

**ТОВ Аудиторська фірма
“Аудит і судово-бухгалтерська експертиза”**

свідоцтво Аудиторської палати України про внесення в Реєстр Аудиторських фірм та аудиторів № 2981

03035 м. Київ, Україна, вул. Урицького, 8, кв. 31, р/р 260053011230, МФО 300119, код 32068720
тел. (044) 360-07-01, факс 245-1969 e-mail: af_asbe@ukr.net

АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо фінансової звітності за 2011 рік
ПАТ «АКБ «Траст-капітал»

Акціонерам та Правлінню ПАТ «АКБ «Траст-капітал»

**Для подання в Національну комісію з цінних
паперів та фондового ринку України**

ТОВ Аудиторська фірма «Аудит і судово-бухгалтерська експертиза» провела аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «АКБ «Траст-капітал» (далі іменованій «Банк»), що додається, у складі балансу станом на кінець дня 31 грудня 2011 року, відповідних звітів про фінансові результати, про рух грошових коштів та про власний капітал за 2011 рік, який закінчився вказаною датою, пояснювальних приміток до цієї звітності з описом положень облікової політики Банку, що являє собою сукупність визначених, відповідно до чинного законодавства України, принципів та процедур, які застосовуються для складання та подання фінансової звітності, а також відповідності цієї звітності Банку вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. №996-XIV, Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та Інструкції Національного банку України «Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» від 27.12.2007 р. №480.

Дата державної реєстрації Банку Національним банком України 10 березня 2004 року. За Єдиним державним реєстром підприємств і організацій України йому присвоєно код 26519933. Юридична та фактична адреса Банку: Україна, 01103, м. Київ, вул. Підвисоцького, 7.

Відповідальність керівництва за фінансову звітність

Відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до вимог Національного банку України та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, а також за такий внутрішній контроль, який за визначенням керівництва Банку, необхідний для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, несе керівництво Банку.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів (далі – МСА) прийнятих Аудиторською палатою України в якості національних стандартів аудиту Рішенням № 229/7 від 31.03.2011, якими вимагається, щоб ми, дотримуючись відповідних етичних вимог, планували та проводили аудит для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

При проведенні аудиту виконані необхідні, за судженням аудитора, аудиторські процедури для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. До таких процедур, зокрема, входить оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудиторами розглянуті заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Банком фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності його внутрішнього контролю. Аудит включає також оцінку відповідності використаних положень облікової політики, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

За даними аудиторської перевірки резерви для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями на кінець звітного року за окремими кредитами мали бути більшими, ніж фактично створені. Після дати балансу по цих кредитах відбулась адекватна переоцінка Банком кредитних ризиків, з відповідним пониженням їх категорії, та доформовано в повному обсягу страхові резерви у відповідні до наявних кредитних ризиків. З урахуванням таких подій, за оцінкою аудиторів, сума страхових резервів, станом на кінець дня 31.12.2011 р. не потребує додаткового формування за даними кредитними ризиками, і цей фактор не впливає на розмір податку на прибуток, чистого доходу та власного капіталу Банку на звітну дату.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПАТ «АКБ «Траст-капітал» на кінець дня 31 грудня 2011 року, та його фінансові результати, рух грошових коштів і наявність власного капіталу за підсумками звітного року, що закінчився зазначеною датою, відповідно до вимог чинного законодавства України щодо складання фінансової звітності.

Допоміжна інформація.

Цей аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) складений відповідно до МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора» з урахуванням вимог Положення щодо підготовки аудиторських висновків, які подаються до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку, затвердженого рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку України від 19.12.2006 р. №1528, а також Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігації місцевої позики), затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку України від 29.09.2011 №1360. Наведена нижче допоміжна інформація подана відповідно до зазначених рішень Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку України.

Протягом звітного 2011 року порядок організації та ведення бухгалтерського обліку Банку визначався його обліковою політикою, яка відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.99 р. № 996-XIV та Національним стандартам бухгалтерського обліку. Бухгалтерський облік майна та господарських операцій здійснювався із застосуванням Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління НБУ від 17.06.2004 р. № 280 (зі змінами і доповненнями).

