

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		Резніченко О.М.
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника)
	М.П.	28.04.2014
		(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2013 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента
Публічне акціонерне товариство "Комерційний банк "Інвестбанк"
2. Організаційно-правова форма
Публічне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ
20935649
4. Місцезнаходження
Одеська , Приморський , 65125, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 2Б
5. Міжміський код, телефон та факс
(048) 7222144 (048) 7222144
6. Електронна поштова адреса
admin@investbank.odessa.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

- | | | | |
|--|-----------------------|-------------------|------------|
| 1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | 28.04.2014 | | |
| | (дата) | | |
| 2. Річна інформація опублікована у Бюлетень "Відомості НКЦПФР" 80(1833) | 28.04.2014 | | |
| (номер та найменування офіційного друкованого видання) | (дата) | | |
| 3. Річна інформація розміщена на власній сторінці | www.investbank.com.ua | в мережі Інтернет | 30.04.2014 |
| | (адреса сторінки) | | (дата) |

Зміст

1. Основні відомості про емітента:	X
2. інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) 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

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

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

20. 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

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X

29. Текст аудиторського висновку (звіту) X

30. Річна фінансова звітність

31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) X

32. 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)

1. Інформація щодо органів управління емітента не надається, оскільки абзацом 2 пункту 5 глави 4 розділу III рішення НКЦПФР від 03.12.2003 року № 2826 не передбачено заповнення цієї інформації емітентами - акціонерними товариствами.

2. Інформація за пунктом 3 не надається, оскільки емітент не має участі у створенні інших юридичних осіб.

3. Інформація за пунктом 4 щодо посади корпоративного секретаря не надається оскільки у Банку не має посади корпоративного секретаря.

4. Інформація за пунктом 5 змісту не надається, оскільки протягом року Банк не користувався послугами рейтингових агенств.

5. Інформація за пунктом 6 не надається діючим Статутом ПАТ "КБ "Інвестбанк" не передбачено перелік засновників.

6. Інформація за пунктом 10 не надається оскільки Банком рішення про виплату дивідендів не приймалось.

7. Інформація за пунктом 12.2., 12.3., 12.4. не надається, оскільки протягом звітного року Банком не здійснювався випуск облігацій, інших цінних паперів, похідних цінних паперів.

8. Інформація за пунктом 12.5. не надається, оскільки Банком не здійснювався викуп власних акцій протягом звітного періоду.

33. Примітки

9. Інформація за пунктом 14.2 не надається, оскільки оскільки абзацом 3 пункту 15 глави 4 розділу III рішення НКЦПФР від 03.12.2003 року № 2826 не передбачено заповнення цієї інформації емітентами, що здійснюють банківську діяльність.
10. Інформація за пунктами 12.4, 12.5 не надається оскільки абзацом 6 пункту 15 глави 4 розділу III рішення НКЦПФР від 03.12.2003 року № 2826 не передбачено заповнення цієї інформації емітентами, що здійснюють банківську діяльність.
11. Інформація за пунктом 15 не надається, оскільки Банк не здійснював випуск боргових цінних паперів.
12. Інформація за пунктами 18 - 27 не надається, оскільки Банком не здійснювався випуск іпотечних облігацій та сертифікатів ФОН.
13. Інформація за пунктом 30 змісту не надається оскільки Банк складає фінансову звітність за міжнародними стандартами.
14. Інформація за пунктом 32 змісту не надається, оскільки Банком не здійснювався випуск цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство "Комерційний банк "Інвестбанк"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

95

3. Дата проведення державної реєстрації

30.03.1992

4. Територія (область)

Одеська

5. Статутний капітал (грн)

74129600

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

127

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 Інші види грошового посередництва

10. Органи управління підприємства

-

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Управління Національного банку України в Одеській області

2) МФО банку

328027

3) поточний рахунок

32001100700

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

Публічне акціонерне товариство "Комерційний банк "Приватбанк"

5) МФО банку

305299

6) поточний рахунок

16005003034003

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

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Банківська діяльність	98	07.11.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	<p>Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність".</p> <p>До банківських послуг належать:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб; 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах; 3) 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. 			
Здійснення валютних операцій	98-2	05.10.2012	Національний банк України	Необмежена
Опис	<p>Ця генеральна ліцензія надає Банку право на здійснення валютних операцій згідно з додатком № 98-2 від 05.10.2012 р.</p>			
Здійснення валютних операцій	98-2	05.10.2012	Національний банк України	Необмежена
Опис	<p>Додаток до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій.</p> <p>Перелік валютних операцій, які має право здійснювати Публічне акціонерне товариство "Комерційний банк "Інвестбанк":</p> <ul style="list-style-type: none"> - неторговельні операції з валютними цінностями; - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття та 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; - відкриття кореспондентських рахунків в 			

	<p>уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;</p> <ul style="list-style-type: none"> - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України; - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках; - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів); - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках; - залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України; - залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках; - торгівля банківськими металами на міжнародних ринках; - 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 другого - 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. 			
<p>Депозитарна діяльність депозитарної установи</p>	<p>АЕ 263307</p>	<p>10.09.2013</p>	<p>Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку</p>	<p>Необмежена</p>
<p>Опис</p>	<p>Надає ПАТ "КБ "Інвестбанк" право здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів, а саме депозитарну діяльність депозитарної установи.</p>			
<p>Діяльність з торгівлі цінними паперами - дилерська діяльність</p>	<p>АВ 493199</p>	<p>21.10.2009</p>	<p>Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку</p>	<p>21.10.2014</p>
<p>Опис</p>	<p>Надає ПАТ "КБ "Інвестбанк" право здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів, а саме дилерську діяльність. Не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів до моменту закінчення строку дії ліцензії ПАТ "КБ "Інвестбанк" планує подати до органу ліцензування документи, відповідно до вимог діючого законодавства, на отримання нової</p>			

	ліцензії.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами - андеррайтинг	АВ 493200	21.10.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	21.10.2014
Опис	Надає ПАТ "КБ "Інвестбанк" право здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів, а саме андеррайтинг. Не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів до моменту закінчення строку дії ліцензії ПАТ "КБ "Інвестбанк" планує подати до органу ліцензування документи, відповідно до вимог діючого законодавства, на отримання нової ліцензії.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами - діяльність з управління цінними паперами	АВ 493201	21.10.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	21.10.2014
Опис	Надає ПАТ "КБ "Інвестбанк" право здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів, а саме діяльність з управління цінними паперами. Не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів до моменту закінчення строку дії ліцензії ПАТ "КБ "Інвестбанк" планує подати до органу ліцензування документи, відповідно до вимог діючого законодавства, на отримання нової ліцензії.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерська діяльність	АВ 493198	21.10.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	21.10.2014
Опис	Надає ПАТ "КБ "Інвестбанк" право здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів, а саме брокерську діяльність. Не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів до моменту закінчення строку дії ліцензії ПАТ "КБ "Інвестбанк" планує подати до органу ліцензування документи, відповідно до вимог діючого законодавства, на отримання нової ліцензії.			
Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	АЕ № 263308	10.09.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Надає ПАТ "КБ "Інвестбанк" право здійснювати			

	професійну діяльність на ринку цінних паперів, а саме діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування.
--	---

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Член Спостережної Ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

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

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

KE 114286 20.01.1996 Київським РВ УМВС України в Одеській області

4) рік народження**

1979

5) освіта**

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

6) стаж керівної роботи (років)**

12

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ТОВ КУА "ОДЕСБУДІНВЕСТ", виконавчий директор

8) дата обрання та термін, на який обрано

12.04.2012 з

9) Опис

Член Спостережної Ради має права та обов'язки, визначані Положенням ПАТ "КБ "Інвестбанк" про Спостережну Раду. Основною функцією Спостережної Ради, у тому числі її членів, є контроль за діяльністю Правління Банку. Основним місцем роботи представника члена Спостережної Ради є ТОВ "БАБ - ІНВЕСТ" (місцезнаходження: 65000, м. Одеса, пл. Грецька 3/4, оф. 632), у якому Незвінський Д.О. виконує функції директора. Попередні посади, які обіймала посадова особа: виконавчий директор ТОВ КУА "ОДЕСБУДІНВЕСТ", генеральний директор ТОВ КУА "ОДЕСБУДІНВЕСТ". Винагорода члену Спостережної Ради, у тому числі у натуральній формі, протягом звітного року не сплачувалась. Змін посади протягом звітного періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. У зв'язку з реорганізацією АКБ "Інвестбанк" у ПАТ "КБ "Інвестбанк" посадова особа проводить свою діяльність на підставі рішення від 27.04.2009 року № 1 установчих зборів ПАТ "КБ "Інвестбанк". Посадову особу було призначено на посаду на наступний термін згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 12.04.2012 року.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної Ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Яблонський Сергій Миколайович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

КК 829926 30.01.2002 Приморський РВ УМВС України в Одеській області

4) рік народження**

1963

5) освіта**

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

6) стаж керівної роботи (років)**

20

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Начальник відділу фінансового аналізу ТОВ "Управляюча компанія "Екоплан"

8) дата обрання та термін, на який обрано

12.04.2012 з

9) Опис

Член Спостережної Ради має права та обов'язки, визначані Положенням ПАТ "КБ "Інвестбанк" про Спостережну Раду. Основною функцією Спостережної Ради, у тому числі її членів, є контроль за діяльністю Правління Банку. Основним місцем роботи представника члена Спостережної Ради є ТОВ "Управляюча компанія "Екоплан" (місцезнаходження: 65000, м. Одеса, провулок Каретний, б. 25, кв. 5), у якому Яблонський С.М. виконує функції начальника відділу фінансового аналізу. Винагорода члену Спостережної Ради, у тому числі у натуральній формі, протягом звітного року не сплачувалась. Змін посади протягом звітного періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. У зв'язку з реорганізацією АКБ "Інвестбанк" у ПАТ "КБ "Інвестбанк" посадова особа проводить свою діяльність на підставі рішення від 27.04.2009 року № 1 установчих зборів ПАТ "КБ "Інвестбанк". Посадову особу було призначено на посаду на наступний термін згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 12.04.2012 року.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної Ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Солодовніков Валерій Іванович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

КЕ 458217 18.11.1996 Київський РВ УМВС України в Одеській області

4) рік народження**

1947

5) освіта**

Вища, Одеський політехнічний інститут, 1971 рік

6) стаж керівної роботи (років)**

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Економічний радник ТОВ "Автоком"

8) дата обрання та термін, на який обрано

12.04.2012 3

9) Опис

Член Спостережної Ради має права та обов'язки, визначані Положенням ПАТ "КБ "Інвестбанк" про Спостережну раду. Основною функцією Спостережної Ради, у тому числі її членів, є контроль за діяльністю Правління Банку. Основним місцем роботи представника члена Спостережної Ради є ТОВ "Автоком" (дані щодо місцезнаходження у банку відсутні), у якому Солодовніков В.І. виконує функції економічного радника. Винагорода члену Спостережної Ради, у тому числі у натуральній формі, протягом звітного року не сплачувалась. Змін посади протягом звітного періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. У зв'язку з реорганізацією АКБ "Інвестбанк" у ПАТ "КБ "Інвестбанк" посадова особа проводить свою діяльність на підставі рішення від 27.04.2009 року № 1 установчих зборів ПАТ "КБ "Інвестбанк". Посадову особу було призначено на посаду на наступний термін згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 12.04.2012 року.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної Ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Люшенко Олег Володимирович (представник ТОВ "ТЕСА")

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

KE 114874 26.01.1996 Київський РВ УМВС України в Одеській області

4) рік народження**

1971

5) освіта**

Вища, Одеський інститут інженерів морського флоту, 1993 рік

6) стаж керівної роботи (років)**

3

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Суб'єкт підприємницької діяльності

8) дата обрання та термін, на який обрано

12.04.2012 3

9) Опис

Член Спостережної Ради має права та обов'язки, визначані Положенням ПАТ "КБ "Інвестбанк" про Спостережну раду. Основною функцією Спостережної Ради, у тому числі її членів, є контроль за діяльністю Правління Банку. Основним місцем роботи представника члена Спостережної Ради є ТОВ "ТЕСА" (місцезнаходження: 65011, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 44), у якому Люшенко О.В. виконує функції директора. Винагорода члену Спостережної Ради, у тому числі у

натуральній формі, протягом звітного року не сплачувалась. Змін посади протягом звітного періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посадову особу було призначено на посаду на наступний термін згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 12.04.2012 року.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Спостережної Ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Теплиць Ігор Львович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

KE 134135 05.01.1996 Приморський РВ УМВС України в Одеській області

4) рік народження**

1964

5) освіта**

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

6) стаж керівної роботи (років)**

21

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Член Спостережної Ради АКБ "Інвестбанк"

8) дата обрання та термін, на який обрано

12.04.2012 з

9) Опис

Голова Спостережної Ради має права та обов'язки, визначані Положенням ПАТ "КБ "Інвестбанк" про Спостережну раду. Основною функцією Спостережної Ради, у тому числі Голови і її членів, є контроль за діяльністю Правління Банку. Голова Спостережної Ради очолює засідання Спостережної ради та має право вирішального голосу. Теплиць Ігор Дьвович працює приватним підприємством. Винагорода члену Спостережної Ради, у тому числі у натуральній формі, протягом звітного року не сплачувалась. Змін посади протягом звітного періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. У зв'язку з реорганізацією АКБ "Інвестбанк" у ПАТ "КБ "Інвестбанк" посадова особа проводить свою діяльність на підставі рішення від 27.04.2009 року № 1 установчих зборів ПАТ "КБ "Інвестбанк". Посадову особу було призначено на посаду на наступний термін згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 12.04.2012 року.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Резніченко Олена Миколаївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

KE 221759 27.03.1996 Суворовський РВ ОМУ УМВС України в Одеській області

4) рік народження**

1966

5) освіта**

Вища, Одеський інститут народного господарства, 1987 рік.

