
Відділ або управління, яке відповідає за роботу з акціонерами	Ні	Ні	Ні
Інше(запишіть): Корпоративний секретар	Ні	Ні	Ні

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

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

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) Так

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

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
--	-----	----

Положення про загальні збори акціонерів		X
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган (правління)	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):		

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

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

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

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

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік		X
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)		

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

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)	Для всебічної незалежної оцінки діяльності банком періодично проводиться зміна зовнішнього аудитора	

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)	Були проведені перевірки окремих напрямків діяльності товариства контролюючими органами	

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)		

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
Випуск акцій	X	
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків	X	
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): Відповідно до банківської ліцензії товариство планує залучати кошти фізичних та юридичних осіб на умовах депозитних договорів		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	X
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
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) Не визначились

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Так

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)	Особу змінено у зв'язку зі зміною власника акцій	

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

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: ; яким органом управління прийнятий: Кодекс принципів корпоративного управління не приймався

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Ні; укажіть яким чином його оприлюднено:

Інформація щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління

(принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року

Звіт про корпоративне управління*

Мета провадження діяльності фінансової установи

Банк створено для надання повного спектру банківських послуг та виконання банківських операцій з метою одержання прибутку. Основними напрямками діяльності Банку є виконання банківських операцій та надання банківських послуг згідно з наданими Національним банком України ліцензією (дозволом) та здійснення іншої діяльності відповідно до чинного законодавства України.

Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.

37921738 ТОВ "Люкс-Інфо" Україна, 03115, м.Київ, проспект Перемоги, буд. 134-А. Ігнатченко Наталія Миколаївна (пряма участь - 0,000%, опоередкована - 99,9727%) Власники істотної участі в банку відповідають встановленим законодавством вимогам

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

Такі факти відсутні.

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

До банку як до фінансової установи протягом 2012 року заходи впливу застосовували НБУ та НКЦПФР у вигляді штрафів. До членів Спостережної ради та виконавчого органу Банку заходи впливу протягом 2012 року не застосовувалися.

Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або відсутність такої системи.

У Банку відповідно до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України створена система управління ризиками, в тому числі в структурі Банку є відповідний підрозділ аналізу діяльності та управління ризиками. Створена система відповідає встановленим нормативним законодавчим та нормативно-правовим вимогам. Якісне управління ризиками для збереження стабільності та надійності банку - було одним із пріоритетів в 2012 році. Виділяючи такі категорії ризиків як кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик, валютний ризик, операційний ризик, юридичні та репутаційні ризики. Категорії ризиків не є взаємовиключними, будь-який продукт або послуга може наражати Банк на декілька ризиків. Найбільш значимим в 2012 році Банк визначав кредитний та валютний ризики. Методика аналізу банківських ризиків включає аналітичні прийоми, що уможливають ефективну реалізацію процесу управління ризиками, котрий включає широкий спектр дій. В систематизованому вигляді процес управління в Банку є послідовністю таких етапів: - ідентифікація - усвідомлення ризику, визначення причин його виникнення та ризикових сфер; - квантифікація - вимірювання, аналіз та оцінка ризику; - мінімізація - зниження чи обмеження ризиків за допомогою відповідних методів управління; - моніторинг - здійснення постійного контролю за рівнем ризиків з механізмом зворотного зв'язку. Основні принципи управління ризиками в Банку включають в себе комплексне управління всіма видами ризиків, централізацію процесу управління всіма видами ризиків, делегування повноважень по прийняттю кредитного ризику, ефективну підтримку бізнес-підрозділів. За допомогою системи управління ризиками керівництво Банку може виявляти, оцінити, локалізувати та контролювати той чи інший ризик.

Інформація щодо результатів функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю).

Відповідно до чинного законодавства України у Банку створена та діє служба внутрішнього аудиту, яка є органом контролю Банку, та діє згідно з внутрішнім положенням Банку, що затверджено Наглядовою радою Банку. Служба внутрішнього аудиту Банку здійснює контроль за дотриманням структурними підрозділами Банку положень чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, а також внутрішньобанківських положень та процедур

Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або їх відсутність.

Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений розмір у статуті Банку відсутні.

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

При проведенні купівлі активів проводилась їх оцінка спрямована на досягнення оптимального співвідношення між прибутковістю та ризиковістю операцій для забезпечення фінансової стійкості Банку, його надійності та платоспроможності.

Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року, або їх відсутність.

Такі факти відсутні

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

Аудиторський висновок зовнішнього аудитора складений відповідно до вимог чинного законодавства, зокрема рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України від 19.12.2006 № 1528 , від 29.09.2011р. № 1360та від 20.11.2012 № 1632.

Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року.

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська компанія "Аваль" Ідентифікаційний код юридичної особи 32440628 Україна,69032 м. Запоріжжя, вул. Рекордна,11/9

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

19 років

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.

2 роки

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року.

Аудит річної фінансової звітності за 2012 рік

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

Такі випадки відсутні

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років.

Аудит річної фінансової звітності за 2009 - 2010 роки здійснювало ТОВ АФ "ПКФ Аудит-фінанси"

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які

здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Такі випадки відсутні

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність механізму розгляду скарг.

Інформація щодо прав споживачів відповідно до Закону України "Про захист прав споживачів" розміщена у всіх підрозділах банку, які надають банківські послуги клієнтам банку

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги.

Начальники підрозділів банку, які надають банківські послуги клієнтам банку.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг).

Протягом 2012 року скарг стосовно надання фінансових послуг та іншого характеру до Банку не надходило.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

Позови до суду стосовно надання Банком фінансових послуг відсутні.

Річна фінансова звітність
Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за станом на 31.12.2012
(число, місяць, рік)

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	153606	35060
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		84	0
Торгові цінні папери	7	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	0	0
Кошти в інших банках	9	143958	151661
Кредити та заборгованість клієнтів	10	67915	147080
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	21956	36466
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні ² компанії	13	0	0
Інвестиційна нерухомість	14	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочений податковий актив		43	155
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	23292	24303
Інші фінансові активи	17	34336	1377
Інші активи	18	1857	1134
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	0	0
Усього активів		447047	397236
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	20	139748	132843
Кошти клієнтів	21	142135	135312
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	0
Інші залучені кошти	23	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями	24	0	0
Інші фінансові зобов'язання	25	34999	28
Інші зобов'язання	26	361	387
Субординований борг	27	14122	14122
Зобов'язання групи вибуття	19	0	0

Усього зобов'язань		331365	282692
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	28	110000	110000
Емісійні різниці	28	0	0
Незарєєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		831	1291
Резервні та інші фонди банку		4545	3253
Резерви переоцінки	29	306	0
Неконтрольована частка3		0	0
Усього власного капіталу		115682	114544
Усього зобов'язань та власного капіталу		447047	397236

Примітки Валюта звітності та одиниця її виміру є грошова одиниця України у тисячах гривень

Затверджено до випуску та підписано

28.02.2013 року

Керівник

О.В.Тіхоміров

(підпис, ініціали, прізвище)

Шиденко М.М. тел. 292-46-57

Головний бухгалтер

А.Г.Якубчик

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки
за 2012 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Процентні доходи	31	28664	36704
Процентні витрати	31	-10977	-16820
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		17687	19884
Комісійні доходи	32	13684	6718
Комісійні витрати	32	-4779	-3456
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	43	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	35	136
Результат від операцій з іноземною валютою		3045	-790
Результат від переоцінки іноземної валюти		-170	-803
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	9, 10	0	
Збиток/(прибуток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	20, 21, 23	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9, 10	-13502	-4402
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	-308	-86
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	12	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	24	0	0
Інші операційні доходи	33	81	108
Адміністративні та інші операційні витрати	34	-15187	-16014
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		586	1295
Витрати на податок на прибуток	35	245	-4
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		831	1291
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
Прибуток/(збиток) за рік		831	1291

Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		831	1291
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	36		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		7.55	11.74
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		7.55	11.74
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:	36		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		7.55	11.74
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	36		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		7.55	11.74
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		7.55	11.55

Примітки Валюта звітності та одиниця її виміру є грошова одиниця України у тисячах гривень

Затверджено до випуску та підписано

28.02.2013 року

Керівник

О.В.Тіхоміров

(підпис, ініціали, прізвище)

Шиденко М.М. тел. 292-46-57

Головний бухгалтер

А.Г.Якубчик

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про сукупний дохід
за 2012 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Прибуток/(збиток) за рік		831	1291
ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	29	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування		0	0
Усього сукупного доходу за рік		831	1291
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		831	1291
неконтрольованій частці		0	0

Примітки Валюта звітності та одиниця її виміру є грошова одиниця України у тисячах гривень

Затверджено до випуску та підписано

28.02.2013 року

Керівник

О.В.Тіхоміров

(підпис, ініціали, прізвище)

А.Г. Якубчик тел.559-23-18

Головний бухгалтер

А.Г.Якубчик

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2012 рік**

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		110000	0	2858	395	113253	0	113422
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	5	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		110000	0	2858	395	113253	0	113253
Усього сукупного доходу	29	0	0	395	896	1291	0	1291
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	48	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		110000	0	3253	1291	114545	0	114545

Усього сукупного доходу	29	0	0	1597	-460	1137	0	1137
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		110000	0	4851	831	115682	0	115682

Примітки

Валюта звітності та одиниця її виміру є грошова одиниця України у тисячах гривень.

Банк здійснює політику управління капіталом, що базується на розумінні природи і характеру діяльності банку з визначенням ризиків, що властиві операціям банку та визначенням їхнього впливу на достатність власного капіталу. Банк визнає, що основним призначенням капіталу є покриття різноманітних ризиків та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості та стабільної діяльності.

Протягом звітного року Банк дотримувався нормативів капіталу (нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) та нормативу співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів(Н3)).

Затверджено до випуску та підписано

28.02.2013

року

Керівник

О.В.Тихоміров

(підпис, ініціали, прізвище)

Якубчик А.Г.

Головний бухгалтер

А.Г.Якубчик

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2012 рік

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані		0	0
Процентні витрати, що сплачені		0	0
Комісійні доходи, що отримані		0	0
Комісійні витрати, що сплачені		0	0
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
Інші отримані операційні доходи		0	0
Витрати на утримання персоналу, сплачені		0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		0	0
Податок на прибуток, сплачений		0	0
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	9, 17	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			

Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		0	0

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	0	0
---	---	---	---

Примітки

Затверджено до випуску та підписано

16.04.2013 року

Керівник

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2012 рік**

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		586	1291
Коригування:			
Знос та амортизація		2212	1994
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		13810	4488
Амортизація дисконту/(премії)		589	-348
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
(Нараховані доходи)		6402	-7315
Нараховані витрати		338	174
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		402	161
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		24339	445
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-84	897
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-473	-136669
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		67408	-26962
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		-32997	-1300
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		-1078	-853
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		6907	118509
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		6392	64134
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		35033	16
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		105447	18217
Податок на прибуток, що сплачений		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		105447	18217
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	-20000	-147460
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	-34300	147760
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	-1199	-1323
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	1
Придбання нематеріальних активів	14	-2	-41
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		13099	-10630
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	0	0

Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		118546	17154
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		35060	17906
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	153606	35060

Примітки

ПАТ "Д-М БАНК" зареєстровано у 2009 році, його внутрішня нормативна база, в тому числі й облікова політика, регламенти та процедури щодо операцій з фінансовими інструментами, первісно складена з врахуванням вимог діючих МСФЗ та Положень Національного банку, які спрямовані на розкриття достовірної інформації. Банк постійно спілкується з розробниками автоматизованої банківської системи, що використовується Банком, з метою реалізації нових вимог стосовно оцінки фінансових інструментів. Фінансова звітність Банку за 2012 рік складена відповідно до вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, що затверджена постановою Національного банку України від 24.10.2011 №373, яка ґрунтується на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

"Звіт про рух грошових коштів" складено з урахуванням вимог МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" за непрямым методом.