Записи в реєстрах бухгалтерського обліку проводились на підставі первинних облікових документів, які фіксують факти здійснення господарських операцій.

Класифікація та оцінка активів у бухгалтерському обліку визначена відповідно до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, затверджених Міністерством фінансів України:

- оцінка, правильність відображення в обліку та звітності надходжень, реалізації та іншого вибуття основних засобів та інших необоротних активів проведені в основному у відповідності до П(С)БО № 7 "Основні засоби";

- обраний метод зносу (амортизації) основних засобів визначений обліковою політикою Товариства та відповідає методам, передбаченим П(С)БО № 7 "Основні засоби". Метод нарахування амортизації протягом звітного періоду не змінювався;

- визнання та первісна оцінка запасів проводиться у відповідності до П(С)БО № 9 "Запаси";

- визнання та оцінка дебіторської заборгованості здійснювалась у відповідності до П(С)БО № 10 "Дебіторська заборгованість";

- облік та оцінка зобов'язань здійснювалось у відповідності до П(С)БО № 11 "Зобов'язання".

Доходи та витрати відображались згідно Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затвердженими постановою Правління НБУ 18.06.03р. за №255.

Постатейно структура активів, зобов'язань та капіталу Банку на кінець звітного року наведена в його балансі, що є додатком до цього аудиторського висновку.

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року розмір чистих активів Банку дорівнював розміру його власного капіталу, що становив 88 964 тис. грн. з такими складовими: 53 250 тис. грн. - зареєстрований та повністю сплачений статутний капітал; 7 825 тис. грн. – нерозподілений прибуток, який повністю складається з прибутку звітного року; 27 889 тис. грн. – резервні та інші фонди банку.

Розмір регулятивного капіталу Банку на звітну дату становив 122 373 тис. грн. при нормативному значенні 120 000 тис. грн. Регулятивний капітал призначений для покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які банки беруть на себе в процесі своєї діяльності, і які випливають із специфіки банківських операцій,

що здійснюються в умовах ринкових відносин, та означають ризик одержати менший дохід від запланованого та знецінення банківських активів.

При нормативному значенні показника адекватності регулятивного капіталу (норматив платоспроможності) Н2 - не менше 10 %, цей показник Банку станом на кінець дня 31.12.2011 р. становив 33,01 відсотка. При нормативному значенні співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів Н3 не менше 9 відсотків (відображає розмір регулятивного капіталу, необхідний для здійснення банком активних операцій), цей показник Банку на звітну дату становив 25,35 процента.

Національним банком України встановлені три показника, що відображають рівень ліквідності банків в різних строкових сегментах:

- норматив миттєвої ліквідності (Н-4), який використовується для контролю за здатністю банку забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань за рахунок високоліквідних активів (коштів у касі та на кореспондентських рахунках), та визначається як співвідношення суми коштів у касі та на кореспондентських рахунках до зобов'язань банку, що обліковуються за поточними рахунками;
- нормативи поточної ліквідності (Н-5) та короткострокової ліквідності (Н-6) які характеризують рівень збалансованості строків і сум ліквідних активів та зобов'язань банку та визначається як співвідношення вимог і зобов'язань банку з кінцевим строком погашення до 31 дня (для нормативу Н-5) та до одного року (для нормативу Н-6).

Станом на кінець дня 31.12.2011 р. виконання Банком нормативів ліквідності має такі значення: Н4 – 115,76 % (норматив не менше 20%), Н5 – 223,85 % (норматив не менше 40%), Н6 – 102,09% (норматив не менше 60%).

На звітну дату Банком виконані, також інші економічні показники, встановлені Національним банком України, зокрема, ті що мають відображати ступінь кредитного ризику - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 17,08% (норматив не більше 25%), норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 167,88 % (норматив не більше 800%).

Щодо відповідності вартості чистих активів вимогам чинного законодавства

Станом на кінець дня 31.12.2011 р. сума чистих активів Банку (88 964 тис. грн.) перевищує розмір його статутного капіталу (53 250 тис. грн.) на 35 714 тис. грн., що відповідає вимогам частини третьої статті 155 Цивільного кодексу України.