6) стаж керівної роботи (років)**

19

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Виконуюча обов'язки Голови Правління АКБ "Інвестбанк"

8) дата обрання та термін, на який обрано

27.04.2009 необмежений

9) Опис

Голова Правління має повноваження та обов'язки у відповідності з внутрішнім Положенням "Про Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк". Основною функцією Голови Правління є керівництво діяльністю Правління та оперативне керівництво діяльністю банку. Голова Правління несе персональну відповідальність за виконання покладених на Правління задач. Протягом звітнього періоду Голові Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк" було виплачено винагороду у грошовій формі у загальній сумі 163 313,24 грн. Змін посади протягом звітнього періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. у зв'язку з реорганізацією АКБ "Інвестбанк" у ПАТ "КБ "Інвестбанк" посадова особа проводить свою діяльність на підставі рішення від 27.04.2009 р. №1 установчих зборів ПАТ "КБ "Інвестбанк" та наказу №1-К від 05.06.2009 р.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Перший Заступник Голови Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Шафранова Наталія Олександрівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

KK 339182 14.09.1999 Суворовський РВ ОМУ УМВС України в Одеській області

4) рік народження**

1966

5) освіта**

Вища, Одеський інститут народного господарства, 1987 рік

6) стаж керівної роботи (років)**

20

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Заступник Голови Правління АКБ "Інвестбанк"

8) дата обрання та термін, на який обрано

27.04.2009 необмежений

9) Опис

Перший Заступник Голови Правління має повноваження та обов'язки у відповідності з внутрішнім Положенням "Про Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк". Основною функцією Першого Заступника Голови Правління є безпосереднє керівництво поточною діяльністю банку у період відсутності Голови Правління та постійне керівництво структурними підрозділами банку, які підпорядковуються їй відповідно до затвердженої структури. Перший Заступник Голови Правління бере участь у засіданнях Правління банку, висловлює пропозиції та, у складі Правління, приймає рішення щодо поточної діяльності банку. Перший Заступник Голови Правління несе персональну відповідальність за прийнятими рішеннями. Протягом звітного року Першому заступнику Голови Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк" було виплачено винагороду у грошовій формі у загальній сумі 127 562,23 грн. Змін посади протягом звітного періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Призначено на посаду у зв'язку із рішенням Спостережної Ради (протокол б/н від 26.02.2009) та наказом Голови правління АКБ "Інвестбанк" №47 - К від 26.02.2009 року. У зв'язку з реорганізацією АКБ "Інвестбанк" у ПАТ "КБ "Інвестбанк" посадова особа проводить свою діяльність на підставі рішення від 27.04.2009 р. №1 установчих зборів ПАТ "КБ "Інвестбанк" та наказу №2-К від 05.06.2009 р.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління - начальник управління внутрішньобанківської безпеки

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Чернявський Валерій Михайлович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

KE 000003 05.02.1997 Приморський РВ УМВС України в Одеській області

4) рік народження**

1952

5) освіта**

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

6) стаж керівної роботи (років)**

29

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Начальник управління внутрішньобанківської безпеки АКБ "Інвестбанк"

8) дата обрання та термін, на який обрано

27.04.2009 необмежений

9) Опис

Заступник Голови Правління - начальник управління внутрішньобанківської безпеки має

повноваження та обов'язки у відповідності з внутрішнім Положенням "Про Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк". Його основною функцією є безпосереднє керівництво поточною діяльністю банку у період одночасної відсутності Голови Правління та Першого Заступника Голови Правління, постійне керівництво управлінням внутрішньобанківської безпеки та іншими підрозділами банку, відповідно до затвердженої структури. Заступник Голови Правління - начальник управління внутрішньобанківської безпеки бере участь у засіданнях Правління банку, висловлює пропозиції та, у складі Правління, приймає рішення щодо поточної діяльності банку. Заступник Голови Правління - начальник управління внутрішньобанківської безпеки несе персональну відповідальність за прийнятими рішеннями. Протягом звітного року Заступнику Голови Правління - начальнику управління внутрішньобанківської безпеки ПАТ "КБ "Інвестбанк" було виплачено винагороду у грошовій формі у загальній сумі 124 951,49 грн. Змін посади протягом звітного періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. У зв'язку з реорганізацією АКБ "Інвестбанк" у ПАТ "КБ "Інвестбанк" посадова особа проводить свою діяльність на підставі рішення від 27.04.2009 р. №1 установчих зборів ПАТ "КБ "Інвестбанк" та наказу №2-К від 05.06.2009 р.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Павленко Максим Вікторович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

KE 962800 24.02.1988 Київський РВ УМВС України в Одеській області

4) рік народження**

1972

5) освіта**

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

6) стаж керівної роботи (років)**

9

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Начальник юридичного відділу АКБ "Інвестбанк"

8) дата обрання та термін, на який обрано

27.04.2009 необмежений

9) Опис

Член Правління має повноваження та обов'язки у відповідності з внутрішнім Положенням "Про Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк". Член Правління бере участь у засіданнях Правління банку, висловлює пропозиції та, у складі Правління, приймає рішення щодо поточної діяльності банку. Член Правління несе персональну відповідальність за прийнятими рішеннями. Протягом звітного року Члену Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк" було виплачено винагороду у грошовій формі у загальній сумі 104 838,87 грн. Змін посади протягом звітного періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. У зв'язку з реорганізацією АКБ "Інвестбанк" у ПАТ "КБ "Інвестбанк" посадова особа проводить свою діяльність на підставі рішення від 27.04.2009 р. №1 установчих зборів ПАТ "КБ "Інвестбанк" та наказу №2-К від

05.06.2009 р.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління, Головний бухгалтер

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Парасіч Олена Володимирівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

КК 769714 05.12.2001 Центральний РВ ОМУ УМВС України в Одеській області

4) рік народження**

1965

5) освіта**

Вища, Одеський інститут народного господарства, 1989 рік

6) стаж керівної роботи (років)**

11

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

В. о . головного бухгалтера АКБ "Інвестбанк"

8) дата обрання та термін, на який обрано

27.04.2009 необмежений

9) Опис

Член Правління має повноваження та обов'язки у відповідності з внутрішнім Положенням "Про Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк". Член Правління бере участь у засіданнях Правління банку, висловлює пропозиції та, у складі Правління, приймає рішення щодо поточної діяльності банку. Член Правління несе персональну відповідальність за прийнятими рішеннями. Протягом звітного року Члену Правління, Головному бухгалтеру ПАТ "КБ "Інвестбанк" було виплачено винагороду у грошовій формі у загальній сумі 127 290,87 грн. Змін посади протягом звітного періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. У зв'язку з реорганізацією АКБ "Інвестбанк" у ПАТ "КБ "Інвестбанк" посадова особа проводить свою діяльність на підставі рішення від 27.04.2009 р. №1 установчих зборів ПАТ "КБ "Інвестбанк" та наказу №2-К від 05.06.2009 р.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Колесніченко Ілона Ігорівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

КК 670542 24.08.2001 Центральний РВ ОМУ УМВС України в Одеській області

4) рік народження**

1978

5) освіта**

Вища, Одеський державний економічний університет, 2000 рік

6) стаж керівної роботи (років)**

10

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Начальник відділу цінних паперів ПАТ "КБ "Інвестбанк"

8) дата обрання та термін, на який обрано

15.08.2011 необмежений

9) Опис

Заступник Голови Правління має повноваження та обов'язки у відповідності з внутрішнім Положенням "Про Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк". Його основною функцією є безпосереднє керівництво поточною діяльністю банку у період одночасної відсутності Голови Правління, Першого Заступника Голови Правління та Заступника Голови Правління - начальника управління внутрішньобанківської безпеки, постійне керівництво управлінням внутрішньобанківської безпеки та іншими підрозділами банку, які підпорядковуються їй відповідно до затвердженої структури. Заступник Голови правління організовує взаємодію відділів, окремих працівників банку по виявленню фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією доходів, отриманих злочинним шляхом чи фінансуванню тероризму та несе відповідальність за суворе виконання доручених службових обов'язків. Заступник Голови Правління бере участь у засіданнях Правління банку, висловлює пропозиції та, у складі Правління, приймає рішення щодо поточної діяльності банку. Заступник Голови Правління несе персональну відповідальність за прийнятими рішеннями. Протягом звітного року Заступнику Голови Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк" було виплачено винагороду у грошовій формі у загальній сумі 123 429,59 грн. Змін посади протягом звітного періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Призначено на посаду у зв'язку із рішенням Спостережної Ради (протокол б/н від 15.08.2011 року) та наказом Голови Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк" №349 від 15.08.2001 року.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Нікітіна Ірина Анатоліївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

KE 814999 13.10.1997 Центральним РВ ОМУ УМВС України в Одеській області

4) рік народження**

1974

5) освіта**

Вища, Одеський державний економічний університет, 1997 рік

6) стаж керівної роботи (років)**

0

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ТОВ «Одеський центр дозвілля», Заступник фінансового директора

8) дата обрання та термін, на який обрано

25.04.2013 з

9) Опис

Член Ревізійної комісії має повноваження та обов'язки у відповідності з внутрішнім положенням ПАТ "КБ "Інвестбанк" "Про Ревізійну комісію". Діяльність ревізійної комісії полягає у проведенні планових та позапланових перевірок документації банку, а також службових розслідувань за фактами виявлених порушень. Винагорода Члену Ревізійної комісії ПАТ "КБ "Інвестбанк", у тому числі у натуральній формі, протягом звітного року не сплачувалась. Посадова особа непогашеної судимості, в тому числі за корисливі та посадові злочини не має. Працює фінансовим директором малого підприємства у формі ТОВ «ТРИАДА». Призначено на посаду згідно рішення Загальних зборів акціонерів банку (протокол № 10 від 25.04.2013).

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Самар Борис Павлович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

КЕ 502818 30.01.1997 Ленінським РВ УМВС України в Одеській області

4) рік народження**

1939

5) освіта**

Вища, Одеський політехнічний інститут, 1962 рік

6) стаж керівної роботи (років)**

25

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Товариство з обмеженою відповідальністю «Ладаекспорт-Юг», генеральний директор

8) дата обрання та термін, на який обрано

25.04.2013 з

9) Опис

Член Ревізійної комісії має повноваження та обов'язки у відповідності з внутрішнім положенням ПАТ "КБ "Інвестбанк" "Про Ревізійну комісію". Діяльність ревізійної комісії полягає у проведенні планових та позапланових перевірок документації банку, а також службових розслідувань за фактами виявлених порушень. Винагорода Члену Ревізійної комісії ПАТ "КБ "Інвестбанк", у тому числі у натуральній формі, протягом звітного року не сплачувалась. Посадова особа непогашеної судимості, в тому числі за корисливі та посадові злочини не має. Працює генеральним директором ТОВ "Ладаекспорт-Юг". Призначено на посаду згідно рішення Загальних зборів акціонерів банку (протокол № 10 від 25.04.2013).

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Томиловська Людмила Василівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

KE 614640 26.03.1997 Центральним РВ ОМУ УМВС України в Одеській області

4) рік народження**

1966

5) освіта**

6) стаж керівної роботи (років)**

18

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Директор аудиторської фірми "АКО"

8) дата обрання та термін, на який обрано

25.04.2013 з

9) Опис

Голова Ревізійної комісії має повноваження та обов'язки у відповідності з внутрішнім положенням ПАТ "КБ "Інвестбанк" "Про Ревізійну комісію". Голова Ревізійної комісії керує діяльністю Ревізійної комісії, яка полягає у проведенні планових та позапланових перевірок документації банку, а також службових розслідувань за фактами виявлених порушень. Голова Ревізійної комісії несе персональну відповідальність за достовірність, повноту та об'єктивність відомостей, чкі містяться у висновках та рішеннях комісії, а також в інших документах, що готуються комісією. Винагорода Члену Ревізійної комісії ПАТ "КБ "Інвестбанк", у тому числі у натуральній формі, протягом звітного року не сплачувалась. Посадова особа непогашеної судимості, в тому числі за корисливі та посадові злочини не має. Працює директором аудиторської фірми "АКО". Призначено на посаду згідно рішення Загальних зборів акціонерів банку (протокол № 10 від 25.04.2013).

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Член Спостережної Ради	Товариство з обмеженою відповідальністю "ТЕСА"	30586903	06.12.2003	28583354	41.2577	28583354	0	0	0
Член Спостережної Ради	Товариство з обмеженою відповідальністю "БАБ-ІНВЕСТ"	33215489	16.12.2004	16658749	24.0455	16658749	0	0	0
Член Спостережної Ради	Яблонський Сергій Миколайович	КК 829926 30.01.2002 Приморським РВ УМВС України в Одеській області	17.04.2007	29033	0.0419	29033	0	0	0
Голова Спостережної Ради	Теплиць Ігор Львович	КЕ 134135 05.01.1996 Приморським РВ УМВС України в Одеській області	06.12.2003	3934066	5.6785	3934066	0	0	0
Член Спостережної Ради	Солодовніков Валерій Іванович	КЕ 458217 18.11.1996 Київським РВ УМВС України в Одеській області	06.10.2003	328998	0.4749	328998	0	0	0
Голова Правління	Резніченко Олена Миколаївна	КЕ 221759 27.03.1996 Суворовським РВ ОМУ УМВС України в Одеській області		0	0.000000000000	0	0	0	0
Перший Заступник Голови Правління	Шафранова Наталія Олександрівна	КК 339182 14.09.1999 Суворовським РВ ОМУ УМВС України в		0	0.000000000000	0	0	0	0

		Одеській області							
Заступник Голови Правління - начальник управління внутрішньобанківської безпеки	Чернявський Валерій Михайлович	KE 000003 05.02.1997 Приморським РВ УМВС України в Одеській області		0	0.000000000000	0	0	0	0
Член Правління	Павленко Максим Вікторович	KE 962800 24.02.1998 Київським РВ УМВС України в Одеській області		0	0.000000000000	0	0	0	0
Член Правління, Головний бухгалтер	Парасіч Олена Володимирівна	KK 769714 05.12.2001 Центральним РВ ОМУ УМВС України в Одеській області		0	0.000000000000	0	0	0	0
Голова Ревізійної комісії	Томиловська Людмила Василівна	KE 614640 26.03.1997 Центральним РВ ОМУ УМВС України в Одеській області	06.12.2003	4172	0.006	4172	0	0	0
Заступник Голови Правління	Колесніченко Ілона Ігорівна	KK 670542 24.08.2001 Центральним РВ ОМУ УМВС України в Одеській області		0	0.000000000000	0	0	0	0
Член Ревізійної комісії	Нікітіна Ірина Анатоліївна	KE 814999 13.10.1997 Центральний РВ ОМУ УМВС України в Одеській області	27.12.2012	31654	0.0457	31654	0	0	0
Член Ревізійної комісії	Самар Борис Павлович	KE 502818 30.01.1997 Ленінський РВ УМВС України в Одеській області		20700	0.0299	20700	0	0	0
Усього				49590726	71.5801	49590726	0	0	0

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

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

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Товариство з обмеженою відповідальністю "ТЕСА"	30586903	65011 Україна Одеська -- м. Одеса вул. Велика Арнаутська, б.44	06.12.2003	28583354	41.2577	28583354	0	0	0
Товариство з обмеженою відповідальністю "БАБ - ІНВЕСТ"	33215489	65026 Україна Одеська -- м. Одеса площа Грецька, б.3/4	16.12.2004	16658749	24.0455	16658749	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	
Фізична особа			13831670	19.9649	13831670	0	0	0	
Усього			59073773	85.2681	59073773	0	0	0	

