

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.	29.04.2015
		(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2014 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 , -, 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 | | 29.04.2015 |
| | | (дата) |
| 2. Річна інформація опублікована у | Відомості НКЦПФР 82 (2086) | 30.04.2015 |
| | (номер та найменування офіційного друкованого видання) | (дата) |
| 3. Річна інформація розміщена на власній сторінці | www.investbank.com.ua | 30.04.2015 |
| | (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 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 14.4, 14.5 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
31.03.1992
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)
131
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
Головне управління Національного банку України по м. Києву і Київській області
 - 2) МФО банку
321024
 - 3) поточний рахунок
3200617101501
 - 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>АЕ 294489</p>	<p>21.10.2014</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 дилерську діяльність.</p>			
<p>Діяльність з торгівлі цінними паперами - андеррайтинг</p>	<p>АЕ 294490</p>	<p>21.10.2014</p>	<p>Національна комісія з цінних</p>	<p>Необмежена</p>

			паперів та фондового ринку	
Опис	Надає ПАТ "КБ "Інвестбанк" право здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів, а саме андеррайтинг.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами - діяльність з управління цінними паперами	АЕ 294491	21.10.2014	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 з управління цінними паперами.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерська діяльність	АЕ 294488	21.10.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Надає ПАТ "КБ "Інвестбанк" право здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів, а саме брокерську діяльність.			
Депозитарна діяльність - 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 роботи (років)**

18

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

ТОВ КУА "ОДЕСБУДІНВЕСТ", виконавчий директор

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

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. 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. Загальний стаж роботи посадової особи - 18 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: ТОВ "БАБ-ІНВЕСТ", директор. Основним місцем роботи члена Спостережної Ради є ТОВ "БАБ - ІНВЕСТ" (місцезнаходження: 65026, м. Одеса, пл. Грецька 3/4), у якому Незвінський Д.О. виконує функції директора.

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 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 роботи (років)**

28

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

Член Спостережної Ради АКБ "ІНВЕСТБАНК"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

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. 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. Загальний стаж роботи посадової особи - 28 років. 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. Також посадова особа обіймає посаду директора Товариства з обмеженою відповідальністю «АГРО-ІНВЕСТ-Україна» (місцезнаходження: 67840, Одеська обл., овідіопольський р-н, с. Молодіжне, вул. Заводська, буд. 2). Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: 2009 рік по цей час, товариство з обмеженою відповідальністю "Управляюча компанія "Екоплан", начальник відділу фінансового аналізу; 15.02.2011 по цей час, товариство з обмеженою відповідальністю "АГРО-ІНВЕСТ-Україна", директор.

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 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

Солодовніков Валерій Іванович

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

KE 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 роботи (років)**

49

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

Економічний радник ТОВ "Автоком"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

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. 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. Загальний стаж роботи - 49 років. 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. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: ТОВ "Автоком", економічний радник. 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 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 29.01.1996 Київський РВ УМВС України в Одеській області

4) рік народження**

1971

5) освіта**

Вища, Одеський інститут інженерів морського флоту, 1993 рік

6) стаж роботи (років)**

21

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

Суб'єкт підприємницької діяльності

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

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. 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. Загальний стаж роботи посадової особи - 21 рік. Основним місцем роботи члена Спостережної Ради є ТОВ "ТЕСА" (місцезнаходження: 65011, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 44), у якому особа виконує функції директора. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: 30.03.2011 по цей час, товариство з обмеженою відповідальністю "ТЕСА", директор.

* 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 06.01.1996 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 роботи (років)**

30

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

Член Спостережної Ради АКБ "Інвестбанк"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

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. 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. Загальний стаж роботи - 30 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: особа є фізичною особою-підприємцем.

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 роботи (років)**

27

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

Голова Правління АКБ "Інвестбанк"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

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. Протягом звітного періоду Голові Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк" було виплачено винагороду у грошовій формі у загальній сумі 169 619,89 грн. Змін посади протягом звітного періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 27 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: займає посаду Голови Правління ПАТ "КБ "ІНВЕСТБАНК". 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

КК 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 роботи (років)**

27

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

Перший заступник Голови Правління, член Правління АКБ "Інвестбанк"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

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. Протягом звітного року Першому заступнику Голови Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк" було виплачено винагороду у грошовій формі у загальній сумі 127 420,15 грн. Змін посади протягом звітного періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 27 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: обіймає посаду Першого заступника Голови Правління, члена Правління ПАТ "КБ "ІНВЕСТБАНК". 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.