Щодо наявності суттєвих невідповідностей

Аудиторською перевіркою не виявлено суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю Банку за 2011 рік та іншою інформацією, що розкривається ним, як емітентом цінних паперів, та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України разом із фінансовою звітністю.

Щодо виконання значних правочинів

Виходячи з розміру активів Банку на початок звітного року 435 642 тис. грн., відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» у звітному році його значними правочинами вважаються правочини з майном або послугами, ринкова вартість яких дорівнює чи перевищує суму 43 564 тис. грн. Таких значних правочинів майнового характеру у звітному році Банк не укладав і не виконував. При здійсненні кредитних операцій максимальні кредитні ризики на одного контрагента протягом звітного року перебували в межах нормативних значень, встановлених Національним банком України.

Щодо стану корпоративного управління

Побудова корпоративного управління Банку здійснена згідно Статуту та відповідає вимогам чинного законодавства. Корпоративне управління Банку являє собою систему відносин між його акціонерами, Спостережною Радою та Правлінням. Вищим органом Управління Банком є Загальні збори акціонерів, які скликаються не рідше одного разу на рік. Загальним зборам акціонерів підпорядковані Ревізійна комісія та Спостережна Рада, яка представляє інтереси акціонерів Банку протягом часу між проведенням Загальних зборів акціонерів, в межах компетенції, визначеною Статутом Банку, контролює та регулює діяльність Правління Банку та визначає зовнішнього аудитора. Спостережній Раді підпорядкована Служба внутрішнього аудиту Банку, яка функціонує відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства». Правління Банку є його виконавчим органом яке здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку та Спостережної ради Банку. У межах своєї компетенції Правління Банку діє від імені Банку і підзвітне Загальним зборам акціонерів Банку та Спостережній раді Банку. Правління Банку вирішує всі питання діяльності Банку,

крім питань, які відносяться до компетенції Загальних зборів акціонерів Банку і Спостережної ради Банку, та організовує виконання їх рішень.

Щодо ідентифікації ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності

За результатами проведеного аудиту не встановлено фактів шахрайства та пов'язаного з ними викривлення фінансової звітності Банку.

Основні відомості про аудиторську фірму

Фінансову звітність Банку за 2011 рік перевірено Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит і судово-бухгалтерська експертиза», яка внесена до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, що одноособово надають аудиторську послуги (свідоцтво Аудиторської палати України від 08.08.2002 р. №2981, чинне до 21.06.2012 року. Юридична та фактична адреса: Україна, 03035, м. Київ, вул. Урицького, 8, кв. 31. Телефон (044) 360-07-01.

Аудит Банку за 2011 рік проведено на підставі договору про надання аудиторських послуг від 05 липня 2011 року №А-11/4 кількома етапами протягом періоду з часу укладення договору по дату надання аудиторського висновку.

05 квітня 2012 року, м. Київ

Директор
(сертифікат аудитора банків №0012
свідоцтво НБУ №0000001)



С.І. Андріішен

ЮВС
ЕК
демі
ко
СЛС
ЕК

ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит і судово- бухгалтерська експертиза»	32068720	м Київ, вул. Урицького, 8, кв. 31	А	005440		2981	08.08.2002	21.06.2012	договір на проведення аудиту № А-11/4 від 05.07.2011р.	сертифікат НБУ № 0012 від 29.10.2009. Аудиторський висновок та аудиторський звіт підписаний директором ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит і судово- бухгалтерська експертиза» Андрійшеним С. І., який має чинне свідоцтво Національного банку України на право здійснення аудиту банків від 30.08.2007 року №0000001 (строк дії продовжено рішенням Комітету з питань аудиту банків 03.12.2009р. №18 - до 01.01.2015р.)
--	----------	---	---	--------	--	------	------------	------------	---	---

**Річна інформація емітента
за 2011 рік**

1. Загальні відомості

- 1.1. Повне найменування емітента: Публічне акціонерне товариство
"Акціонерний комерційний банк "Траст-капітал"
- 1.2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
- 1.3. Місцезнаходження емітента: вул. Підвисоцького, 7, м. Київ, Печерський,
Україна, 01103
- 1.4. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента: 26519933
- 1.5. Міжміський код та телефон: (044) 206-33-50
- 1.6. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію емітента: серія А01 № 648006
- 1.7. Дата державної реєстрації: 23.12.2009
- 1.8. Адреса сторінки в мережі Інтернет, яка додатково використовується емітентом для розкриття інформації: н/д

2. Основні показники фінансово-господарської діяльності емітента - банка (тис. грн.)