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

** Не обов'язково для заповнення.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	25.04.2013	
Кворум зборів**	97.5429	
Опис	<p>Загальні збори акціонерів скликані з ініціативи Спостережної Ради Банку, на підставі Закону України “Про акціонерні товариства”, якою і був запропонований перелік питань порядку денного. На Загальних зборах розглядалися наступні питання:</p> <p>Питання 1. Обрання Голови, секретаря Загальних зборів акціонерів та членів лічильної комісії, припинення повноважень членів лічильної комісії. Питання 2. Припинення повноважень Голови та членів Ревізійної комісії ПАТ “КБ “Інвестбанк”. Питання 3. Обрання та призначення Голови та членів Ревізійної комісії ПАТ “КБ “Інвестбанк”. Питання 4. Затвердження звіту Правління за підсумками діяльності ПАТ “КБ “Інвестбанк” у 2012 році. Питання 5. Затвердження звіту Спостережної ради за підсумками діяльності ПАТ “КБ “Інвестбанк” у 2012 році. Питання 6. Затвердження звіту та висновку Ревізійної комісії за підсумками діяльності ПАТ “КБ “Інвестбанк” у 2012 році. Питання 7. Затвердження звіту та висновків зовнішнього аудитора про результати перевірки річної фінансової звітності ПАТ “КБ “Інвестбанк” за 2012 рік. Питання 8. Затвердження результатів діяльності ПАТ “КБ “Інвестбанк” за 2012 рік та річного звіту. Питання 9. Розподіл прибутку і збитків ПАТ “КБ “Інвестбанк” за 2012 рік. Питання 10. Внесення та затвердження змін до Статуту ПАТ «КБ «Інвестбанк». Питання 11. Реєстрація змін до Статуту ПАТ «КБ «Інвестбанк». По 1-му питанню порядку денного виступила представник Правління Резніченко О.М. Вирішили: 1. Обрати Головою Загальних зборів акціонерів Теплиця Ігоря Львовича. 2. Обрати Секретарем Загальних зборів акціонерів Яблонського Сергія Миколайовича. 3. Затвердити наступний склад лічильної комісії: Голова лічильної комісії – Аксіненко Андрій Леонідович (представник акціонера ТОВ «ТЕСА»), Член лічильної комісії – Ксінішин Олексій Аркадійович (представник акціонера ТОВ «АГРО-ІНВЕСТ-УКРАЇНА»). 4. Припинити повноваження членів лічильної комісії з моменту складення протоколу лічильної комісії про підсумки голосування з питань порядку денного. По 2-му питанню порядку денного виступив Голова Загальних Зборів акціонерів Теплиць І.Л. Вирішили: Припинити повноваження Голови та члена Ревізійної комісії Публічного акціонерного товариства “Комерційний банк “Інвестбанк”, а саме: Голова (член) Ревізійної комісії – Томиловська Людмила Василівна, Член Ревізійної комісії - Самар Борис Павлович, та звільнити їх з вказаних посад. По 3-му питанню порядку денного доповідав Голова Загальних Зборів акціонерів Теплиць І.Л. Вирішили: 1. Обрати та призначити на посади членів Ревізійної комісії Публічного акціонерного товариства “Комерційний банк “Інвестбанк” таких осіб: Томиловська Людмила Василівна, Нікітіна Ірина Анатоліївна, Самар Борис Павлович. 2. Обрати та призначити на посаду Голови Ревізійної комісії Публічного акціонерного товариства “Комерційний банк “Інвестбанк” Томиловську Людмилу Василівну. По 4-му питанню порядку денного виступила Голова Правління Резніченко О.М. Вирішили: Затвердити Звіт Правління за підсумками господарсько-фінансової діяльності ПАТ «КБ «Інвестбанк» у 2012 році та визнати роботу Правління банку у 2012 році задовільною. По 5-му питанню порядку денного виступив Голова Загальних зборів акціонерів Теплиць І.Л. Вирішили: Затвердити Звіт Спостережної ради за підсумками діяльності ПАТ “КБ “Інвестбанк” у 2012 році. По 6-му питанню порядку денного виступила член Ревізійної комісії ПАТ «КБ «Інвестбанк» Нікітіна І.А. Вирішили: Затвердити звіт та висновок Ревізійної комісії за підсумками діяльності ПАТ “КБ “Інвестбанк” у 2012 році. По 7-му питанню порядку денного доповіла Голова Правління Резніченко О.М. Вирішили: Затвердити звіт та висновок Аудиторсько-консалтингової фірми «Грантє» у вигляді ТОВ, який підтверджує, що річна фінансова звітність банку за станом на кінець дня 31.12.2012 року складена відповідно до вимог чинного законодавства України, Міжнародних стандартів фінансової звітності та справедливо і достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий банку за станом на кінець дня 31.12.2012 року. По 8-му питанню порядку денного виступила Голова Правління Резніченко О.М. Вирішили: 1. Затвердити фінансовий результат діяльності банку за 2012 рік у вигляді прибутку у сумі 6081562,91 гривень. 2. Затвердити річний звіт ПАТ «КБ «Інвестбанк» за 2012 рік, який складено у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності. По 9-му питанню порядку денного виступив Голова Загальних зборів акціонерів Теплиць І.Л. Вирішили: 1. Частину прибутку, отриманого за результатами 2012 року в сумі 304079 гривень, направити на формування резервного фонду банку. 2. Частину прибутку, отриманого за результатами 2012 року в сумі 5777483,91 гривень, затвердити як нерозподілений прибуток за 2012 рік. 3. Доручити Правлінню ПАТ «КБ «Інвестбанк» здійснити необхідні бухгалтерські операції щодо розподілу прибутку. 4. Не розподіляти збитки у зв'язку з їх</p>	

	<p>відсутністю. По 10-му питанню порядку денного виступив Голова Загальних зборів акціонерів Теплиць І.Л. Вирішили: Внести та затвердити наступні зміни до Статуту ПАТ «КБ «Інвестбанк»:</p> <p>Пункт 2.1. Розділу «2. Діяльність банку» викласти у наступній редакції:</p> <p>«2.1. На підставі банківської ліцензії, генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій та на підставі діючого законодавства банк надає банківські послуги, фінансові послуги та здійснює передбачену діючим законодавством діяльність.</p> <p>До банківських послуг належать:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб; 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах; 3) 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. <p>Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги (зокрема, переказ коштів, надання гарантій та поручительств, факторинг, фінансовий лізинг, оперативний лізинг, випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, довірче управління фінансовими активами), у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Банк має право укладати агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.</p> <p>Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) інвестицій; 2) випуску власних цінних паперів; 3) випуску, розповсюдження та проведення лотерей; 4) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа; 5) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей; 6) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг; 7) реалізації пам'ятних, ювілейних і інвестиційних монет; 8) виконання функцій страхового посередника. <p>На підставі ліцензії, виданої уповноваженим органом, банк має право здійснювати такі види діяльності:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) брокерська діяльність; 2) дилерська діяльність; 3) андеррайтинг; 4) діяльність з управління цінними паперами; 5) зберігання і обслуговування обігу цінних паперів на рахунках у цінних паперах та операцій емітента щодо випущених ним цінних паперів (депозитарна діяльність зберігача цінних паперів); 6) депозитарна діяльність депозитарної установи; 7) діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування; 8) діяльність із зберігання активів пенсійних фондів; 9) діяльність з управління іпотечним покриттям. <p>Банк здійснює діяльність, надає банківські та інші фінансові послуги в національній та в іноземній валюті. Перелік валютних операцій, які має право здійснювати Банк зазначається у Генеральній ліцензії на здійснення валютних операцій, яка видається Національним банком України.</p> <p>Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності.</p> <p>Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги.</p> <p>Банк здійснює зовнішньоекономічну діяльність відповідно до чинного законодавства.» По 11-му питанню порядку денного виступив Голова Загальних зборів акціонерів Теплиць І.Л. Вирішили: Наділити Голову Загальних зборів акціонерів Теплиць Ігоря Львовича та Голову Правління банку Резніченко Олену Миколаївну повноваженням підписати від імені акціонерів банку зміни до Статуту ПАТ «КБ «Інвестбанк» та зобов'язати Правління банку виконати всі необхідні дії щодо реєстрації вищевказаних змін до Статуту ПАТ «КБ «Інвестбанк».</p>
--	---

IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Асоціація "Фондове Партнерство"
Організаційно-правова форма	Асоціація
Код за ЄДРПОУ	24258921
Місцезнаходження	01133 Україна м. Київ -- Київ вул. Щорса, буд. 31
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	10
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.03.2013
Міжміський код та телефон	044 522 88 08
Факс	044 522 92 09
Вид діяльності	об'єднання професійних учасників фондового ринку за видом професійної діяльності - торгівля цінними паперами на території України
Опис	ПАТ "КБ "Інвестбанк" є членом Асоціації "Фондове партнерство", користується інформаційними ресурсами асоціації.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках»
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	35917889
Місцезнаходження	04107 Україна м. Київ -- Київ вул. Тропініна, б. 7-г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ 263463
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013
Міжміський код та телефон	044 5854240
Факс	044 5854240
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку - клірингова діяльність
Опис	ПАТ "КБ "Інвестбанк" є учасником клірингу ПАТ "Розрахунковий центр", який здійснює проведення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів, вчинених на фондовій біржі та поза фондовою біржею, якщо проводяться розрахунки за принципом "поставка цінних паперів проти оплати".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Аудиторсько-консалтінгова фірма "Грантє" у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	21026423
Місцезнаходження	65012 Україна Одеська -- Одеса вул. Велика Арнаутська, буд. 15
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	4420

Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	27.01.2011
Міжміський код та телефон	(0482) 32-46-99
Факс	(0482) 32-46-99
Вид діяльності	Аудиторська діяльність
Опис	Здійснює зовнішні аудиторські перевірки фінансово - господарської діяльності ПАТ "КБ "Інвестбанк".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Українська пожежно - страхова компанія"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	20602681
Місцезнаходження	04080 Україна м. Київ -- Київ вул. Фрунзе, буд. 40
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	584502,584506,584518
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.06.2011
Міжміський код та телефон	044 4636421
Факс	044 4171615
Вид діяльності	Страхова діяльність
Опис	Зазначено номери та дати ліцензій, на підставі яких страхова компанія надає ПАТ "КБ "Інвестбанк" послуги щодо страхування майна, що належить банку та здійснює страхування застави, яка надається клієнтами банку у якості забезпечення повернення кредитів. Крім зазначених ліцензій, страхова компанія має усі необхідні ліцензії для здійснення будь-яких видів страхування, передбачених чинним законодавством, на території України.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	21672206
Місцезнаходження	01601 Україна м. Київ -- Київ вул. Шовковична, буд. 42/44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АД 034421
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.06.2012
Міжміський код та телефон	044 277 50 00
Факс	044 277 50 01
Вид діяльності	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	Банк має доступ до торгівельної системи PFTS Trade SE ПАТ "ФБ "ПФТС".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Професійна асоціація реєстраторів та депозитаріїв
Організаційно-правова форма	Асоціація
Код за ЄДРПОУ	24382704
Місцезнаходження	01133 Україна м. Київ -- Київ вул. Щорса, буд 32 б
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.04.2012
Міжміський код та телефон	044 286 94 20
Факс	044 286 94 21
Вид діяльності	Діяльність саморегульованої організації професійних учасників фондового ринку за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність
Опис	ПАТ "КБ "Інвестбанк" як депозитарна установа є членом асоціації "ПАРД", користується інформаційними ресурсами асоціації.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Асоціація "Українські фондові торговці"
Організаційно-правова форма	Асоціація
Код за ЄДРПОУ	33338204
Місцезнаходження	49000 Україна Дніпропетровська -- Дніпропетровськ вул. Леніна, буд.30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	22.05.2012
Міжміський код та телефон	056 3739793
Факс	056 2342326
Вид діяльності	Діяльність саморегульованої організації 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
Опис	ПАТ "КБ "Інвестбанк" як торговець для виконання ліцензійних умов впровадження діяльності з торгівлі цінними паперами є членом асоціації "УФТ", користується інформаційними ресурсами.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	01001 Україна Київська - м. Київ вул. Гринченка, буд. 3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав	-

ліцензію або інший документ	
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	044 3777016
Факс	044 3777269
Вид діяльності	-
Опис	Національний депозитарій України здійснює свою діяльність у відповідності до Закону України " Про депозитарну систему України" для забезпечення функціонування єдиної системи депозитарного обліку. Обслуговує рахунок у цінних паперах ПАТ "КБ "Інвестбанк" як депозитарної установи та як емітента цінних паперів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Одеська регіональна страхова компанія"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	31277606
Місцезнаходження	65058 Одеська - м. Одеса вул. Довженка, 6-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АГ № 569155
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	20.12.2010
Міжміський код та телефон	(0482)347525
Факс	(0482)347525
Вид діяльності	Страхова діяльність
Опис	Страхова компанія ПрАТ "Одеська регіональна страхова компанія" надає ПАТ "КБ "Інвестбанк" послуги щодо страхування майна, що належить банку та здійснює страхування застави, яка надається клієнтами банку у якості забезпечення повернення кредитів. Крім зазначених ліцензій, страхова компанія має усі необхідні ліцензії для здійснення будь-яких видів страхування, передбачених чинним законодавством, на території України.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхове товариство "Гарантія"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	14229456
Місцезнаходження	01601 Київська - м. Київ вул. Печерський узвіз, буд. 3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 594466
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.01.2012
Міжміський код та телефон	(044) 5816770
Факс	(044) 5816770
Вид діяльності	страхова діяльність
Опис	Страхова компанія ПрАТ "Страхове товариство "Гарантія" надає ПАТ "КБ "Інвестбанк" послуги щодо страхування майна, що належить

	<p>банку та здійснює страхування застави, яка надається клієнтами банку у якості забезпечення повернення кредитів. Крім зазначених ліцензій, страхова компанія має усі необхідні ліцензії для здійснення будь-яких видів страхування, передбачених чинним законодавством, на території України.</p>
--	---

X. Відомості про цінні папери емітента

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
07.08.2009	231/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA 1503171001	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	1.000	43280000	43280000.000	100.000000000000
Опис		Торгівля акціями на фінансових ринках України не здійснювалась. Акції не знаходяться у біржовому списку будь-якої біржі. Мета емісії: збільшення статутного капіталу. Закритий спосіб розміщення.							
02.02.2010	285/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA 1503171001	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	1.000	55280000	55280000.000	100.000000000000
Опис		Торгівля акціями на фінансових ринках України не здійснювалась. Акції не знаходяться у біржовому списку будь-якої біржі. Мета емісії: збільшення статутного капіталу. Закритий спосіб розміщення.							
03.06.2010	331/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA 1503171001	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1.000	55280000	55280000.000	100.000000000000
Опис		Торгівля акціями на фінансових ринках України не здійснювалась. Акції не знаходяться у біржовому списку будь-якої біржі. Мета емісії: збільшення статутного капіталу. Закритий спосіб розміщення.							
15.02.2011	921/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA 4000092365	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1.000	69280000	69280000.000	100.000000000000

		ринку							
Опис	Акції ПАТ "КБ "Інвестбанк" знаходяться у біржовому списку ПАТ "Українська біржа". Протягом року здійснювалась торгівля акціями ПАТ "КБ "Інвестбанк" на зазначеній біржі. Мета емісії: збільшення статутного капіталу. Закритий спосіб розміщення.								
21.06.2012	112/1/2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA 4000092365	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1.07	69280000	74129600	100
Опис	Акції ПАТ "КБ "Інвестбанк" знаходяться у біржовому списку ПАТ "Українська біржа". Протягом року здійснювалась торгівля акціями ПАТ "КБ "Інвестбанк" на зазначеній біржі. Мета емісії: збільшення статутного капіталу за рахунок збільшення номінальної вартості вже існуючих акцій.								