* 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 - начальник управління внутрішньобанківської безпеки, член Правління

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 роботи (років)**

41

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

Заступник Голови Правління - начальник управління внутрішньобанківської безпеки, член Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу АКБ "Інвестбанк"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

27.04.2009 необмежений

9) Опис

Заступник Голови Правління - начальник управління внутрішньобанківської безпеки, член 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 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, член Правління бере участь у засіданнях Правління банку, висловлює пропозиції та, у складі Правління, приймає рішення щодо поточної діяльності банку. Протягом звітнього року Заступнику Голови Правління - начальнику управління внутрішньобанківської безпеки, члену Правління було виплачено винагороду у грошовій формі у загальній сумі 127 813,25 грн. Змін посади протягом звітнього періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 41 рік. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: працює Заступником Голови Правління - начальником управління внутрішньобанківської безпеки, членом Правління ПАТ "КБ "ІНВЕСТБАНК". 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

Начальник юридичного відділу, 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 24.02.1998 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 роботи (років)**

22

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

Начальник юридичного відділу, член Правління АКБ "Інвестбанк"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

27.04.2009 необмежений

9) Опис

Начальник юридичного відділу, 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. Протягом звітнього року Члену Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк" було виплачено винагороду у грошовій формі у загальній сумі 108 341,86 грн. Змін посади протягом звітнього періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 22 роки. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: обіймала посаду начальника юридичного відділу, Члена Правління ПАТ "КБ "ІНВЕСТБАНК". 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

Головний бухгалтер, член Правління

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 роботи (років)**

31

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

Головний бухгалтер, член Правління АКБ "Інвестбанк"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

27.04.2009 необмежений

9) Опис

Головний бухгалтер, 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. Протягом звітного року Головному бухгалтеру, Члену Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк" було виплачено винагороду у грошовій формі у загальній сумі 131 848,61 грн. Змін посади протягом звітного періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 31 рік. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: обіймала посаду Головного бухгалтера, члена правління ПАТ "КБ "Інвестбанк". 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 роботи (років)**

16

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

Начальник відділу цінних паперів ПАТ "КБ "Інвестбанк"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

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, Члена Правління, постійне керівництво 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 фінансуванні 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. Протягом звітного року Заступнику Голови Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк" було виплачено винагороду у грошовій формі у загальній сумі 39 247,61 грн. Змін посади протягом звітного періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 16 років. Протягом останніх п'яти років посадова особа обіймала наступні посади: з 05.06.2009р. по 14.08.2011р. - начальник відділу цінних паперів; з 27.11.2014р. посадова особа знаходиться у відпустці по догляду за дітьми до досягнення ними трирічного віку. 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 15.08.2011 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 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 роботи (років)**

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

МП ТОВ "Тріада", фінансовий директор

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

25.04.2013 3

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. Змін посади протягом звітного періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості, в тому числі за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 16 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років:: з 01.10.2007 по 05.11.2010 ТОВ "Одеський центр дозвілля, заступник фінансового директора; з 11.03.2011 по 28.02.2014 МП ТОВ "Тріада", фінансовий директор. З 23.06.2014 ТОВ КУА «Одесбудінвест» (місцезнаходження: 65014, м. Одеса, Лідерсовський бульвар, буд. 5, офіс 167), фахівець з управління активами. 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

KE 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 роботи (років)**

51

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

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

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

25.04.2013 3

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 звітнього року не сплачувалась. Змін посади протягом звітнього періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості, в тому числі за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 51 рік. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: обіймає посаду генерального директора ТОВ "Ладаекспорт-Юг" (м. Одеса, вул. Атамана Чепиги, буд 26/1). 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**

Одеський сільськогосподарський інститут, 1990 рік, спеціальність – економіст – організатор сільськогосподарського виробництва, кваліфікація – економіст

6) стаж роботи (років)**

31

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

Голова Ревізійної комісії АКБ "Інвестбанк"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