Найменування показника	Період	
	звітний	попередній
Усього активів	458253	435642
Грошові кошти та їх еквіваленти	40606	149552
Кошти в інших банках	158907	126340
Кредити та заборгованість клієнтів	173081	123568
Усього зобов'язань	369289	374015
Кошти банків	114964	119124
Кошти клієнтів	212215	224755
Усього власного капіталу та частка меншості	88964	61627
Статутний капітал	53250	33250
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	7825	26
Чистий прибуток/(збиток)	7825	26
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,22	0
Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,22	0

3. Інформація про органи управління емітента, посадових осіб та його засновників

Голова Наглядової ради - Кравченко Ірина Юріївна; серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт: СН, 797922, 14.05.1998, Печерським РУ ГУ МВС України в м. Києві; 1973 року народження. Освіта: Вища економічна. Стаж керівної роботи (років): 2. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав: ТОВ "ГПІ-5", ревізор. Змін в персональному складі в звітний період не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

Член Наглядової ради - Вербенець Руслан Петрович; серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт: МЕ, 769611, 08.07.2006, Святошинським РУГУ МВС України в м. Києві; 1977 року народження. Освіта: середня-спеціальна. Стаж керівної роботи (років): 3. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав: Дочірнє підприємство компанії "ДАПЕКС ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД" "ДАПЕКС ТРЕЙДІНГ УКРАЇНА", директор. Змін в персональному складі в звітний період не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Обіймає посаду директора Дочірнього підприємства компанії "ДАПЕКС ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД" "ДАПЕКС ТРЕЙДІНГ УКРАЇНА" (м. Київ, вул. Червоноармійська, 29-31 літера Б).

Член Наглядової ради - Неборачко Наталія Григорівна; серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт: СО, 144357, 02.09.1999, Харківським РУГУ МВС України в м. Києві; 1957 року народження. Освіта: вища технічна. Стаж керівної роботи (років): 1. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав: ТОВ "ГПІ-5", помічник директора.

Змін в персональному складі в звітний період не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Обіймає посаду помічника керівника ТОВ "ГПІ-5" (м. Київ, бул. Л. Українки, 34)

Голова Ревізійної комісії - Москалець Вячеслав Анатолійович; серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт: НК, 007648, 21.06.1995, Варвинським РВ УМВС України в Чернігівській обл.; 1978 року народження. Освіта: Вища економічна. Стаж керівної роботи (років): 8. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав: ДПК "СЛВ ЕНТЕРПРАЙЗИС УКРАЇНА", головний бухгалтер. Змін в персональному складі в звітний період не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Обіймає посаду головного бухгалтера ДПК "СЛВ ЕНТЕРПРАЙЗИС УКРАЇНА".

Голова Правління - Кравченко Петро Іванович; серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт: ВМ, 142537, 02.04.1996, Богунським РВ УМВС України в Житомирській обл.; 1968 року народження. Освіта: Вища економічна. Стаж керівної роботи (років): 8. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав: ПАТ "АКБ "Траст-капітал", Радник Голови Наглядової ради. Кравченко П. І. було призначено на посаду Голови Правління Банку відповідно до рішення Наглядової ради (протокол № 14 від 29.10.2010).

Заступник Голови Правління, Член Правління - Ковриженко Анатолій Миколайович; серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт: МЕ, 390734, 15.06.2004, Оболонським РУ ГУ МВС України в м. Києві; 1972 року народження. Освіта: Вища економічна. Стаж керівної роботи (років): 9. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав: АТ "Банк Велес", Заступник Голови Правління. Змін в персональному складі в звітний період не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

Заступник Голови Правління, Член Правління - Меньков Олександр Анатолієвич; серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт: ЕА, 090394, 10.04.1996, Світловодським МРВУ МВС України в Кіровоградській області; 1962 року народження. Освіта: вища економічна. Стаж керівної роботи (років): 16. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав: ПАТ "Банк Столиця", Заступник Голови Правління. Призначено на посаду згідно рішення Наглядової Ради.

Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

Головний бухгалтер, Член Правління - Шапран Юлія Володимирівна; серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт: СМ, 952314, 03.07.2007, Дарницьким РУ ГУ МВС України в м. Києві; 1971 року народження. Освіта: Вища економічна. Стаж керівної роботи (років): 14. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав: ВАТ "УБРП", головний бухгалтер- заступник фінансового директора. Змін в персональному складі в звітний період не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

Начальник служби фінансового моніторингу, Член Правління - Красюк Петро Маркович; серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт: СО, 236996, 04.11.1999, Дніпровське РУ ГУ МВС України в м. Києві; 1949 року народження. Освіта: вища юридична. Стаж керівної роботи (років): 9. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав: ТОВ "Партнер-банк", начальник відділу фінансового моніторингу. Змін в персональному складі в звітний період не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

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

Юридичні особи:

Дочірнє підприємство компанії "СЛВ ЕНТЕРПРАЙЗИС ЛІМІТЕД" "СЛВ ЕНТЕРПРАЙЗИС УКРАЇНА" (код за ЄДРПОУ **32558024**), місцезнаходження: б-р. Лесі Українки, буд. 34, оф. 410, м. Київ, Печерський, Київська, , 01133. Засновнику/учаснику належить 39,5408% від загальної кількості акцій (часток, паїв).

Дочірнє підприємство компанії "ДАПЕКС ТРЕЙДІНГ ЛІМІТЕД" "ДАПЕКС ТРЕЙДІНГ УКРАЇНА" (код за ЄДРПОУ **32557680**), місцезнаходження: вул. Червоноармійська, буд. 29-31 літера "Б", м. Київ, Печерський, Київська, , 01004. Засновнику/учаснику належить 24,907% від загальної кількості акцій (часток, паїв).

Товариство з обмеженою відповідальністю "Трипільська пакувальна компанія" (код за ЄДРПОУ **31181736**), місцезнаходження: вул. Каштанова, 2А, оф. 13, м. Обухів, Обухівський, Київська, , 08700. Засновнику/учаснику належить 5,9313% від загальної кількості акцій (часток, паїв).

Товариство з обмеженою відповідальністю "АДМІРАЛ-КЛУБ" (код за ЄДРПОУ **30942381**), місцезнаходження: вул. Радянська, буд. 116, м. Ірпінь, -, Київська, , 08290. Засновнику/учаснику належить 4,6567% від загальної кількості акцій (часток, паїв).

Товариство з обмеженою відповідальністю "ГПІ-5" (код за ЄДРПОУ **35572722**), місцезнаходження: б-р. Лесі Українки, буд. 34, м. Київ, Печерський, Київська, , 01133. Засновнику/учаснику належить 4,5022% від загальної кількості акцій (часток, паїв).

Фізичні особи:

Кравченко Ірина Юріївна; серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт паспорт: СН, 797922, 14.05.1998, Печерським РУ ГУ МВС України в м. Києві. Засновнику/учаснику належить 20,462% від загальної кількості акцій (часток, паїв).

4. Інформація про цінні папери емітента

Інформація про випуски акцій

Випуск зареєстровано 09.09.2011 року, номер свідоцтва про реєстрацію випуску - № 408/1/11, орган, що зареєстрував випуск - ДКЦПФР, код цінного папера - UA4000098107, тип цінного папера – Акції Іменні прості, форма існування - Бездокументарна, форма випуску - Іменні, номінальною вартістю 1 грн. у кількості 53250000 штук, загальною номінальною вартістю 53250000 грн., що складає 100% у статутному капіталі. Торгівля цінними паперами емітента у звітному році не здійснювалась. Заяви щодо допуску на біржі (організовані ринки) не подавалися.

Процентні облігації

Випуск процентних облігацій у звітному році не здійснювався.