Валюта звітності та одиниця її виміру є грошова одиниця України у тисячах гривень.

Затверджено до випуску та підписано

28.02.2013

року

Керівник

О.В.Тіхоміров

(підпис, ініціали, прізвище)

Бурдіна О.М., тел.559-23-18

Головний бухгалтер

А.Г.Якубчик

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

Текст приміток

Перехід на нові та переглянуті стандарти

Розпорядженням Кабінету міністрів України від 24.10.2007 року № 911-р передбачено обов'язкове складання банками фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

У звітному та попередньому звітних роках Банк не використовував дострокове застосування стандартів та тлумачень, які будуть обов'язковими для застосування банком в облікових періодах, починаючи з 1 січня 2013 року та пізніших періодах.

Банк вважає, що зміни до діючих та прийняття нових міжнародних стандарту фінансової звітності не внесли суттєвих змін у фінансові звіти.

Обмежені винятки щодо надання порівняльної інформації відповідно до МСФЗ 7 для компаній, що вперше використовують МСФЗ, - зміни до МСФЗ 1 (застосовуються для річних періодів, що починаються з 1 липня 2010 року або після цієї дати). Компанії, які вже складають фінансову звітність за МСФЗ, були звільнені від надання порівняльних даних у рамках розкриття інформації, яке необхідне відповідно до змін до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», що були опубліковані в березні 2009 року. Ця зміна до МСФЗ 1 надає компаніям, що вперше використовують МСФЗ, можливість використовувати ті самі перехідні положення, які включені до змін МСФЗ 7.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти. Частина 1: Класифікація і оцінка». МСФЗ 9 опублікований у листопаді 2009 року і замінює розділи МСРО 39, що стосується класифікації і оцінки фінансових активів. Застосування МСФЗ 9 з 1 січня 2013 року є обов'язковим, дострокове застосування заохочується. Його основні особливості: фінансові активи повинні класифікуватися за двома категоріями оцінки: за справедливою вартістю і за амортизованою собівартістю. Рішення про класифікацію має ухвалюватися під час їх первісного визнання. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими інструментами компанії і від характеристик договірних потоків грошових коштів за фінансовим інструментом; фінансовий інструмент за амортизованою собівартістю, якщо він є борговим інструментом, а також: 1) бізнес-модель компанії орієнтована на утримання цього активу для цілей отримання договірних потоків грошових коштів; 2) одночасно договірні потоки грошових коштів за цим активом є тільки виплатами основної суми і відсотків (тобто фінансовий інструмент має тільки базові характеристики кредиту). Решта боргових інструментів повинна оцінюватися за справедливою собівартістю з визначенням результату переоцінки у фінансових результатах.

Усі інструменти капіталу мають оцінюватися за справедливою вартістю. Інструменти капіталу, що утримуються для торгівлі, оцінюватимуться за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах. Для решти інструментів капіталу під час первісного визнання може бути ухвалене рішення про відображення нереалізованого прибутку або збитку від переоцінки до справедливої вартості в складі іншого сукупного доходу, а не в складі прибутків та збитків. Доходи і витрати від переоцінки не переноситимуться з рахунків капіталу на рахунки прибутків або збитків. Це рішення може ухвалюватись індивідуально для кожного фінансового інструменту. Дивіденди повинні відображатися в складі прибутків та збитків, якщо вони є прибутком інвестицій.

Більшість вимог МСБО 39 відносно класифікації та оцінки зобов'язань були перенесені в МСФЗ 9 без змін. Основною відмінністю є вимога до компанії розкривати ефект від змін власного кредитного ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, у складі іншого сукупного доходу.

Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (опубліковані в травні 2010 року і набирають чинності з 1 січня 2011 року). Удосконалення МСФЗ є поєднанням суттєвих змін і роз'яснень таких стандартів і тлумачень. Відповідно до переглянутого МСФЗ 1:

а) балансова вартість відповідно до тих облікових політик бухгалтерського обліку, що діяли

раніше, використовується як умовно розрахункова вартість статті основних засобів або нематеріальних активів, якщо ця стаття використовувалася за операціями, що підпадають під регулювання ставок;

б) переоцінка, що викликала певною подією, може бути використана як умовно розрахункова вартість основних засобів, навіть якщо ця переоцінка проведена протягом періоду, включеного в першу фінансову звітність, підготовлену відповідно до МСФЗ;

в) компанії, що вперше застосовують МСФЗ, повинні пояснити зміни в обліковій політиці або виключеннях з вимог МСФЗ 1, запровадження між першим проміжним звітом за МСФЗ і першою фінансовою звітністю за МСФЗ.

Відповідно до переглянутого МСФЗ 3 необхідно:

а) здійснити оцінку за справедливою вартістю (якщо інші стандарти МСФЗ не вимагають оцінки на іншій основі) частки участі учасників, які не забезпечують контроль, що не є поточною участю або не дає утримувачу право на пропорційну частку чистих активів у разі ліквідації;

б) надати рекомендації щодо умов здійснення виплат на основі акцій у придбаній компанії, які не були змінені або були добровільно змінені в результаті об'єднання бізнесу;

в) зазначити, що умовна винагорода в разі об'єднання бізнесу, яке відбулося до дати набрання чинності переглянутим МСФЗ 3, буде відображена відповідно до вимог колишньої версії МСФЗ 3.

Переглянутий МСФЗ 7 уточнює деякі вимоги щодо розкриття інформації, зокрема:

а) особлива увага приділяється взаємозв'язку якісного та кількісного розкриття інформації про характер і рівень фінансових ризиків;

б) відмінено вимогу про розкриття балансової вартості фінансових активів, умови яких були переглянуті і які були б простроченими або знеціненими;

в) вимога про розкриття справедливої вартості забезпечення замінена більш загальною вимогою про розкриття його фінансового впливу;

г) роз'яснюється, що компанія повинна розкривати суму забезпечення, на яке звернено стягнення, на звітну дату, а не суму, отриману протягом звітного періоду.

Переглянутий МСБО 27 уточнює перехідні правила щодо змін, унесених до МСБО 21, 28 і 31, що зумовлюють перегляд МСБО 27.

Переглянутий МСБО 34 містить додаткові приклади суттєвих подій і операцій, що підлягають розкриттю в проміжній фінансовій звітності, включаючи перенесення між рівнями ієрархії оцінки справедливої вартості, зміни класифікації фінансових активів або зміни умов діяльності та економічної ситуації, що мають вплив на справедливу вартість фінансових інструментів компанії. Переглянуте тлумачення КТМФЗ 13 уточнює метод оцінки справедливої вартості заохочувальних нарахувань.

МСФЗ 12 «Розкриття інформації щодо часток участі в інших суб'єктах господарювання» (опубліковане у травні 2011 року), набирає чинності з або після 1 січня 2013 року. Дозволяється більш раннє застосування, у тому числі часткове застосування. Цей документ лише зводить разом в одному стандарті усі різноманітні вимоги щодо розкриття інформації, що наразі розпорошені по різних стандартах. Надає найбільш повну інформацію щодо дочірніх компаній, що біли консолідовані, а також щодо часток участі суб'єкта господарювання у компаніях, асоційованих на основі спільних угод, та структурованих суб'єктах господарювання. Розкриття інформації, що дозволяє користувачам самим оцінювати: 1) характер участі у інших об'єктах господарювання та пов'язаних з нею ризики; 2) вплив цієї участі на фінансове становище, результат діяльності та рух грошових коштів суб'єкта. МСФЗ встановлює мінімальні рівні розкриття інформації, але якщо такий обсяг інформації є недостатнім для досягнення цілей її розкриття, компанія має надати більше інформації. Компанія повинна розкривати інформацію: а) важливі висновки та припущення (та зміни в них), що робилися під час визначення характеру участі в іншому суб'єкті або угоді; б) інформацію про частки у дочірніх компаніях; спільних угодах та асоційованих компаніях; структурованих підприємствах, які не контролюються суб'єктом господарювання.