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. Винагорода Голові Ревізійної комісії ПАТ "КБ "Інвестбанк", у тому числі у натуральній формі, протягом звітнього року не сплачувалась. Змін посади протягом звітнього періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості, в тому числі за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 31 рік. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2009 року - приватне підприємство Аудиторська фірма "АКО", директор; з 2009 року - приватне підприємство Бізнес-Центр "Стандарти та облік", директор; з 2009 року Асоціація "монаїд", виконавчий директор. Працює директором аудиторської фірми "АКО" (65078, м. Одеса, вул. Генерала Петрова, буд. 23/2, кв. 1) директор; з 2009 року - приватне підприємство Бізнес-Центр «Стандарти та облік» (65078, м. Одеса, вул. Генерала Петрова, буд. 23/2, кв. 1) директор; з 2009 року - Асоціація "Монаїд" (65125, м. Одеса, вул. В. Арнаутська, буд 44), виконавчий директор. 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 Правління, заст.нач. юридичного відділу, відповід. працівник за провед. фінансового моніторингу

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

Вуж Дмитро Володимирович

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

КК 408855 03.03.2000 Приморським РВ УМВС України в Одеській обл.

4) рік народження**

1983

5) освіта**

вища, ОНУ ім. Мечникова, 01.07.2004р.

6) стаж роботи (років)**

10

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

Провідний юрисконсульт юридичного відділу ПАТ "КБ "Інвестбанк"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

24.07.2014 безстроково

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. 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. Протягом звітного року Члену Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк" було виплачено винагороду у грошовій формі у загальній сумі 89 055,46 грн. Змін посади протягом звітного періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 10 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: обіймала наступні посади: з 05.06.2009р. по 01.02.2011р. - провідний юрисконсульт юридичного відділу.

* 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 ПАТ "КБ "Інвестбанк"

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

Макарський Юрій Володимирович

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

KE 589867 02.04.1997 Ленінським РВ УМВС України Одеській обл.

4) рік народження**

1976

5) освіта**

Вища, ОДПУ, 1998р.; ОДЕУ 05.07.2003р.

6) стаж роботи (років)**

16

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

Радник Голови правління

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

24.07.2014 на час відпустки Колесніченко Іу зв'язку з вагітністю та пологами та відпустки по догляду за дитиною

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, Члена Правління, постійне керівництво підрозділами банку, які підпорядковуються йому відповідно до затвердженої структури. Заступник Голови Правління бере участь у засіданнях Правління банку, висловлює пропозиції та, у складі Правління, приймає рішення щодо поточної діяльності банку. Протягом звітного року Заступнику Голови Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк" було виплачено винагороду у грошовій формі у загальній сумі 63 311,97 грн. Змін посади протягом звітного періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 16 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: обіймала наступні посади: з 08.07.2009 по 05.07.2013 - заступник Голови Правління АКБ "Порто-Франко"; з 10.12.2013 по 24.07.2014 - радник Голови Правління ПАТ "КБ "ІНВЕСТБАНК". 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 15.08.2011 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.

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	Люшенко Олег Володимирвич	КЕ 114874 26.01.1996 Київським РВ УМВС України в Одеській області		0	0.00	0	0	0	0
Член Спостережної Ради	Незвінський Дмитро Олександрович	КЕ 114286 20.01.1996 Київським РВ УМВС України в Одеській області		0	0.00	0	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	0.0000000000	0	0	0	0
Перший заступник Голови Правління	Шафранова Наталія Олександрівна	КК 339182 14.09.1999 Суворовським РВ ОМУ УМВС України в		0	0.0000000000	0	0	0	0

		Одеській області							
Заступник Голови Правління - начальник управління внутрішньобанківської безпеки	Чернявський Валерій Михайлович	КЕ 000003 05.02.1997 Приморським РВ УМВС України в Одеській області		0	0.000000000000	0	0	0	0
Член Правління	Павленко Максим Вікторович	КЕ 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	КК 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	КЕ 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	КК 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	КЕ 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	КЕ 502818 30.01.1997 Ленінським РВ УМВС України в Одеській області		20700	0.0299	20700	0	0	0
Член Правління	Вуж Дмитро Володимирович	КК 408855 03.03.2000 Приморським РВ УМВС України в Одеській обл.		0	0.000	0	0	0	0
Заступник Голови Правління	Макарський Юрій Володимирович	КЕ 589867 02.04.1997 Ленінським РВ УМВС України в Одеській обл.		0	0.000	0	0	0	0