Дисконтні облігації

Випуск дисконтних облігацій у звітному році не здійснювався.

Цільові (безпроцентні) облігації

Випуск цільових (безпроцентних) облігацій у звітному році не здійснювався.

Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом (випуск яких підлягає реєстрації) (крім іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН)

Інші цінні папери банком не випускались.

Інформація про похідні цінні папери

Випуск похідних цінних паперів у звітному році не здійснювався.

5. Інформація про зміну особи, яка веде облік прав власності на цінні папери емітента у депозитарній системі України

Зміни особи, яка веде облік прав власності на цінні папери емітента у депозитарній системі у звітному році не відбувались. Обслуговування емітента у депозитарній системі здійснюється Відкритим акціонерним товариством «Національний депозитарій України» (Договір №Е-2182 від 22 листопада 2010 року.)

6. Інформація про загальні збори

Вид загальних зборів - **чергові**. Дата проведення: 22.04.2011 року. Кворум зборів: 100% до загальної кількості голосів. Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах (Протокол "1/2011 від 22.04.2011 р.):

1. Про затвердження річного фінансового звіту та балансу ПАТ «АКБ «Траст-капітал» за 2010 рік.
2. Про затвердження висновку зовнішнього аудитора.

3. Про розподіл прибутку та збитків ПАТ «АКБ «Траст-капітал» за 2010 рік.
4. Про розгляд та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, Правління, Ревізійної комісії про результати діяльності ПАТ «АКБ «Траст-капітал» за 2010 рік.
5. Про внесення змін та доповнень до Статуту ПАТ «АКБ «Траст-капітал».

За результатами чергових загальних зборів було:

Затверджено річний фінансовий звіт та баланс ПАТ «АКБ «Траст-капітал» за 2010 рік .

Затверджено висновок зовнішнього аудитора, складений у формі звіту, – Товариства з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма «Аудит і судово-бухгалтерська експертиза» за фінансовою звітністю ПАТ «АКБ «Траст-капітал» за 2010 рік.

Отриманий за результатами діяльності ПАТ «АКБ «Траст-капітал» у 2010 році прибуток в розмірі 25 319,69 гривень (двадцять п'ять тисяч триста дев'ятнадцять грн. 69 коп.) вирішено в повному обсязі направити на поповнення резервного фонду ПАТ «АКБ «Траст-капітал».

Розглянуто звіт Наглядової ради, Правління, Ревізійної комісії про результати діяльності ПАТ «АКБ «Траст-капітал» за 2010 рік.

Прийнято рішення про внесення змін та доповнень до Статуту ПАТ «АКБ «Траст-капітал».

Вид загальних зборів - **позачергові**. Дата проведення: 08.07.2011 року. Кворум зборів: 100% до загальної кількості голосів. Порядок денний позачергових загальних зборів (Протокол №2 від 08.07.2011 року):

1. Про збільшення статутного капіталу ПАТ «АКБ «Траст-капітал» шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових грошових внесків.

2. Про затвердження переліку інших інвесторів (крім акціонерів), серед яких передбачається розміщення акцій.

3. Про приватне (закрите) розміщення акцій ПАТ «АКБ «Траст-капітал» та затвердження Протоколу рішення про приватне (закрите) розміщення акцій.

4. Про визначення уповноваженого органу ПАТ «АКБ «Траст-капітал» та уповноважених осіб ПАТ «АКБ «Траст-капітал» щодо прийняття необхідних рішень та здійснення відповідних дій, пов'язаних із проведенням приватного (закритого) розміщення акцій в порядку, передбаченому чинним законодавством України:

а) затвердження результатів реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, що пропонуються до розміщення;

б) прийняття рішення про дострокове закінчення закритого (приватного) розміщення акцій (у разі, якщо запланований обсяг акцій буде розміщено достроково);

в) затвердження результатів закритого (приватного) розміщення акцій та звіту про результати закритого (приватного) розміщення акцій.