ХІ. Опис бізнесу

Публічне акціонерне товариство "Комерційний банк "Інвестбанк" зареєстровано Національним банком України в книзі реєстрації банків 31 березня 1992 року під номером 95, здійснює свою діяльність на підставі ліцензії № 98 від 07.11.2011 року на право надання послуг, передбачених частиною 3 статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 05.10.2012 № 98-2. ПАТ "КБ "Інвестбанк" є правонаступником прав та обов'язків Акціонерного комерційного банку "Інвестбанк", який було створено на підставі рішення зборів засновників (протокол установчих зборів засновників від 29 листопада 1997р.) шляхом реорганізації (перетворення) Одеського комерційного банку "Інвестбанк" - товариства з обмеженою відповідальністю, створеного згідно рішення учасників (протокол №1 від 03 січня 1992 р.). На виконання вимог ст.6 Закону "Про банки і банківську діяльність" та прикінцевих положень Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів щодо форми створення банків та розміру статутного капіталу", 05 червня 2009 року Акціонерний комерційний банк "Інвестбанк" перетворено у Публічне акціонерне товариство "Комерційний банк "Інвестбанк" (рішення Загальних зборів акціонерів Акціонерного комерційного банку "Інвестбанк" (протокол № 32 від 27.04.2009) і рішенням Установчих зборів Банку (протокол №1 від 27.04.2009).

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

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

Організаційна структура емітента, дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи із зазначенням найменування та місцезнаходження, ролі та перспектив розвитку, зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Банк проводить свою діяльність у відповідності до структури, яка затверджена Спостережною Радою.

До структурних підрозділів Банку відносяться: філія, відділення, управління, відділи, сектори, які забезпечують здійснення Банком поточної діяльності.

Банк у своїй структурі має одну Філію -- Філію ПАТ "КБ "Інвестбанк" у м. Одесі, що розташована за адресою: м. Одеса, вул. Грецька, буд. 45, та 20 відділень, які здійснюють свою діяльність та території Одеського регіону за наступними адресами:

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

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

відділення № 5 -- м. Одеса, вул. Ак.Заболотного, буд. 38а;

відділення № 6 -- м. Одеса, вул. М.Грушевського, буд. 49;

відділення № 7 -- м. Одеса, Фонтанська дорога, буд. 51;

відділення № 8 -- м.Одеса, вул.В. Стуса, буд.1;

відділення № 9 -- м. Одеса, вул. Просьолочна, буд. 10а;

відділення № 10 -- м. Одеса, пр-т М.Жукова, буд. 47,корп.3;

відділення № 11 -- м.Одеса, вул. Довженка, буд. 6"А";

відділення № 12 -- Одеська обл., Овідіопольський р-н, с. Сухий Лиман, вул. Миколаївська, буд. 21.

відділення № 14 -- Одеська обл., м. Іллічівськ, вул. Т. Шевченка, буд. 3;

відділення № 15 -- Одеська обл., м. Іллічівськ, вул. Корабельна, буд. 5/2-Н;

відділення № 17 -- Одеська обл., Білгород - Дністровський р-н, смт. Затока, вул. Приморська, буд.63;

відділення № 18 -- м. Одеса, вул. Щорса, буд. 144;

відділення № 21 -- м. Одеса, Варненська, буд. 3-Б;

відділення № 22 -- Одеська обл., Білгород-Дністровський р-н, смт Затока, бульвар Золотий беріг, буд. 71;

відділення № 23 -- м. Одеса, пляж "Ланжерон";

відділення № 24 -- м. Одеса, вул. Пироговська, буд. 7/9;

відділення № 25 -- м. Одеса, вул. Люстдорфська дорога, буд. 140-В;
відділення № 26 -- м. Одеса, пр. Добровольського, буд. 155.

Протягом звітного року значних змін у організаційній структурі емітента не відбувалося, однак у складі відділу депозитарної діяльності було створено два сектори: сектор депозитарного обслуговування інститутів спільного інвестування та сектор депозитарного обслуговування юридичних та фізичних осіб.

Банк має власний баланс, кореспондентські рахунки у банківських установах, у тому числі у Національному банку України, власну печатку, логотип та інші атрибути зі своєю фірмовою символікою.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

За 2013 рік середньооблікова чисельність штатних працівників ПАТ "КБ "Інвестбанк" склала 127 осіб, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за трудовими угодами склала 23 особи, працівників, що працюють за сумісництвом або на умовах неповного робочого часу немає.

Фонд оплати праці за станом на 01.01.2014 року склав 7 176,1 тис. грн., що на 260,7 тис. грн. більше ніж станом на 01.01.2013 року. Збільшення розміру фонду оплати праці сталося за рахунок зміни (підвищення) оплати праці окремих працівників протягом звітного 2013 року. ПАТ "КБ "Інвестбанк" постійно розширює штат працівників та переглядає розміри оплати їх праці у зв'язку із наявністю тенденцій до збільшення обсягів та кількості операцій, що виконуються робітниками.

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

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання

ПАТ "КБ "ІНВЕСТБАНК" не належить до будь-яких об'єднань підприємств.

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

ПАТ "КБ "ІНВЕСТБАНК" не проводить спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами.

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

Протягом 2013 року Банк не отримував будь-яких пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб.

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

Облікова політика банку - це сукупність принципів, методів і процедур, що використовуються банком для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика ПАТ "КБ "Інвестбанк" – це один із основоположних внутрішніх документів, головною задачею якого є визначення переліку методів оцінки, обліку і процедур, щодо яких нормативно-методична база передбачає більш ніж один їх варіант.

Згідно до Облікової політики Банк визнає фінансові активи та зобов'язання тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку.

Активи і зобов'язання мають бути оцінені та відображені в обліку таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому становищу Банку, на наступні звітні періоди.

Своєчасна і об'єктивна оцінка (переоцінка) активів, зобов'язань (балансових і позабалансових) та прийняття на підставі такої оціночної інформації адекватних управлінських рішень надають змогу здійснити заходи, спрямовані на поліпшення структури балансу, зменшення низьколіквідних і недоходних (неробочих активів), що, в свою чергу, сприяє зміцненню фінансового стану та стабільності Банку.

Вимоги облікової політики Банку в частині методів оцінки активів та зобов'язань, їх переоцінки, створення спеціальних резервів на покриття можливих втрат реалізовувалися Банком відповідно до законодавчих актів України, нормативно-правових актів Національного банку України й основних вимог міжнародних стандартів фінансової звітності..

Цінні папери (крім цінних паперів у торговому портфелі), які придбані, первісно оцінюються та відображаються на балансі Банку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів.

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу (котирується) на активному ринку, визначалась Банком за їх ринковою вартістю.

Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів у портфель на продаж або в портфель до погашення відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання.

Визнання (припинення визнання) цінних паперів за стандартними процедурами відображається в бухгалтерському обліку із застосуванням методу їх визнання (припинення визнання) на дату розрахунку.

Усі цінні папери, крім цінних паперів, які обліковуються в торговому портфелі, переглядаються на зменшення корисності. Зменшення корисності визнається на кожну дату балансу, якщо є об'єктивні докази однієї або кількох подій, які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами.

За купонними цінними паперами окремо обліковуються накопичені проценти. Нарахування процентів здійснюється залежно від умов випуску цінних паперів, але не рідше одного разу на місяць протягом періоду від дати придбання цінного папера до дати його продажу або погашення.

Надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити) оцінюються Банком під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням кредитів або вкладів (депозитів).

Витрати на операцію та інші платежі, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, відображаються на рахунках дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Кредити, вклади (депозити) Банк оцінює після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Банк відображає в бухгалтерському обліку процентні доходи і витрати за кредитами, вкладками (депозитами) та амортизує дисконт (премію) із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення/повернення кредиту [вкладу (депозиту)] або до наступної дати перегляду процентної ставки фінансового інструменту, якщо вона змінюється залежно від коливань ринкових ставок. Якщо сума дисконту (премії) за фінансовим інструментом з плаваючою ставкою пов'язана зі зміною кредитного ризику контрагента, вона амортизується протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту. Методом оцінювання для визначення справедливої вартості кредитів та вкладів (депозитів) є дисконтування грошових потоків.

Об'єкти основних засобів або нематеріальний актив (придбаний або створений) визнаються

активами, якщо є ймовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, і його вартість може бути достовірно визначена. Придбані (створені) основні засоби та нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю.

Основні засоби підлягають щомісячній амортизації. Нарахування амортизації здійснюється протягом строку корисного використання об'єкта.

Норми та методи амортизації основних засобів встановлюються обліковою політикою Банку, яка переглядається та затверджується кожного звітного року.

У 2013 році діяли такі строки корисного використання та норми і методи нарахування амортизації у залежності від груп активів:

Будівлі – 50 років, 2%, прямолінійний метод,

Споруди – 25 років, 4%, прямолінійний метод,

Лінії корпоративної мережі зв'язку та електрозабезпечення – 10 років, 10%. прямолінійний метод,

Автомобілі – 8 років, 12,5 %, прямолінійний метод,

Комп'ютерне та офісне (у т.ч. касове) обладнання – 5 років, 20%, прямолінійний метод,

Засоби зв'язку – 4 роки, 25%, прямолінійний метод,

Інвентар, меблі - 5 років, 20%, прямолінійний метод,

Інші основні засоби - 10 - 12 років, 8-10%. (у залежності від виду обладнання), прямолінійний метод.

Для малоцінних необоротних матеріальних активів амортизація нараховується 100% при введенні в експлуатацію.

У звітному році методи нарахування амортизації та строки корисного використання по основним засобам не змінювалися.

Методи нарахування амортизації та строки корисного використання основних засобів з урахуванням економічних вигод від їх використання були переглянуті під час проведення щорічної інвентаризації станом на 01.11.2013 р., при цьому інвентаризаційна комісія дійшла висновку про відсутності необхідності змін діючого порядку нарахування амортизації.

Первісна вартість придбаного нематеріального активу складається з вартості придбання (з вирахуванням торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Інвестиційною нерухомістю визнається земля чи будівля або частина будівлі, або земля і будівля, що перебувають у розпорядженні Банку з метою отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого, а не для надання послуг або адміністративних цілей.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює або за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності, або за справедливою вартістю, з визнанням прибутку або збитку у разі її зміни.

Метод оцінки інвестиційної нерухомості визначається рішенням Правління Банку по кожному об'єкту такої нерухомості окремо, враховуючі очікувані економічні результати від операцій з інвестиційним активом.

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Облік необоротних активів, які утримувані для продажу, здійснюється за первісною вартістю (собівартістю), з визнанням зменшення корисності.

Запаси матеріальних цінностей визнаються активом, якщо є ймовірність того, що Банк отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, а їх вартість може бути достовірно визначена.

Запаси матеріальних цінностей в обліку Банку відображаються за первісною вартістю, включаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі (окрім тих, що згодом відшкодовуються Банку) і не переоцінюються.

Активи, що передані у фінансовий лізинг (оренду), обліковуються Банком як виданий кредит, на який поширюються вимоги щодо обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики.

В бухгалтерському обліку наданий у фінансовий лізинг (оренду) об'єкт необоротних активів здійснюється у сумі мінімальних лізингових (орендних) платежів і негарантованої ліквідаційної вартості.

Різниця між сумою мінімальних лізингових (орендних) платежів і негарантованої ліквідаційної вартості об'єкта фінансового лізингу (оренди) та теперішньою його вартістю, що визначена за лізинговою (орендною) ставкою процента, є доходом Банку.

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньореалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний 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.

ПАТ "КБ «Інвестбанк» є універсальним банком і здійснює свою діяльність згідно з діючим законодавством України, зокрема Законом України «Про банки і банківську діяльність», нормативними актами Національного банку України та на підставі банківської ліцензії від 07.11.2011 № 98 на право надання послуг, передбачених частиною 3 статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 05.10.2012 № 98-2, виданих Національним банком України.

Банк ліцензований Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних (види діяльності: брокерська діяльність, дилерська діяльність, андеррайтинг, діяльність по управлінню цінними паперами та депозитарна діяльність депозитарної установи, діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування).

Основна діяльність Банку полягає у веденні банківських рахунків, залученні депозитів, наданні кредитів, здійсненні платежів, торгівлі цінними паперами, здійсненні операцій з іноземними валютами та наданні інших банківських послуг юридичним та фізичним особам.

Залежність від сезонних змін.

Сезонність бізнесу, яким займається Банк, не притаманна.

Про основні ринки збуту та основних клієнтів.

Свою діяльність Банк здійснює на території Одеського регіону, з метою створення сприятливих умов для підтримки малого та середнього бізнесу. У складі Банку працює одна територіально відокремлена філія по принципу госпрозрахунку та дев'ятнадцять (у складі головного Банку 10 відділень та 10 відділень у складі філії).

Асортимент послуг, що надає Банк, постійно поширюється та вдосконалюється, що дозволяє максимально повно задовольнити інтереси клієнтів в швидкому та якісному банківському обслуговуванні. На сьогодні Банк надає своїм клієнтам весь спектр банківських послуг: розрахунково-касове обслуговування, кредитування, прийом вкладів на депозити, операції з цінними паперами, валюто обмінні операції та інші операції, які є традиційними для універсального банку. Клієнтами Банку є юридичні та приватні особи. На кінець 2013 року кількість клієнтів становила: юридичних осіб – 589, приватних осіб – 4 982. Основними клієнтами

Банку є підприємства та компанії, що представляють різні галузі промисловості та сферу послуг, та є різними за розмірами, формою власності та видом діяльності.

Основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту. Стратегія управління ризиками Банку базується на принципі забезпечення прибуткової діяльності і направлена на дотримання оптимального відношення між прибутковістю бізнес-напрямків діяльності Банку та рівнем прийнятих Банком ризиків.

Основні ризики, властиві операціям Банку включають:

кредитний ризик,

ризик ліквідності,

ринковий ризик,

ризик зміни процентної ставки,

валютний ризик,

операційно-технологічний ризик.

Кредитний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди з Банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Ризик ліквідності - визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Ринковий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі.

Ризик зміни процентної ставки - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Валютний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу Банку, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали.

Операційно-технологічний ризик - це потенційний ризик при існуванні Банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів обробки інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи.

Більш детально принципи ідентифікації, вимірювання, управління та контролю за ризиками описано в внутрішніх положеннях та методиках Банку.

Система управління ризиками Банку орієнтується на нормативно-правові акти Національного банку України, на вимоги Базельського комітету з питань банківської діяльності та діючого законодавства України щодо дотримання встановлених норм ліквідності, платоспроможності, достатності капіталу.

Для забезпечення безперервної діяльності у Банку розроблено «План заходів ПАТ «КБ «Інвестбанк» на випадок виникнення непередбачених обставин» та для більш детального управління ризиком ліквідності на випадок кризових обставин «План дій ПАТ «КБ «Інвестбанк» у випадку виникнення кризи ліквідності», які регламентують порядок прийняття рішень та дій Банку у випадку непередбачених обставин.

У наступні роки Банк буде продовжувати поповнювати перелік продуктів, які користуються найбільшим попитом клієнтів. Особлива увага буде приділятися розширенню асортименту банківських послуг, поліпшенню якості та автоматизації їх надання, створенню зручних умов обслуговування клієнтів.

Про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент.

ПАТ "КБ "Інвестбанк" з метою досягнення запланованих показників бізнес-плану з продажу банківських продуктів використовує власні канали збуту продуктів/послуг. Каналами продажу

банківських продуктів є мережа Банку, яка станом на 01.01.2014 року складається з Головного Банку, філії та 20 відділень.

Про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін.

Основними джерелами ресурсів Банку є:

- кошти юридичних осіб;
- кошти фізичних осіб;
- кошти міжбанківського ринку;
- субординований борг;
- власний капітал.