Усього	4348623	6.2769	4348623	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		28583354	41.2577	28583354	0	0	0
Товариство з обмеженою відповідальністю "БАБ - ІНВЕСТ"	33215489	65026 Україна Одеська -- м. Одеса площа Грецька, б.3/4		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	24.04.2014	
Кворум зборів**	97.6150	
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.</p> <p>Перелік питань порядку денного:</p> <p>Питання 1. Обрання Голови, секретаря Загальних зборів акціонерів та членів лічильної комісії, припинення повноважень членів лічильної комісії.</p> <p>Питання 2. Затвердження звіту Правління за підсумками діяльності ПАТ “КБ “Інвестбанк” у 2013 році.</p> <p>Питання 3. Затвердження звіту Спостережної ради за підсумками діяльності ПАТ “КБ “Інвестбанк” у 2013 році.</p> <p>Питання 4. Затвердження звіту та висновку Ревізійної комісії за підсумками діяльності ПАТ “КБ “Інвестбанк” у 2013 році.</p> <p>Питання 5. Затвердження звіту та висновків зовнішнього аудитора про результати перевірки річної фінансової звітності ПАТ “КБ “Інвестбанк” за 2013 рік.</p> <p>Питання 6. Затвердження результатів діяльності ПАТ “КБ “Інвестбанк” за 2013 рік та річного звіту.</p> <p>Питання 7. Розподіл прибутку і збитків ПАТ “КБ “Інвестбанк” за 2013 рік.</p> <p>Питання 8. Щодо збільшення статутного капіталу банку</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного</p> <p>1. Обрати Головою Загальних зборів акціонерів Теплиця Ігоря Львовича. Обрати Секретарем Загальних зборів акціонерів Яблонського Сергія Миколайовича. Затвердити наступний склад лічильної комісії: Голова лічильної комісії – Ксінішин Олексій Аркадійович (представник акціонера ТОВ «АГРО-ІНВЕСТ-УКРАЇНА»), член лічильної комісії – Аксіненко Андрій Леонідович (представник акціонера ТОВ «ТЕСА»). Припинити повноваження членів лічильної комісії з моменту складення протоколу лічильної комісії про підсумки голосування з питань порядку денного.</p> <p>2. Затвердити Звіт Правління за підсумками господарсько-фінансової діяльності ПАТ «КБ «Інвестбанк» у 2013 році та визнати роботу Правління банку у 2013 році задовільною.</p> <p>3. Затвердити Звіт Спостережної ради за підсумками діяльності ПАТ “КБ “Інвестбанк” у 2013 році.</p> <p>4. Затвердити звіт та висновок Ревізійної комісії за підсумками діяльності ПАТ “КБ “Інвестбанк” у 2013 році.</p> <p>5. Затвердити звіт та висновок Аудиторсько-консалтингової фірми «Грантьє» у вигляді ТОВ, який підтверджує, що річна фінансова звітність банку за станом на кінець дня 31.12.2013 року складена відповідно до вимог чинного законодавства України, Міжнародних стандартів фінансової звітності та справедливо і достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан банку за станом на кінець дня 31.12.2013 року.</p> <p>6. Затвердити фінансовий результат діяльності банку за 2013 рік у вигляді прибутку у сумі 5 364 472,99 гривень. Затвердити річний звіт ПАТ «КБ «Інвестбанк» за 2013 рік, який складено у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності.</p> <p>7. Частину прибутку, отриманого за результатами 2013 року в сумі 268224,00 гривень, направити на формування резервного фонду банку. Частину прибутку, отриманого за результатами 2013 року в сумі 5 096 248,99 гривень, затвердити як нерозподілений прибуток за 2013 рік. Доручити Правлінню ПАТ «КБ «Інвестбанк» здійснити необхідні бухгалтерські операції щодо розподілу прибутку; не розподіляти збитки у зв’язку з їх відсутністю.</p> <p>8. Розпочати збільшення статутного капіталу банку у 2015 році за рахунок нерозподіленого прибутку 2011-2013 років та частини прибутку 2014 року (за виключенням частини прибутку, який буде направлено до резервного фонду). Після закінчення реєстрації збільшення статутного капіталу банку у 2015 році (за рахунок прибутку), розпочати збільшення статутного капіталу банку за рахунок додаткових внесків акціонерів банку. Після закінчення реєстрації збільшення статутного капіталу банку (за рахунок додаткових внесків), розпочати збільшення статутного капіталу банку за рахунок частини прибутку 2015 року (за виключенням частини прибутку, який буде направлено до резервного фонду) та до 17.06.2016 закінчити реєстрацію збільшення статутного капіталу банку, який відповідатиме вимогам Закону України “Про внесення змін до деяких законів України щодо регулювання діяльності банків” від 15 лютого 2011 року № 3024-VI.</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 Київська -- Київ вул. Щорса, буд 31, 5 поверх
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. Нижній Вал, буд. 17/8
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". Місцезнаходження та фактичне місцезнаходження головного офісу: Одеса, вул. Велика Арнаутська, 2 "б", м. Одеса, Україна, 65125.