г) визначення вповноважених осіб уповноваженого органу ПАТ «АКБ «Траст-капітал», яким надаються повноваження:

-здійснювати персональне повідомлення всіх акціонерів та інших інвесторів, перелік яких затверджено загальними зборами акціонерів ПАТ «АКБ «Траст-капітал», на яких прийнято рішення про збільшення статутного капіталу та закрите (приватне) розміщення акцій, про прийняті загальними зборами акціонерів ПАТ «АКБ «Траст-капітал» рішення;

-отримувати від акціонерів письмові підтвердження про відмову від використання свого переважного права на придбання акцій, відповідно до яких прийняте рішення про розміщення (у разі, якщо це передбачено умовами розміщення акцій);

-проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, відповідно до яких прийнято рішення про розміщення;

-проводити дії щодо забезпечення закритого (приватного) розміщення акцій.

Пропозицій до переліку питань порядку денного не було.

1. Результатами розгляду було прийнято рішення:

Збільшити статутний капітал Публічного акціонерного товариства «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал» на суму 20 000 000 (двадцять мільйонів) гривень шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків акціонерів Банку.

Збільшення статутного капіталу (збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків акціонерів) здійснити шляхом закритого (приватного) розміщення акцій ПАТ «АКБ «Траст-капітал» та на викладених вище умовах.

Закрите приватне розміщення акцій провести виключно серед акціонерів Банку. У зв'язку із чим перелік інвесторів (інших, крім акціонерів) – не затверджується.

Затвердити Протокол рішення про закрите (приватне) розміщення акцій ПАТ «АКБ «Траст-капітал» (Додаток №1 який є невід'ємною частиною цього Протоколу).

затвердження результатів реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, що пропонуються до розміщення;

прийняття рішення про дострокове закінчення закритого (приватного) розміщення акцій (у разі, якщо запланований обсяг акцій буде розміщено достроково);

затвердження результатів закритого (приватного) розміщення акцій та звіту про результати закритого (приватного) розміщення акцій.

затвердження результатів реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, що пропонуються до розміщення;

прийняття рішення про дострокове закінчення закритого (приватного) розміщення акцій (у разі, якщо запланований обсяг акцій буде розміщено достроково);

затвердження результатів закритого (приватного) розміщення акцій та звіту про результати закритого (приватного) розміщення акцій.

Вид загальних зборів - **позачергові**. Дата проведення: 12.09.2011 року. Кворум зборів: 100% до загальної кількості голосів. Порядок денний позачергових загальних зборів:

1.Обрання лічильної комісії, голови та секретаря зборів, затвердження регламенту проведення загальних зборів.

2.Про затвердження результатів закритого (приватного) розміщення акцій та звіту про результати закритого (приватного) розміщення акцій ПАТ «АКБ «Траст-капітал».

3.Про затвердження змін до статуту ПАТ «АКБ «Траст-капітал» шляхом викладення його у новій редакції у зв'язку із збільшенням статутного капіталу банку.

4.Про затвердження внутрішніх положень ПАТ «АКБ «Траст-капітал» у новій редакції:

-Положення про Загальні збори акціонерів;

-Положення про Наглядову раду;

-Положення про Ревізійну комісію;

-Положення про Правління.

Пропозиції до переліку питань порядку денного не було.

Результати розгляду порядку денного:

затвержені Правлінням ПАТ «АКБ «Траст-капітал» (Протокол №2011-25 від 12.09.2011р.) результати реалізації акціонерами ПАТ «АКБ «Траст-капітал» свого переважного права на придбання акцій що пропонувалися до розміщення у зв'язку із розміщенням запланованого обсягу акцій та їх повною оплатою; рішення Правління ПАТ «АКБ «Траст-капітал» (Протокол №2011-25 від 12.09.2011р.) по затвердженню Результатів закритого (приватного) розміщення акцій ПАТ «АКБ «Траст-капітал»;затвержені зміни до Статуту Публічного акціонерного товариства «Акціонерний комерційний банк «Траст-капітал» шляхом викладення його у новій редакції.Затвердити внутрішні положення ПАТ «АКБ «Траст-капітал» у новій редакції; затвержені Положення про Загальні збори акціонерів; Положення про Наглядову раду; Положення про Ревізійну комісію;Положення про Правління.