Банк здійснює виважену процентну політику щодо залучень ресурсів та вкладень коштів, яка забезпечує конкурентоспроможність відсоткових ставок депозитних та кредитних продуктів.

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

Асортимент послуг, що надає Банк, постійно поширюється та вдостканавлюється, що дозволяє максимально повно задовольнити інтереси клієнтів в швидкому та якісному обслуговуванні. На сьогодні Банк надає повний спектр банківських послуг, включаючи розрахунково-касове обслуговування, кредитня, прийом вкладів на депозити, валютні операції, операції з цінними паперами та інші операції, які є традиційними для універсального банку.

За розподілом Національного банку України банків га групи, ПАТ "КБ "Інвестбанк" входить в четверту групу банків України по рівню регулятивного капіталу та активів.

Інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента.

Рівень конкуренції галузі, в якій Банк здійснює своє діяльність є високим, оскільки основними чинниками конкуренції в банківському секторі є:

- переважна однорідність банківських продуктів, тобто наявність досконалої конкуренції на ринку банківських послуг;
- боротьба за вільні дешеві ресурси (звичай, це є залишки на рахунках клієнтів), що змушує банки доводити перед клієнтами свою конкурентоспроможність та якість управління;
- обмеженість чинного інструментарію банківських послуг, що змушує банки конкурувати у сфері визначення ціни на банківські послуги.

Що стосується ключових факторів конкурентоспроможності банків, то, як засвідчує аналіз динаміки депозитів, головними чинниками конкурентоспроможності є оцінка вкладниками надійності банку; спектр фінансових послуг; здатність запропонувати вищі відсоткові ставки за депозитами, причому за того самого рівня надійності.

ПАТ "КБ "Інвестбанк" зберігає статус універсального Банку, що надає широкий спектр банківських послуг своїм клієнтам, які максимально адаптовані до потреб клієнтів. У подальшій своїй діяльності Банк планує бути стабільно зростаючим банком, орієнтованим на інтереси клієнтів. У повсякденній своїй діяльності Банк прагне затвердити репутацію надійного, рентабельного, універсального кредитно-фінансового закладу.

Перспективні плани розвитку емітента.

Стратегічна мета діяльності Банку:

- здійснення Банком своєї діяльності з урахуванням комерційних інтересів акціонерів та клієнтів;
- забезпечення розумного співвідношення між ризикованістю і прибутковістю банківських операцій та мінімізація втрат Банку;
- забезпечення збалансованості структури активів та пасивів за рахунок впровадження сучасних методів управління активами та пасивами, диверсифікації ресурсної бази;
- забезпечення надійності вкладень залучених коштів та власного капіталу і збільшення їх доходності;
- вдосконалення банківських продуктів і процесів;
- підвищення якості обслуговування клієнтів шляхом поєднання стандартних технологій з індивідуальним підходом до кожного клієнта;
- вдосконалення системи управління Банком завдяки оптимізації організаційної структури та бізнес - процесів;
- нарощування капіталу, підвищення конкурентоспроможності та ефективності діяльності;

вдосконалення системи контролю за здійсненням банківських операцій;
розширення долі ринку шляхом розвитку та вдосконалення сучасних технологій;
створення та зміцнення позитивного іміджу Банку.

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, їх вартість і спосіб фінансування

За останні п'ять років діяльності Банк не здійснював інвестицій в асоційовані та дочірні компанії. Основними капітальними вкладеннями Банку за останні 5 років були придбання комп'ютерного та офісного обладнання, банкоматів, засобів зв'язку та безпеки для забезпечення поточної виробничої діяльності Банку. Також у власність Банку переходило заставне майно позичальників, яке у подальшому визнавалося інвестиційною нерухомістю та активами для продажу. На протязі останніх 5-ти років Банк відчужував активи: було здійснено продаж окремих об'єктів інвестиційної нерухомості (квартир) та активів для продажу (автомобілів), власні виробничі основні засоби Банком не відчужувалися. Протягом наступного року Банком не планується здійснення будь-яких значних інвестицій (придбання нерухомості). Вкладення (інвестиції) Банку, пов'язані з його господарською діяльністю, здійснюватимуться у разі виникнення виробничої необхідності за рахунок власних коштів Банку.

Правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами, зокрема всі правовини, укладені протягом звітнього року між емітентом або його дочірніми/залежними підприємствами, відокремленими підрозділами, з одного боку, і власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, з іншого боку. За цими правовинами зазначаються: дата, сторони правочину, його зміст, сума, підстава укладання та методика ціноутворення, застосована емітентом для визначення суми правочину та за необхідності інша інформація

Емітент є банківською установою, тому будь-яка інформація про угоди з надання банківських послуг будь-яким особам, в тому числі тим, що є власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами, складає банківську таємницю, розголошення якої відповідно до ст.ст.60-62 Закону України «Про банки і банківську діяльність» заборонено. Емітент у звітному періоді залучав депозити та надавав кредити вищезазначеній категорії осіб на загальноприйнятних в Банку умовах. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня звітнього року: Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 12,5% - 27%): Найбільші учасники (акціонери) банку - 35 тис. грн., Провідний управлінський персонал - 940 тис. грн., Інші пов'язані сторони - 270 тис. грн., Усього - 1245 тис. грн.; Резерв під заборгованість за креди-тами за станом на 31 грудня: Найбільші учасники (акціонери) банку - 2 тис. грн., Провідний управлінський персонал - 66 тис. грн., Інші пов'язані сторони - 37 тис. грн., Усього - 105 тис. грн.; Кошти клієнтів (контрактна процен-тна ставка 0,1%- 21,5%): Найбільші учасники (акціонери) банку - 8806 тис. грн., Провідний управлінський персонал - 2969 тис. грн., Інші пов'язані сторони - 6613 тис. грн., Усього - 18388 тис. грн.; Субординований борг (контрактна процентна ставка 8,83 %) - Інші пов'язані сторони - 27096 тис.грн., Усього - 27096 тис.грн. Обсяг за кредитними операціями з інсайдерами/пов'язаними особами склав 1245 тис. грн. або 0,34% від кредитного портфелю. Обсяг коштів клієнтів за операціями з інсайдера-ми/пов'язаними особами та склала 7,11%. Резерви під можливі ризики від операцій з пов'язаними особами (за результатами вибі-ркової перевірки) сформовані у повному обсязі, та у відповідності до вимог Національного банку України. Характер відносин Банку з пов'язаними особами не має відмінностей від взаємовідносин, що встановлено Банком для будь-яких інших контрагентів.

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правовини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання,

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

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

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

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

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

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

Приміщення відділень, які орендовані Банком, розташовані за наступними адресами:

м. Одеса, вул. В.Стуса, 1;

м. Одеса, вул. Довженка, 6"А";

м. Одеса, вул. Щорса, 144

м. Одеса, вул. Чорноморського козацтва, 68,

м. Одеса, вул. Варненська, 3-Б,

м. Одеса, вул. Піроговська, 7/9,

м. Одеса, пр-т. Добровольського, 155,

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

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

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

м. Одеса, вул. Ак.Заболотного, 38а;

м. Одеса, вул. М.Грушевського, 49;

м. Одеса, Фонтанська дорога, 51;

м. Одеса, вул. Просьолочна, 10а;

Одеська обл., Білгород-Дністровський р-н, смт Затока, бульвар Золотий беріг, буд. 71;

м. Одеса, вул. Люстдорфська дорога, буд. 140-В.

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

Діяльність Банку підвержена впливу наступних факторів:

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

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

- впливу мирової фінансової кризи;

- особливостям процесів впровадження діяльності клієнтів Банку.

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

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

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

Спостережної Ради.

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

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

Факти виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства

Протягом 2013 року Банком було сплачено штрафних санкцій на загальну суму 19,783 тис.грн. Штрафні санкції сплачувались за порушення валютного законодавства, за недостовірну статистичну звітність з питань фін. моніторингу, за несвоєчасне подання податкової звітності, за актом перевірки Фонда соціального страхування з тимчасової втрати працездатності. Сума штрафів суттєво не вплинула на діяльність Банку. Штрафи сплачувались Банком відповідно до актів перевірок та рішень НБУ у повному обсязі.

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

ПАТ "КБ «Інвестбанк» здійснює зважену політику щодо управління активами та пасивами. Фінансування активних операцій забезпечується за рахунок фінансування з різних джерел: кошти юридичних та фізичних осіб, кошти, що залучені на умовах субординованого боргу, кошти учасників (статутний капітал). Протягом звітного періоду Банк дотримувався встановлених нормативів капіталу (норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) на кінець дня 31 грудня 2013 року становив 26,92% при граничному значенні не менше 10%, норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) – 22,62% при граничному значенні не менше 9%) та дотримувався усіх економічних нормативів. З метою покращення ліквідності Банком регулярно проводиться щодаквідний аналіз збалансованості активів і пасивів за строками розміщення активів та залучення пасивів. Станом на 01.01.2014 значення нормативів ризику ліквідності наступні:

Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	-	72,85%	(не менше 20%);
Норматив поточної ліквідності (Н5)	-	45,83%	(не менше 40%);
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	-	63,15%	(не менше 60%).

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

Станом на 01.01.2014 року вартість укладених, але не виконаних кредитних договорів склала 27 379 тис.грн., очікуваний дохід від виконання цих договорів складатиме 4 100 тис.грн.

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

Стратегічним напрямом діяльності Банку є збереження існуючої позиції на банківському ринку, постійне збільшення власного капіталу з метою приросту обсягів і розширення переліку операцій, мінімізації ризиків, властивих банківській діяльності, збільшення кількості клієнтів і послуг, що надаються, і здійснення своєї діяльності з урахуванням комерційних інтересів акціонерів та клієнтів. Протягом 2014 року Банком планується нарощувати клієнтську базу, вдосконалювати процеси проведення банківських операцій, проводити збільшення та диверсифікацію активів та зобов'язань, нарощувати капітальну базу та підвищувати конкурентну позицію Банку на ринку банківських послуг України.

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

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

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

Емітент не проводить досліджень та не виконує розробки.

Судові справи, 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).

1. 27.05.10р., 4 позови до КП «Міжнародний аеропорт «Миколаїв», (заборгованість ТОВ «Авіакомпанія «Таврія» за кредитними договорами №112-08/ОД від 29.09.2008р., №92-08 від 18.08.2008р., №08-09/ОД від 02.02.2009р.), 591421,49 грн., Господарський суд Миколаївської області, розглядаються.
2. 22.08.2011, 2 позови до КП «Міжнародний аеропорт «Миколаїв», ТОВ «МАН Індастріз» (заборгованість ТОВ «Авіакомпанія «Таврія» за кредитними договорами №112-08/ОД від 29.09.2008р., №92-08 від 18.08.2008, №08-09/ОД від 02.02.2009р.), про визнання договорів недійсними, немайнові, Господарський суд Миколаївської області, розглядаються.
3. 02.11.2011, ТОВ «МАН Індастріз» до банку, про визнання договору застави майнових прав на грошові кошти від 16.09.2009р. недійсним, немайновий, Господарський суд Миколаївської області, розглядається.
4. КП «Міжнародний аеропорт «Миколаїв» до ТОВ «Авіакомпанія «Таврія», банк – третя особа, про визнання договорів недійсними, немайновий, Господарський суд Одеської області, розглядається.
5. 25.03.10р., до Завгороднього Ю.В. (за кредитними договорами ТОВ «Авіакомпанія «Таврія» №112-08/ОД від 29.09.2008р., №92-08 від 18.08.2008р., №08-09/ОД від 02.02.2009р.), 153 244,75 грн., Апеляційний суд Одеської області, розглядається.
6. 12.01.2011, Завгородній Ю.В. до банку (за кредитними договорами ТОВ «Авіакомпанія «Таврія» №112-08/ОД від 29.09.2008р., №92-08 від 18.08.2008р., №08-09/ОД від 02.02.2009р.), про визнання договору поруки недійсним та стягнення 51 544,31 грн., Апеляційний суд Одеської області, розглядається.
7. 05.12.2013, ТОВ «Трофімова», стягнення штрафу у сумі 40000 грн за кредитним договором №19-13 від 14.03.2013, Господарський суд Одеської області, розглядається.
8. 24.09.2012р., НБУ в особі ліквідатора ВАТ СКБ «Дністер» за кредитними договором №№83-09/н від 12.02.2009р., 674-08/н від 24.12.2008р., про визнання дій незаконними та спонукання вчинити певні дії, Господарський суд м.Києва, немайновий, розглядається.
9. 10.12.2012, Ісламгалеев О.Г., Ісламгалеева А.Р. до Підрозділу примусового виконання рішень Одеського МУЮ (банк – третя особа), про визнання недійсними постанов про передання майна у власність (за кредитним договором №128-06 від 16.10.06р., укладеним з ТОВ «Гранит К»), немайновий, Одеський апеляційний адміністративний суд, розглядається.
10. 20.05.10р., позов Управління Пенсійного фонду України в Приморському районі м. Одеси до банку, про стягнення заборгованості зі збору на обов'язкове пенсійне страхування, 48649,41 грн., Вищий адміністративний суд, розглядається.
11. 25.12.2012р. Дерун О.Є., про звернення стягнення на предмет іпотеки на суму 466 379,84 доларів США, що складає 3 727 774,06 грн. (за кредитним договором №78/06 від 06.11.2006, укладеним з ТОВ «Укрфруктопостач»), Апеляційний суд Одеської області, розглядається.
12. 29.10.2013р. ТОВ «Укрфруктопостач», стягнення відсотків в сумі 103 562,74 дол. США (еквівалент 827 776,98 грн.), кредитний договір №78/06 від 06.11.2006, Господарський суд Одеської області, розглядається
13. 29.11.2013р. ТОВ «ЕКОІЛ», майновий поручитель за кредитним договором №67/10 від 29.11.2010р. (позичальник – ТОВ «Єгаз-Сервіс») про звернення стягнення на предмети застави та іпотеки на суму 617 187,41 грн., Господарський суд Одеської області, розглядається
14. 25.11.2013 ТОВ «Автогаз-Одеса», майновий поручитель за кредитним договором №16/11 від 12.03.2011р. (позичальник – ТОВ «Єгаз-Сервіс») про звернення стягнення на предмети застави та

іпотеки на суму 325 417,85 грн., Господарський суд Одеської області, розглядається
15. 09.12.2013р. ТОВ «Автогаз-Одеса», майновий поручитель за кредитним договором №41/11 від 10.06.2011р. (позичальник – ТОВ «Єгаз-Сервіс») про звернення стягнення на предмети застави та іпотеки на суму 277 753,41 грн., Господарський суд Одеської області, розглядається
16. 02.12.2013, ПП «Аліса», майновий поручитель за кредитним договором №78/10 від 28.12.2010р. (позичальник – ТОВ «Єгаз-Сервіс») про звернення стягнення на предмети застави та іпотеки на суму 225 386,77 грн., Господарський суд Одеської області, розглядається
17. 06.12.2013р., ТОВ «ЕКОІЛ», майновий поручитель за кредитним договором №05/11 від 25.01.2011р. (позичальник – ТОВ «Єгаз-Сервіс») про звернення стягнення на предмети застави та іпотеки на суму 164 722,73грн., Господарський суд Одеської області, розглядається.