МСФЗ 11 «Спільні угоди» (опубліковане у травні 2011 року), охоплює спільні підприємства та спільну діяльність; включає вимоги обліку. Дата набрання чинності: є дійсним щодо періодів, починаючи з 1 січня 2013 року та пізніше, дозволяється більш раннє застосування але при

обов'язковому застосуванні також МСФЗ 10 та 12, МСБО 27 та 28. Обов'язкова умова – спільний контроль, узгоджений контрактом поділ контролю, якщо прийняття рішень вимагає одностайної згоди контролюючих сторін. Якщо підприємство виконує операцію з підприємством спільної діяльності, де воно є стороною спільної діяльності, воно повинно визнавати лише прибуток або збиток тільки в міру частки участі іншої сторони в такій діяльності. При придбанні активів у підприємствах спільної діяльності, підприємство не повинно визнавати будь-який прибуток або збиток, допоки цей актив не буде перепродано третій стороні.

Продовження тексту приміток

МСБО 27 «Окремі фінансові звіти» (опубліковане у травні 2011 року). Новий МСБО містить тільки вимоги до складання окремих фінансових звітів. Застосовується до обліку інвестицій у дочірні, асоційовані та спільні компанії, якщо подання окремих фінансових звітів: а) обирається самими суб'єктами господарювання; б) вимагається місцевими регулюючими органами. Якщо суб'єкт господарювання готує окремі фінансові звіти, він повинен обліковувати інвестиції у дочірні, асоційовані та спільні компанії за собівартістю або відповідно до МСФЗ 9.

Продовження тексту приміток

МСФЗ 10 «Консолідовані фінансові звіти» опубліковане у травні 2011 року. Змінює тлумачення контролю, визначає його наступним чином: контроль – коли інвестор має повноваження по відношенню до об'єкта інвестування; впливає, або має право на віддачу, яка є змінною, від об'єкта інвестування, а також має можливість впливати на величину віддачі через свої права (повноваження) на об'єкт інвестування. Таким чином у МСФЗ 10 термін «вигоди» замінено на термін «віддача». Віддача може включати дивіденди, передплачені комісії, доступ до готівкових коштів, комісії за обслуговування активів та зобов'язань дочірньої компанії, комісії та доступність ризику, пов'язані з підтримкою ліквідності дочірньої компанії, податкові вигоди, зменшення витрат тощо.

Продовження тексту приміток

МСФЗ 13 «Оцінка за справедливою вартістю» опубліковане у травні 2011 року. МСФЗ встановлює єдине джерело настанов для всіх оцінок за справедливою вартістю, що вимагаються або дозволяються МСФЗ, з метою зменшення складності та удосконалення їх застосування прояснює визначення справедливої вартості та відповідне керівництво, удосконалює вимоги до розкриття інформації про справедливу вартість, щоб надати користувачам фінансових звітів можливість оцінити міру, якою справедлива вартість використовується, та проінформувати їх про те, які вхідні дані використані для визначення справедливої вартості. Визначає справедливу вартість як ціну, яка була б отримана від продажу активу або сплачена при передаванні зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, а за відсутності основного ринку – на найбільш сприятливому ринку.

В даний час керівництво Банку оцінює можливий ефект від застосування в майбутньому нових стандартів, тлумачень та змін до чинних стандартів. Банк вважає, що прийняті, але ще не чинні нові стандарти, тлумачення та зміни до стандартів не будуть мати суттєвого впливу на показники фінансової звітності Банку.