7. Інформація про дивіденди

Дивіденди не виплачувались, одержаний прибуток за 2011 рік, що становить суму 7 825 401,71 грн.(сім мільйонів вісімсот двадцять п'ять тисяч чотириста одна гривня 71 коп.) розподілений на ступиним чином : 782 540,17 (сімсот вісімдесят дві тисячі п'ятсот сорок гривень 17 коп.) – направити на поповнення резервного фонду ПАТ «АКБ «Траст-капітал»; 7 042 861,54 грн. (сім мільйонів сорок дві тисячі вісімсот шістьдесят одна гривня 54 коп.) – залишити нерозподіленим.

8. Інформація щодо аудиторського висновку

Інформація про аудитора (аудиторську фірму), який здійснив аудиторську перевірку емітента:

ТОВ Аудиторська фірма "Аудит і судово-бухгалтерська експертиза" (код за ЄДРПОУ - 32068720), організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю. Місцезнаходження: вул. м. Київ, Урицького, буд. 8, кв. 31, яка внесена до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, що одноособово надають аудиторську послугу (свідоцтво Аудиторської палати України від 08.08.2002 р. №2981, чинне до 21.06.2012 року). Телефон (044) 360-07-01.

Загальний висновок аудитора (аудиторської фірми):

ТОВ Аудиторська фірма «Аудит і судово-бухгалтерська експертиза» провела аудит фінансової звітності ПАТ «АКБ «Траст-капітал» (далі іменованій «Банк»), що додається, у складі балансу станом на кінець дня 31 грудня 2011 року, відповідних звітів про фінансові результати, про рух грошових коштів та про власний капітал за 2011 рік, який закінчився вказаною датою, а також пояснювальних приміток до цієї звітності з описом положень облікової політики Банку, що являє собою сукупність визначених, відповідно до чинного законодавства України, принципів та процедур, які застосовуються для складання та подання фінансової звітності.

Відповідальність керівництва за фінансову звітність

Відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до вимог Національного банку України та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, а також за такий внутрішній контроль, який за визначенням керівництва Банку, необхідний для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, несе керівництво Банку.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, що прийняті у якості Національних стандартів аудиту згідно з рішенням Аудиторської палати України від 31.03.2011 № 229/7, якими вимагається, щоб ми, дотримуючись відповідних етичних вимог, планували та проводили аудит для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

При проведенні аудиту виконані необхідні, за судженням аудитора, аудиторські процедури для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. До таких процедур, зокрема, входить оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудиторами розглянуті заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Банком фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності його внутрішнього контролю. Аудит включає також оцінку відповідності використаних положень облікової політики, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

За даними аудиторської перевірки резерви для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями на кінець звітного року за окремими кредитами мали бути більшими, ніж фактично створені. Після дати балансу по цих кредитах відбулась адекватна переоцінка Банком кредитних ризиків, з відповідним пониженням їх категорії, та доформовано в повному обсягу страхові резерви у відповідні до наявних кредитних ризиків. З урахуванням таких подій, за оцінкою аудиторів, сума страхових резервів, станом на кінець дня 31.12.2011 р. не потребує додаткового формування за даними кредитними ризиками, і цей фактор не впливає на розмір податку на прибуток, чистого доходу та власного капіталу Банку на звітну дату.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПАТ «АКБ «Траст-капітал» на кінець дня 31 грудня 2011 року, та його фінансові результати, рух грошових коштів і наявність власного капіталу за

підсумками звітного року, що закінчився зазначеною датою, відповідно до вимог чинного законодавства України щодо складання фінансової звітності.

9. Інформація щодо дати розміщення повного тексту річної інформації у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії та іншого оприлюднення

Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії			27.04.2012
			(дата)
Річна інформація розміщена на сторінці (за наявності)	www.tc-bank.com	в мережі Інтернет	27.04.2012
	(адреса сторінки)		(дата)

10. Підпис

10.1. Особа, зазначена нижче, підтверджує достовірність наведеної інформації та визнає, що вона несе відповідальність згідно з законодавством.

10.2. Голова Правління		Кравченко П. І.
(найменування посади)	(підпис)	(ініціали та прізвище керівника)
	М. П.	
		(дата)