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

Протягом 2011-2013 років діяльності Банк показує зростання основних показників діяльності банківської установи, так чисті активи Банку зросли на 21% або на 97 млн.грн., до 555,9 млн.грн., в тому числі за останній рік на 17,6% або на 83,1 млн. грн. Загальні активи зросли на 20%, або на 95,6 млн.грн. та становили 573,3 млн.грн., тому числі за останній рік на 15% або на 75,3 млн.грн. Зростання активів відбулось за рахунок коштів в інших банках на 11,2% або на 14,3 млн.грн. та за рахунок кредитів, що надані клієнтам на 25,5% або на 72,7 млн.грн.

Структура активів, станом на кінець 31 грудня 2013 року, має такий вигляд: Кредити надані клієнтам – 62,3%; Кошти в інших банках – 24,9%; Інвестиційна нерухомість – 2,9%; Основні засоби та нематеріальні активи – 4%; Кошти в Національному банку – 2,6%; Готівкові кошти – 1,3%; Нараховані доходи – 1,2%; Інші активи (в т.ч. дебіторська заборгованість) – 0,8%.

Зростання активів обумовлено нарощенням ресурсної бази. Основними складовими ресурсної бази Банку є кошти клієнтів (юридичних та фізичних осіб), субординований борг, власний капітал. Так, у порівнянні з 2011 роком, кошти клієнтів зросли на 15,6 млн.грн. або на 6,4%, власний капітал банку зріс на 12,5 млн. грн. або на 13,2%

Структура зобов'язань, станом на кінець 31 грудня 2013 року, має такий вигляд: Кошти інших банків – 35,6%; Кошти юридичних осіб- 8,9%; Кошти фізичних осіб – 48,8%; Субординований борг – 6,0%; Кредиторська заборгованість – 0,6%; Інші зобов'язання - 0,1%.

Протягом останніх трьох років своєї діяльності ПАТ "Інвестбанк" залишається прибутковою та рентабельною установою. Обсяг отриманого прибутку за результатами діяльності в 2013 році становив 5,4 млн. грн.

ХІІ. Інформація про господарську та фінансову 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:	20462	21263	118	117	20580	21380
будівлі та споруди	17824	18414	118	117	17942	18531
машини та обладнання	1138	1742	0.000	0.000	1475	1742
транспортні засоби	422	345	0.000	0.000	422	345
інші	741	762	0.000	0.000	741	762
2. Невиробничого призначення:	19625	16759	0.000	0.000	19625	16759
будівлі та споруди	18990	16116	0.000	0.000	18990	16116
машини та обладнання	27	35	0.000	0.000	27	35
транспортні засоби	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
інші	608	608	0.000	0.000	608	608
Усього	40087	38022	118	117	40205	38139
Опис	<p>Основні засоби, що використовуються банком, мають фізичну форму, вартість їх поступово зменшується у зв'язку з фізичним і моральним зносом.</p> <p>Основні засоби та малоцінні необоротні матеріальні активи банку оцінюються та обліковуються за первісною вартістю. У первісну вартість основних засобів включаються всі витрати, пов'язані з придбанням, доставкою, монтажем та введенням їх в експлуатацію. Основні засоби групи «Будівлі», яка переоцінювалась банком, обліковуються за методом переоціненої (справедливої) вартості, з вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності.</p> <p>Основні засоби класифікуються за такими групами з термінами використання:</p> <ol style="list-style-type: none"> Будинки, споруди, передавальні пристрої: Будівлі - 50 років, Інвестиційна нерухомість – 50 років Споруди - 25 років, Лінії корпоративного зв'язку - 5 років, Машини та обладнання - 4-5 років, Транспортні засоби - 8 років. Інструменти, прилади, інвентар (меблі) - 5-10 років. <p>Первісна вартість основних засобів на 01.01.2013 р. складала 51 876 тис. грн, на 01.01.2014 р. 51 426 тис. грн. Сума нарахованого зносу відповідно на 01.01.2013 складала 10 806 тис. грн., на 01.01.2014 р. – 13 287 тис. грн.</p> <p>Ступінь зносу основних засобів у середньому складає 29 %.</p> <p>Власні основні засоби використовуються в операційній діяльності банку, частина об'єктів інвестиційної нерухомості надана у оперативний лізинг (оренду).</p> <p>Сума нарахованого зносу за 2013 рік складає 1 828 тис. грн. У звітному році методи нарахування амортизації основних засобів та терміни їх використання не змінювалися.</p> <p>Зміни вартості основних засобів протягом 2013 року обумовлені придбанням нових основних засобів та нарахуванням поточної амортизації.</p> <p>Обмежень на використання майна Банк не має.</p>					

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	60000	X	X
у тому числі:				
Депозит, наданий банком-резидентом	11.07.2013	30000.000	9	12.01.2015
Кредит, наданий банком - резидентом	30.12.2013	30000.000	4.75	03.01.2014
Зобов'язання за цінними паперами	X	0.000	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0.000	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0.000	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0.000	X	X
за векселями (всього)	X	0.000	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0.000	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0.000	X	X
Податкові зобов'язання	X	508	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0.000	X	X
Інші зобов'язання	X	388182	X	X
Усього зобов'язань	X	448690	X	X
Опис:	-			

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
25.04.2013	26.04.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Аудиторсько - консалтингова фірма « Грантьє» у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	21026423
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	65012, Одеська обл., м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	4420 27.01.2011
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	54 П 000054 27.01.2016
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2013 рік
Думка аудитора***	безумовно-позитивна

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Аудиторсько - консалтингова фірма « Грантьє» у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	21026423
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	вул. Велика Арнаутська, буд. 15
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	4420 27.01.2011
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	54 П 000054 27.01.2016
Текст аудиторського висновку (звіту)	

«04» квітня 2014 року м. Одеса
 Аудиторський звіт /висновок/ адресується :

- Акціонерам та Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНВЕСТБАНК".
- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку.

1. Вступний параграф
 1.1. Основні відомості про емітента:

- повне найменування: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНВЕСТБАНК";
- код за ЄДРПОУ: 20935649;
- місцезнаходження: Україна, 65125, Одеська область, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, 2 «Б»;
- дата державної реєстрації: зареєстрований Національним банком України 31 березня 1992 року за № 95.

2. Звіт щодо фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНВЕСТБАНК" за 2013 рік (за станом на кінець дня 31.12.2013)

На підставі договору від 15 жовтня 2013 року № 15/10/2013-02А (із змінами) аудиторсько - консалтингова фірма « Грантьє» у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю (далі - АКФ «Грантьє» у вигляді ТОВ) провела аудиторську перевірку відповідно до МСА та вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), затвердженні рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 29.09.2011р. №1360, фінансових звітів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНВЕСТБАНК» (далі – Банк), що включають: Звіт про фінансовий стан за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року, Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом), Звіт про зміни у власному капіталі за 2013 рік, що закінчився на зазначену дату, а також опис важливих аспектів облікової політики, пояснювальні примітки до Звітів та загальну інформацію про діяльність Банку. Відповідальність управлінського персоналу.

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення зазначених фінансових звітів, що підготовлені у відповідності до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Міжнародних стандартів фінансової звітності, Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 24 жовтня 2011 року № 373 (із змінами і доповненнями) та інших вимог і рекомендацій Національного банку України.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, що відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора.

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики, що прийняті як Національні стандарти аудиту відповідним рішенням Аудиторської палати України (далі - Стандарти), а також з врахуванням вимог та рекомендацій Національного банку України щодо проведення аудиторських перевірок банків України. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах.

Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Під час оцінки цих ризиків аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю Банку щодо підготовки та достовірного представлення фінансових звітів для розробки аудиторських процедур, що відповідають обставинам. Аудит включає також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

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

При цьому, з врахуванням впливу на фінансовий стан банків у 2013 році таких чинників, як: зниження довіри до банківської системи; погіршення фінансового стану клієнтів банків; відсутності у клієнтів вільних коштів, які вони можуть розмістити на депозитах; зниження ділової активності підприємств; зменшення оборотних коштів клієнтів банку і, як наслідок, зменшення залишків на поточних рахунках клієнтів – юридичних осіб; існування істотних ризиків несприятливих коливань валютного курсу, складного політичного стану у країні, ми не можемо зробити висновок щодо сукупного впливу цих обставин (окремо або разом) на здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Однак, управлінський персонал Банку вважає, що розроблені та застосовані в Банку процедури та заходи щодо мінімізації впливу вищенаведених економічних та політичних обставин на діяльність Банку протягом наступних дванадцяти місяців з дати складання фінансової звітності, є достатніми для забезпечення діяльності Банку на безперервній основі.

Висловлення думки

Ми висловлюємо думку, за винятком впливу на фінансові звіти питань, про які йдеться у попередніх параграфах, про відповідність річної фінансової звітності дійсному фінансовому стану Банку відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності .

Ми підтверджуємо, що річна фінансова звітність Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах його фінансовий стан, надає достовірну та справедливу інформацію про фінансовий стан банку відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

Арифметичні округлення при сумуванні рядків чи колонок не є суттєвими для фінансової звітності в цілому та не впливатимуть на прийняття рішення користувачами фінансової звітності.

Додаткова інформація щодо елементів Аудиторського висновку /звіту незалежного аудитора/ за наслідками проведення аудиту фінансової звітності, що рекомендована Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку від 19.12.2006р. №1528 (зі змінами і доповненнями) та у відповідності до Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), що затверджені Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 29.09.2011р. №1360, наведена в окремому розділі цього Звіту: «Висновок (Звіт) щодо вимог нормативних актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку».

Директор АКФ «Грантьє» у вигляді ТОВ О.С. Пархоменко

Аудитор АКФ «Грантьє» у вигляді ТОВ Ю.А. Тарасова

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4420, згідно рішення Аудиторської палати України № 227/3.1 від 27.01.2011 (строком дії до 27.01.2016)

Свідоцтво, реєстраційний номер 54, про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів Серія П № 000054 (строком дії до 27.01.2016).

Сертифікат аудитора банків Аудиторської палати України №0174, виданий Тарасовій Юлії Анатоліївні згідно рішення Аудиторської палати України від 22.12.2011 №244/3 (термін чинності - до 22.12.2016)

Свідоцтво №0000011 видане Національним банком України АКФ «Грантьє» у вигляді ТОВ на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків від 17.вересня 2012 року № 39 про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків (термін дії - до 17.09.2017 року)

3. Висновок (Звіт) щодо вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку

Цей Висновок (Звіт) є розділом висновку (Звіту незалежного аудитора) від «04» квітня 2014 року та складений відповідно до вимог законодавства України, нормативних актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, та Міжнародних стандартів аудиту.

Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту фінансової звітності Банку за 2013 рік, на основі вибіркового тестування та принципу сутєвості відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту. Застосовані нами процедури не мали за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, вони не мають розглядатись як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або порушень у ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНВЕСТБАНК».

3.1. Розкриття інформації за видами активів

Активи Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року становили 555666 тис. грн. і в порівнянні з даними за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року збільшилися на 17,61% (або на 83195 тис. грн. в абсолютному значенні).

Зміни в структурі активів в порівнянні з попереднім періодом, відбулись в основному за рахунок:

- збільшення грошових коштів та їх еквівалентів на суму 104564 тис. грн. (або на 200,84%);
- збільшення коштів обов'язкових резервів банку в Національному банку на суму 1796 тис. грн. (або на 87,69%);
- збільшення кредитів та заборгованості клієнтів на суму 72260 тис. грн. (або на 26,30%);
- збільшення дебіторської заборгованості щодо поточного податку на прибуток на суму 1363 тис. грн.;
- збільшення основних засобів та нематеріальних активів на суму 1319 тис. грн. (або на 6,09%);
- збільшення інших фінансових активів на суму 44 тис. грн. (або на 2,78%);
- зменшення відстроченого податкового активу на суму 30 тис. грн. (або на 78,95%);
- зменшення коштів в інших банках на суму 79188 тис. грн. (або на 96,87%);
- зменшення торгових цінних паперів на суму 3 тис. грн. (або на 4,92%);
- зменшення цінних паперів в портфелі банку на продаж на суму 15916 тис. грн. (або на 99,62%);
- зменшення інвестиційної нерухомості на суму 2867 тис. грн. (або на 14,63%);
- зменшення інших активів на суму 74 тис. грн. (або на 6,49%);
- зменшення необоротних активів, утриманих для продажу, та активів групи вибуття на суму 73 тис. грн. (або на 4%).

На нашу думку, розкриття інформації за видами активів подано в Фінансовій звітності Банку достовірно та повно.

Оцінка та класифікація активів ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» проводиться в цілому у відповідності до основних вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та нормативних документів Національного банку України.

3.2. Розкриття інформації про зобов'язання

За станом на кінець дня 31 грудня 2013 року зобов'язання ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» становили 448690 тис. грн. та збільшилися в порівнянні з даними за попередній період на 21,01% (або на 77914 тис. грн. в абсолютному значенні).

Зміна розміру зобов'язань в порівнянні з попереднім періодом, відбулась в основному за рахунок:

- збільшення обсягу коштів банків на суму 87045 тис. грн. (або на 119,31%);
- збільшення відстрочених податкових зобов'язань на суму 8 тис. грн.;
- збільшення обсягу інших зобов'язань на суму 751 тис. грн. (або на 514,38%);
- зменшення обсягу інших фінансових зобов'язань на суму 199 тис. грн. (або на 12,5 %);
- зменшення обсягу коштів клієнтів на суму 9573 тис. грн. (або на 3,57%);
- зменшення обсягу зобов'язання щодо поточного податку на прибуток на суму 118 тис. грн. (або на 19,09%).

На нашу думку, розкриття інформації за видами зобов'язань подано в Фінансовій звітності Банку достовірно та повно.

Оцінка та класифікація зобов'язань ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» проводиться в цілому у відповідності до основних вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та нормативних документів Національного банку України.

3.3. Розкриття інформації про власний капітал

Власний капітал ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року становив 106976 тис. грн. і збільшився в порівнянні з даними за попередній період на 5,19% (або на 5281 тис. грн. в абсолютному значенні).

Власний капітал Банку сформовано за рахунок статутного капіталу (у розмірі 74130 тис. грн.), нерозподіленого прибутку (у розмірі 11412 тис. грн.), резервних та інших фондів банку (у розмірі 13657 тис. грн.), резервів переоцінки (у розмірі 7777 тис. грн.).

Статутний капітал розподілений на 69 280 000 (шістдесят дев'ять мільйонів двісті вісімдесят тисяч) часток.

Корпоративні права за частками статутного капіталу Банку посвідчуються простими іменними акціями номінальною вартістю 1 (одна) гривня 07 копійок кожна акція, загальна кількість акцій 69 280 000 (шістдесят дев'ять мільйонів двісті вісімдесят тисяч) штук.

Попередній випуск акцій здійснювався відповідно до Рішення Загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНВЕСТБАНК» від 16 вересня 2010 року (Протокол № 4) про збільшення розміру статутного капіталу Банку шляхом закритого (приватного) розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості, загальною номінальною вартістю 14 000 000,00 (чотирнадцять мільйонів) гривень 00 копійок в кількості 14 000 000,00 (чотирнадцять мільйонів) штук. Акції додаткової емісії були розподілені та сплачені у повному обсязі.

Сплата випуску акцій Банку попередньої емісії проводилась відповідно до інформації, викладеної у табл. 1:

Таблиця 1

**Інформація про оплату простих іменних акцій ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК»
(номінальна вартість 1 акції - 1,00 гривня)**

Найменування (ПІБ) акціонера	Сума грошового внеску (грн.)	Дата та номер договору	Номер та дата платіжного документу
Незвінський Олександр Федорович	2 567 628,00	Договір №04/10 купівлі-продажу акцій в процесі первинного розміщення від 08.12.2010	п/д № 1 від 07.12.2010 (проведено банком 07.12.2010)
Незвінський Олександр Федорович	1 125 564,00	Договір №07/10 купівлі-продажу акцій в процесі первинного розміщення від 23.12.2010	п/д № 2 від 23.12.2010 (проведено банком 23.12.2010)
Незвінська Тамара Миколаївна	94 775,00	Договір №05/10 купівлі-продажу акцій в процесі первинного розміщення від 08.12.2010	п/д № 1 від 07.12.2010 (проведено банком 07.12.2010)
Теплиць Ігор Львович	450 000,00	Договір №02/10 купівлі-продажу акцій в процесі первинного розміщення від 08.12.2010	п/д № 3 від 07.12.2010 (проведено банком 07.12.2010)
Товариство з обмеженою відповідальністю «БАБ-ІНВЕСТ»	3 212 033,00	Договір №03/10 купівлі-продажу акцій в процесі первинного розміщення від 08.12.2010	п/д №109 від 07.12.2010 (проведено банком 07.12.2010)
Товариство з обмеженою відповідальністю «ТЕСА»	5 580 078,00	Договір №01/10 купівлі-продажу акцій в процесі первинного розміщення від 08.12.2010	п/д № 104 від 06.12.2010 (проведено банком 07.12.2010)
Товариство з обмеженою відповідальністю «ТЕСА»	969 922,00	Договір №06/10 купівлі-продажу акцій в процесі первинного розміщення від 23.12.2010	п/д № 113 від 23.12.2010 (проведено банком 23.12.2010)
ВСЬОГО СПЛАЧЕНО	14 000 000,00	X	X

Враховуючи вищевикладене, перевіркою встановлено, що акції у кількості 14 000 000,00 (чотирнадцять мільйонів) штук були розподілені та сплачені у повному обсязі.

Спостережною Радою Банку (протокол від 24.12.2010) були затверджені результати додаткового розміщення акцій, загальною сумою – 14 000 000,00 (чотирнадцять мільйонів) гривень 00 копійок, та звіт про результати розміщення акцій.

Загальними зборами акціонерів (протокол № 5 від 27.12.2010) затверджені зміни до статуту, пов'язані зі збільшенням статутного капіталу банку.

Отже, всі акції Банку були зареєстровані, випущені та повністю сплачені, що підтверджується Свідоцтвом про реєстрацію випуску акцій банку № 921/1/10, виданим Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 15 лютого 2010 року (дата реєстрації 20 жовтня 2010 року).

При цьому, Загальними зборами акціонерів Банку (протокол № 8 від 12.04.2012) були прийняті рішення щодо:

- затвердження фінансового результату діяльності банку за 2011 рік у вигляді прибутку у сумі 5 386 320,57 гривень;
- направлення частини прибутку, отриманого за результатами 2011 року у сумі 4 849 600 гривень на збільшення статутного капіталу банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій банку;
- збільшення статутного капіталу ПАТ «КБ «Інвестбанк» на 4 849 600 гривень до розміру 74 129 600 гривень, шляхом підвищення номінальної вартості акцій до 1,07 (одна грн. 07 коп.) грн. за рахунок спрямування до статутного капіталу частини прибутку банку 2011 року у сумі 4 849 600 грн.;
- випуску акцій банку шляхом збільшення їх номінальної вартості на зазначених умовах (на умовах, зазначених у Протоколі Загальних зборів акціонерів ПАТ «КБ «Інвестбанк» № 8 від 12.04.2012).

Відповідно до цього ж рішення Загальних зборів акціонерів від 12 квітня 2012 року (Протокол № 8) відбулося затвердження змін до статуту, пов'язаних із збільшенням статутного капіталу ПАТ «КБ «Інвестбанк», а саме: п. 4.1., 4.2. Розділу 4 «Статутний капітал банку» та п.5.1. розділу 5 «Акції банку» Статуту ПАТ «КБ «Інвестбанк», які викладено у наступній редакції:

«4.1. Для забезпечення діяльності Банку акціонерами формується статутний капітал Банку у розмірі 74 129 600 (сімдесят чотири мільйони сто двадцять дев'ять тисяч шістьсот) гривень, який формується в порядку, визначеному чинним законодавством України.

4.2. Статутний капітал поділений на 69 280 000 (шістдесят дев'ять мільйонів двісті вісімдесят тисяч) часток.

Корпоративні права за частками статутного капіталу Банку посвідчуються простими іменними акціями номінальною вартістю 1,07 гривень кожна акція, загальна кількість акцій 69 280 000 штук.

Акції банку розподіляються між акціонерами згідно чинного законодавства та даних, що містяться у відповідному реєстрі акціонерів.»

«5.1. Форма існування акцій - бездокументарна. Форма випуску акцій - іменна. Тип акцій – проста. Номінальна вартість однієї акції – 1,07 гривень.»

Згідно вищезазначеного рішення Банком здійснено перенесення частини прибутку на відповідні рахунки бухгалтерського обліку банку щодо формування статутного капіталу банку. Формування статутного капіталу проведено у відповідності до чинного законодавства України та існуючих нормативних актів, що підтверджується Свідоцтвом про реєстрацію випуску акцій банку № 112/1/2012, виданим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 21 червня 2012 року.

Частка державного майна в статутному капіталі Банку відсутня.

Розмір статутного капіталу не перевищує встановлені законодавством України вимоги щодо мінімального розміру статутного капіталу.

На нашу думку, розкриття інформації про власний капітал в звіті Банку «Звіт про фінансовий стан» здійснено у відповідності до вимог чинного законодавства України.

3.4. Розкриття інформації про вартість чистих активів

Вартість чистих активів за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року перевищує розмір статутного капіталу та відповідає вимогам законодавства України, зокрема пункту 3 статті 155 Цивільного кодексу України.

3.5. Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку

За результатами діяльності за 2013 фінансовий рік чистий прибуток Банку склав 5367 тис. грн.

Доходи за 2013 рік становлять 64 560 тис. грн. та мають наступну структуру:

- Процентні доходи - 55020 тис. грн. (85,22% від загальних доходів);
- Комісійні доходи - 7254 тис. грн. (11,24% від загальних доходів);
- Результат від операцій з іноземною валютою - 576 тис. грн. (0,89% від загальних доходів);
- Відрахування до резервів за зобов'язаннями - 60 тис. грн. (0,09% від загальних доходів);
- Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках - 222 тис. грн. (0,34% від загальних доходів);
- Відрахування до резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів - 49 тис. грн. (0,08% від загальних доходів);
- Інші операційні доходи – 1379 тис. грн. (2,14% від загальних доходів).

Найбільшу частину у визначених Банком доходах за 2013 рік складають процентні та комісійні доходи, що пов'язано з політикою Банку, спрямованою на підвищення прибутковості капіталу.

Витрати банку за 2013 рік складають 57 769 тис. грн., та мають наступну структуру:

- Процентні витрати - 36450 тис. грн. (63,1% в структурі витрат);
- Комісійні витрати - 662 тис. грн. (1,15% в структурі витрат);
- Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку - 4 тис. грн. (0,007% від загальних витрат);
- Адміністративні та інші операційні витрати - 20524 тис. грн. (35,53% в структурі витрат);
- Результат від переоцінки іноземної валюти - 129 тис. грн. (0,22% від загальних витрат);

Найбільшу частину у витратах складають процентні витрати, що є звичним для банківської діяльності, а також адміністративні та інші операційні витрати.

Крім зазначеного, на розмір чистого прибутку, мав вплив податок на прибуток в сумі 1424 тис. грн.

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

Інформація щодо зміни складу посадових осіб ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» (Правління, Спостережна рада, Ревізійна комісія), зокрема протягом 2013 року відбулися наступні зміни в складі посадових осіб ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК»:

1). Відповідно до Протоколу № 10 Загальних зборів акціонерів від 25.04.2013 було прийнято рішення про:

- Звільнення з посади Голови Ревізійної комісії ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» Томиловської Людмили Василівни 25.04.2013 року, за власним бажанням посадової особи;
- Звільнення з посади Члена Ревізійної комісії ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» Самар Бориса Павловича 25.04.2013 року, за власним бажанням посадової особи;
- Призначення на посаду члена (Голови) Ревізійної комісії ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» Томиловської Людмили Василівни 25.04.2013 року у зв'язку зі звільненням за власним бажанням члена Ревізійної комісії банку та пропозиції щодо кандидата до складу Ревізійної комісії;
- Призначення на посаду Члена Ревізійної комісії ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» Самар Бориса Павловича 25.04.2013 року у зв'язку зі звільненням за власним бажанням члена Ревізійної комісії банку та пропозиції щодо кандидата до складу Ревізійної комісії;
- Призначення на посаду Члена Ревізійної комісії ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» Нікітіної Ірини Анатоліївни 25.04.2013 року у зв'язку із звільненням до дати проведення зборів зі складу Ревізійної комісії Александровського О.О. та необхідністю формування Ревізійної комісії у складі 3-х осіб.

Інших фактів, які відбулися протягом звітного періоду та можуть вплинути на фінансово-господарський стан емітента та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, визначених частиною першою статті 41 Закону України

«Про цінні папери та фондовий ринок», нами не встановлено.

3.7. Дотримання вимог ліквідності професійних учасників фондового ринку, для яких ці показники визначені Комісією.

Для Банку Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку не встановлені вимоги щодо показників ліквідності.

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

Банк не здійснював випуск цінних паперів, які вимагають забезпечення, та не оголошував про намір такого випуску протягом звітного періоду.

3.9. Відповідність іпотечного покриття іпотечних облігацій даним реєстру іпотечного покриття відповідно до Закону України «Про іпотечні облігації».

ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» не здійснював випуск іпотечних облігацій та не оголошував про намір такого випуску протягом звітного періоду.

3.10. Розкриття інформації стосовно стану виконання зобов'язань за борговими та іпотечними цінними паперами.

ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» не здійснював випуску боргових та іпотечних облігацій протягом звітного періоду.

3.11. Розкриття іншої допоміжної інформації, передбаченої Вимогами до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), що затверджені Рішенням НКЦПФР ринку від 29.09.2011р. №1360, зокрема:

3.11.1. Відповідність вартості чистих активів вимогам чинного законодавства.

Вартість чистих активів за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року перевищує розмір статутного капіталу Банку та відповідає вимогам чинного законодавства, зокрема пункту 3 статті 155 Цивільного кодексу України.

3.11.2. Відсутність суттєвих суперечностей у представленій аудитору іншої фінансової інформації.

Нами перевірений числовий та текстовий матеріал, який наводиться Клієнтом - ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» у Інформації щодо фінансових показників діяльності Банку. На наш погляд інформація підтверджує, що інша фінансова інформація, яка подається до органу державного регулювання, розкрита повністю та відповідає за обсягом, формою подання та змістом розкриття вимогам до такої інформації, що передбачені законодавством. Зокрема, під час аудиту були отримані докази, достатні для підтвердження того, що іншу фінансову інформацію, яку Банк подає разом з Фінансовою звітністю за 2013 рік, складено у відповідності до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 р. №2826.

Ми ознайомилися з відомостями, що лягли в основу складання вищезгаданої звітної інформації. На основі її аналізу ми робимо висновок про відсутність в Інформації щодо фінансових показників діяльності Банку, яка подається разом з Фінансовою звітністю за 2013 рік до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку пропусків, перекручень та суттєвих суперечностей з інформацією наведеною у Фінансовій звітності.

3.11.3. Виконання значних правочинів

Протягом звітного періоду Банк не укладав значних правочинів.

3.11.4. Стан корпоративного управління та внутрішнього аудиту

Відповідно до діючого законодавства та Статуту Банку органами управління Банку є: Загальні збори акціонерів; Спостережна Рада Банку; Правління Банку. Органом контролю за діяльністю Банку є Ревізійна комісія та відділ внутрішнього аудиту. Посадовими особами органів управління Банку визнаються Голова та члени Правління Банку, а також Голова та члени Спостережної Ради.

Склад органів управління Банку, їх компетенція, порядок утворення, обрання і відкликання їх членів та прийняття ними рішень, а також порядок зміни складу органів управління Банку та їх компетенції визначається діючим законодавством України, Статутом та внутрішніми положеннями Банку.

Крім Статуту, Банком розроблені та запроваджені положення, які чітко встановлюють права, обов'язки та відповідальність акціонерів, членів Правління та Спостережної ради Банку, зокрема:

- Положення про Загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНВЕСТБАНК" (затверджене Загальними зборами акціонерів 28 квітня 2011 року, Протокол № 6);

- Положення про Спостережну раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНВЕСТБАНК", (затверджене Загальними зборами акціонерів 20 серпня 2009 року, Протокол № 1), зі змінами та доповненнями (затверджених Загальними зборами акціонерів 28 квітня 2011 року, Протокол № 6);

- Положення про Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНВЕСТБАНК" (затверджене Загальними зборами акціонерів 20 серпня 2009 року, Протокол № 1), зі змінами та доповненнями (затверджених Загальними зборами акціонерів 28 квітня 2011 року, Протокол № 6);

- Кодекс корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНВЕСТБАНК" (затверджений Загальними зборами акціонерів 20 серпня 2009 року, Протокол № 1), зі змінами та доповненнями (затверджених Загальними зборами акціонерів 28 квітня 2011 року, Протокол № 6).

В рамках корпоративного управління банку визначається, яким чином акціонери здійснюють контроль за діяльністю посадових осіб, а також яку відповідальність несуть посадові особи Банку перед акціонерами та іншими інвесторами за результатами діяльності Банку. Належна система управління дозволяє інвесторам бути впевненими у тому, що керівництво Банку розумно використовує їх інвестиції для фінансово-господарської діяльності і, таким чином, збільшує вартість частки участі в акціонерному капіталі Банку.

Корпоративне управління на належному рівні вимагає створення ефективних правових, регуляторних та інструкційних засад. У Банку діють, затверджені Спостережною Радою, «Принципи корпоративного управління ПАТ

«КБ «ІНВЕСТБАНК».

Головною метою запровадження системи моніторингу та контролю за діяльністю Банку є захист інвестицій акціонерів та активів Банку. Моніторинг та контроль за діяльністю Банку здійснюється Спостережною Радою, Ревізійною комісією, Відділом внутрішнього аудиту Банку, а також незалежною аудиторською компанією.

За станом на кінець дня 31 грудня 2013 фахівці відділу внутрішнього аудиту керувались під час проведення перевірок вимогами Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Положення про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20.03.1998 №114 (зі змінами), вимогами «Стандартів аудиту ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» (далі – Стандарти), інших внутрішніх положень і процедур банку

У звітному періоді відділ внутрішнього аудиту підпорядковувався безпосередньо Спостережній Раді ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК».

Кандидатура керівника відділу внутрішнього аудиту відповідає кваліфікаційним вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України, визнана професійно придатною, погоджена Комісією управління Національного банку України в Одеській області з питань нагляду та регулювання діяльності банків (рішення № 135 від 15 червня 2005 року).

Головним завданням відділу внутрішнього аудиту є контроль та сприяння адекватності системи внутрішнього контролю шляхом проведення періодичних аудиторських перевірок та надання рекомендацій за їх результатами. Протягом звітного періоду аудиторські перевірки здійснювались з метою нагляду за поточною діяльністю банку, аналізу інформації про діяльність банку та професійну діяльність його працівників, перевірки результатів поточної фінансової діяльності, перевірки дотримання посадовими особами, працівниками банку вимог чинного законодавства України, внутрішніх документів та процедур, рішень органів управління банку, з метою забезпечення аналізу і оцінки внутрішнього контролю.

Аудиторські перевірки відділ внутрішнього аудиту здійснює відповідно до річного плану роботи, затвердженого Головою Спостережної Ради банку.

План проведення аудиторських перевірок Відділом внутрішнього аудиту ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» на 2013 рік було затверджено Головою Спостережної Ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» (Протокол від 27 грудня 2012 року) за погодженням Голови Правління банку.

Фактичне проведення аудиторських перевірок Відділом внутрішнього аудиту ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» відповідало затвердженому Плану.

На нашу думку, система корпоративного управління Банку відповідає вимогам встановленим Законом України «Про акціонерні товариства»; процедури аудиту, які здійснює відділ внутрішнього аудиту, в цілому відповідають нормативно-правовим актам Національного банку України та забезпечують адекватний контроль за ризиками Банку.

3.11.5. Оцінка ризиків суттєвого викривлення Фінансової звітності внаслідок шахрайських дій

Ми розглянули отриману від Банку інформацію як у вигляді тверджень (пояснень) керівництва, так і у вигляді аудиторських доказів, як того вимагають від аудитора Міжнародні стандарти аудиту з метою попередження викривлень Фінансової звітності внаслідок шахрайства.

Відповідно до отриманих пояснень, які були розглянуті нами, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту, керівництво не має інформації про відомі факти шахрайства або підозри у шахрайстві, що можуть вплинути на діяльність Банку. Ми також не отримали жодної іншої інформації про відомі факти таких дій з боку управлінського персоналу, працівників, відповідальних за фінансову інформацію або інших осіб.

3.11.6. Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

- Повне найменування: Аудиторсько-консалтингова фірма «ГРАНТЬЕ» у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю;
- Код за ЄДРПОУ: 21026423;
- Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів від № 4420 (рішення Аудиторської палати України від 27.01.2011 № 227/3.1), свідоцтво чинне до 27 січня 2016 року;
- Місцезнаходження: юридична адреса: 65012, Одеська обл., м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15; фактична адреса: 65010, м. Одеса, проспект Адміральський, буд. 33-А, офіс № 216.
- Телефон: (0482) 32-46-98, Факс (0482) 32-46-99;
- Дата і номер договору на проведення аудиту: №15/10/2013-02А від 15 жовтня 2013 року (із змінами);

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: 03.03.2014 – 04.04.2014

3.12. Інформація відповідно до вимог п. 4 ст. 75 Закону України «Про акціонерні товариства»:

Протягом звітного періоду Банком були допущені порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності у Банку, які не мали суттєвого впливу на фінансово-господарську діяльність, та у зв'язку з чим Банком були сплачені штрафні санкції на загальну суму 19783,64 грн.

Директор АКФ “Грантьє” у вигляді ТОВ

Аудитор – АКФ “Грантьє” у вигляді ТОВ О.С. Пархоменко

Ю.А. Тарасова

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів від 27.01.2011 №4420 (строком дії до 27.01.2016)

Свідоцтво, реєстраційний номер 54, про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські

перевірки професійних учасників ринку цінних паперів Серія П № 000054 (строком дії до 27.01.2016).
Сертифікат аудитора банків Аудиторської палати України №0174, виданий Тарасовій Юлії Анатоліївні згідно рішення
Аудиторської палати від 22.12.2011 №244/3 (термін чинності – до 22.12.2016)
Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на
проведення аудиторських перевірок банків від 17.09.2012 року №0000011 (строком дії до 17.09.2017 року)
«04» квітня 2014 року м. Одеса

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	2013	1	0
2	2012	2	1
3	2011	2	1

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

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть): -	Ні	

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна 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	

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

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X

Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): У 2013 році позачергові збори акціонерів не проводилися	Так	

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	5
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	2
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	2

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)	У складі спостережної ради не створено будь-яких комітетів	
Інші (запишіть)	-	

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні) Ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X

Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
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): Член Спостережної Ради не може бути одночасно членом Правління або Ревізійної комісії Банку. Член Правління може бути обраний членом Спостережної Ради Банку не менш як через 2 роки після припинення його повноважень у Правлінні Банку. Член Спостережної Ради, який є представником акціонера - юридичної особи, не може передавати свої повноваження іншій особі.	X	

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

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

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)

так, створено ревізійну комісію

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 3 осіб;

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 3

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Так	Так	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	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 виконавчого органу	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 зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	Ні	Ні	Так

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) 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	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	У ПАТ "КБ "Інвестбанк"	

існують внутрішні документи, які регламентують здійснення відповідними структурними підрозділами банку банківських операцій (положення, політики, порядки, технологічні картки), посадові інструкції працівників, положення про банківські комітети, кодекс корпоративного управління.

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

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

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (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	
Виконавчий орган		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)	Аудитора було змінено на вимогу постанови Правління НБУ №389 від 09.11.2011 р.	

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

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)	X	
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант		X
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	Управління Національного банку України в Одеській області, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, Фонд соціального страхування з тимчасової втрати працездатності (Одеська міська виконавча дирекція), ДПП в Овідіопольському районі Одеської області, Управління Пенсійного Фонду України в Одеській області.	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) 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): -		

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

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

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

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

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

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 29.08.2009 ; яким органом управління прийнятий: Загальні Збори акціонерів

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Так; укажіть яким чином його оприлюднено: Розміщено на власному web-сайті.

Вкажіть інформацію 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

Кодекс корпоративного управління дотримується у повному обсязі.

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Стратегічною метою Банку є здійснення своєї діяльності з урахуванням комерційних ін-тересів акціонерів та клієнтів; підтримка ліквідності та збереження існуючої позиції на банківсь-кому ринку; збільшення обсягу та якості комісійних послуг; постійне збільшення власного капі-талу Банку з метою збільшення обсягів та розширення кола операцій, мінімізації ризиків, прита-манних діяльності Банку.

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

1) Товариство з обмеженою відповідальністю "ТЕСА" (ЄДРПОУ - 30586903, місцезнаходження: м.Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 44). 2) Товариство з обмеженою відповідальністю "БАБ-ІНВЕСТ" (ЄДРПОУ - 33215489, місцезнаходження: м. Одеса, площа Грецька, буд. 3/4). 3) Незвінський Олександр Федорович. 4) Незвінська Тамара Миколаївна. Власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам. Зміни у їх складі за 2013 рік не відбувались.

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

Факти порушення відсутні

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

Були застосовані санкції у вигляді штрафу на загальну суму 19,783 тис.грн. Штрафні санкції сплачувались за порушення валютного законодавства, за недостовірну статистичну звітність з питань фін. моніторингу, за несвоєчасне подання податкової звітності, за актом перевірки Фонду соціального страхування з тимчасової втрати працездатності. Також було застереження від НКЦПФР за невихід на зв'язок з інформаційною системою НДУ. Заходи спрямовані на членів Наглядової ради не застосовувались. За результатами перевірки фонду гарантування вкладів фізичних осіб на члена виконавчого органу було застосовано адміністративний штраф.

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

Система управління ризиками Банку орієнтується на нормативно-правові акти Національного банку України, на вимоги Базельського комітету з питань банківської діяльності та діючого законодавства України щодо дотримання встановлених норм ліквідності, платоспроможності, достатності капіталу. Для забезпечення безперервної діяльності у Банку розроблено "План заходів ПАТ "КБ "Інвестбанк" на випадок виникнення непередбачених обставин" та для більш детального управління ризиком ліквідності на випадок кризових обставин "План дій ПАТ "КБ "Інвестбанк" у випадку виникнення кризи ліквідності", які регламентують порядок прийняття рішень та дій Банку у випадку непередбачених обставин.

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

обліку.

При проведенні аудиторських перевірок фахівці відділу внутрішнього аудиту керувались вимогами Закону України "Про банки і банківську діяльність", "Положення про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України", затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20.03.98 №114 (зі змінами і доповненнями), вимогами "Стандартів аудиту ПАТ "КБ "Інвестбанк" , інших внутрішніх положень і процедур банку. Планом роботи відділу внутрішнього аудиту на 2013 рік передбачалось проведення 20-ти аудиторських перевірок, що охоплювали практично усі напрями діяльності банку. Усі заплановані аудиторські перевірки відділом внутрішнього аудиту протягом звітного року виконано у повному обсязі.

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

Зазначені факти відсутні.

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

Зазначені факти відсутні.

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

Протягом звітного року Банк мав кредитні та депозитні відносини з пов'язаними особами. Обсяг за кредитними операціями з інсайдерами/пов'язаними особами склав 1245 тис. грн. або 0,36% від кредитного портфелю. Питома вага в коштах клієнтів за операціями з інсайдерами/пов'язаними особами протягом року збільшилась на 4685 тис. грн., та склала 7,11%. Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року Н9 дорівнює 0,26 % при нормативному значенні не більше 5 %. Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам становить 1,68%, при нормативному значенні не більше 30%. Прострочені кредити, що надані пов'язаним особам станом на кінець року в Банку відсутні. Характер відносин Банку з пов'язаними особами не має суттєвих відмінностей від взаємовідносин, що встановлено Банком для будь-яких інших контрагентів.

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

Аудиторську перевірку проведено у відповідності до вимог Закону України "Про аудиторську діяльність" та Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики, що прийняті як Національні стандарти аудиту відповідним рішенням Аудиторської палати України, а також з врахуванням вимог та рекомендацій Національного банку України щодо проведення аудиторських перевірок банків України.

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

Аудиторсько-консалтінгова фірма "Грантьє" у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю (код ЄДРПОУ - 21026423, місцезнаходження: м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15).

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

загальний стаж аудиторської діяльності – 18 років;

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

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі - 3 роки

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, перелік інших аудиторських послуг, що

надавалися фінансовій установі протягом року.

інші аудиторські послуги протягом звітного року Банку не надавались

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

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

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

2013-2011 р. - Аудиторсько-консалтінгова фірма "Грантьє" у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю. 2010-2006 рр. - Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "Респект";

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.

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

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

Згідно внутрішніх положень Банку

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

Голова Правління Резніченко Олена Миколаївна.

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).

скарга фізичної особи щодо повернення платежу клієнта, сплаченого банку за уточнення інформації, скарга задоволена

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 фінансових послуг Банком відсутні

Річна фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за станом на 31.12.2013

(число, місяць,
рік)

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	156627	52063
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		3844	2048
Торгові цінні папери	7	58	61
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	0	0
Кошти в інших банках	9	2558	81746
Кредити та заборгованість клієнтів	10	347014	274754
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	60	15976
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні ² компанії	13	0	0
Інвестиційна нерухомість	14	16724	19591
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1363	0
Відстрочений податковий актив		8	38
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	22964	21645
Інші фінансові активи	17	1626	1582
Інші активи	18	1067	1141
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	1753	1826
Усього активів		555666	472471
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	20	160000	72955
Кошти клієнтів	21	258796	268369
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	0
Інші залучені кошти	23	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		500	618
Відстрочені податкові зобов'язання		8	0
Резерви за зобов'язаннями	24	0	0
Інші фінансові зобов'язання	25	1393	1592
Інші зобов'язання	26	897	146

Субординований борг	27	27096	27096
Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
Усього зобов'язань		448690	370776
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	28	74130	74130
Емісійні різниці	28	0	0
Незарєєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		11412	6409
Резервні та інші фонди банку		13657	13353
Резерви переоцінки	29	7777	7803
Неконтрольована часткаЗ		0	0
Усього власного капіталу		106976	101695
Усього зобов'язань та власного капіталу		555666	472471

Примітки

-

Затверджено до випуску та підписано

04.03.2014

Голова Правління

Резніченко О.М.

Кравченко Л.О. (048) 7246790

Головний бухгалтер

Парасіч О.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2013 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Процентні доходи	31	55020	60357
Процентні витрати	31	36450	38381
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		18570	21976
Комісійні доходи	32	7254	7111
Комісійні витрати	32	662	487
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		-4	-40
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 через прибутки або збитки		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		576	646
Результат від переоцінки іноземної валюти		-129	-10
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	9, 10	0	0
Витрати/(доходи), які виникають 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	222	-1416
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	49	-18
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	60	1
Інші операційні доходи	33	1379	1224
Адміністративні та інші операційні витрати	34	20524	20524
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		6791	8463
Витрати на податок на прибуток	35	1424	2321
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		5367	6142

Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
Прибуток/(збиток) за рік		5367	6142
ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-26	26
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 за рік		-26	26
Усього сукупного доходу за рік		5341	6168
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		5367	6142
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		5341	6168
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	0.07	0.09
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0.07	0.09
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	36	0.07	0.09
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0.07	0.09

Примітки

-

Затверджено до випуску та підписано

04.03.2014

Голова Правління

Резніченко О.М.

Кравченко Л.О. (048) 7246790

Головний бухгалтер

Парасіч О.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2013 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)		68483	478	20168	6689	95818	0	95818
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		68483	478	20168	6689	95818	0	95818
Усього сукупного доходу	29	0	0	988	4570	5558	0	5558
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		4850	0	0	-4850	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	797	-478	0	0	319	0	319
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		74130	0	21156	6409	101695	0	101695

Усього сукупного доходу	29	0	0	278	5003	5281	0	5281
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		74130	0	21434	11412	106976	0	106976

Примітки

-

Затверджено до випуску та підписано

04.03.2014

Голова Правління

Резніченко О.М.

Кравченко Л.О. (048) 7246790

Головний бухгалтер

Парасіч О.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2013 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

04.03.2014

Голова Правління

Резніченко О.М.

Кравченко Л.О. (048) 7246790

Головний бухгалтер

Парасіч О.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2013 рік**

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		6791	8463
Коригування:			
Знос та амортизація		1963	1918
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		-331	6848
Амортизація дисконту/(премії)		-513	-1445
Результат операцій з торговими цінними паперами		4	40
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		-576	-646
(Нараховані доходи)		1009	-1542
Нараховані витрати		-13	16
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		2440	4645
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		10774	18297
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-1796	432
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	8000
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		79824	-1410
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		-73410	13523
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		12	360
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		-3263	-5457
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		87045	-17045
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		-9559	25400
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		751	-1255

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		-201	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		90177	40845
Податок на прибуток, що сплачений		-1424	-2321
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		88753	38524
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	15651	-14206
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	472	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	2341	-5287
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	161	0
Придбання основних засобів	14	-1803	-661
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	-1148	32
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		8	6
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		15682	-20116
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	319
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	319
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		129	10
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		104564	18737
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		52063	33326
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	156627	52063

Примітки -

Затверджено до випуску та підписано

04.03.2014

Голова Правління

Резніченко О.М.

Кравченко Л.О. (048) 7246790

Головний бухгалтер

Парасіч О.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)