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

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 19 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 № 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, вул.Добровольського, 155

Відділення банку є основними структурними одиницями, які обслуговують фізичних осіб. У відділеннях населенню надаються такі послуги, як приймання платежів (комунальних та інших),

відкриття вкладних рахунків, зарахування та виплата пенсій та допомог, видача грошових коштів по платіжних картках, надання в оренду індивідуальних сейфів, приймання та виплата переказів по системам Вестерн Юніон, Юністрім, Лідер, Аверс, обмін валюти тощо. Філія банку також здійснює розрахунково-касове обслуговування та кредитування фізичних та юридичних осіб, надає їм інші послуги згідно Положення про Філію.

Відповідно до попереднього звітнього періоду відбулись зміни в організаційній структурі. Зміни відбулись у зв'язку зі зміною підпорядкування структурних підрозділів Першому заступнику Голови Правління, Заступнику Голови Правління та відповідальному працівнику за проведення фінансового моніторингу.

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.

За 2014 рік середньооблікова чисельність штатних працівників ПАТ "КБ "Інвестбанк" склала 131 особу, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за трудовими угодами склала 20 осіб, працівників, що працюють за сумісництвом або на умовах неповного робочого часу немає.

Фонд оплати праці за станом на 01.01.2015 року склав 7 483,4 тис. грн., що на 307,3 тис. грн. більше ніж станом на 01.01.2014 року. Збільшення розміру фонду оплати праці сталося за рахунок зміни (підвищення) оплати праці окремих працівників протягом звітнього 2014 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.

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

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

Протягом 2014 року Банк не отримувал будь-яких пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб.

Облікова політика Банку в частині методів оцінки активів та зобов'язань, їх переоцінки, створення спеціальних резервів на покриття можливих втрат реалізується Банком та його структурними підрозділами відповідно до чинного законодавства, нормативних документів Національного банку України, МСБО та національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, внутрішніх правил і положень Банку.

Активи і зобов'язання обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною або справедливою вартістю).

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

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

Приведення вартості активів у відповідність із їх ринковою вартістю здійснюється шляхом переоцінки.

Усі необоротні (матеріальні та нематеріальні) активи підлягають амортизації (крім землі та незавершених капітальних інвестицій).

Під час розрахунку вартості, яка амортизується, ліквідаційна вартість необоротних активів (матеріальних та нематеріальних) прирівнюється до нуля.

Амортизація основних засобів та нематеріальних активів банком нараховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на очікуваний період часу використання окремого об'єкта основних засобів/нематеріальних активів.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у розмірі 100% вартості об'єкту при введенні його в експлуатацію.

Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта основних засобів і нематеріальних активів переглядається у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання та під час щорічної інвентаризації наприкінці звітного року.

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

До складу запасів матеріальних цінностей включаються матеріальні цінності, що призначені для забезпечення безперервної роботи банку, надання послуг. Запаси матеріальних цінностей складаються з господарських матеріалів та малоцінних швидкозношуваних предметів, строк експлуатації яких становить менше одного року.

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

Передавання матеріальних цінностей зі складу в експлуатацію або їх реалізацію банк здійснює за вартістю перших за часом надходження запасів що визначається за методом ФІФО ("перше надходження - перший видаток").

Метод "перше надходження - перший видаток" (ФІФО) передбачає, що цінності, які надійшли на склад першими, першими і передаються в експлуатацію.

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 паперів (види діяльності: брокерська діяльність, дилерська діяльність, андеррайтинг, діяльність по управлінню цінними паперами, депозитарна діяльність депозитарної установи та 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.

Інформація про залежність від сезонних змін.

Сезонність бізнесу, яким займається Банк, не притаманна.

Інформація 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.

ПАТ «КБ «Інвестбанк» є універсальним банком. У складі Банку працює одна територіально відокремлена філія та дев'ятнадцять відділень.

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 2014 року кількість клієнтів становила: юридичних осіб – 632, приватних осіб – 4 823.

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. Інформація про 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.

Інформація 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 01.01.2015 року складається з Головного Банку, філії та 19 відділень.

Інформація про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін.

Основними джерелами ресурсів Банку є:

- кошти юридичних осіб;
- кошти фізичних осіб;
- кошти банків;
- 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 (зазвичай, 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.

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.

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 звітного року: Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 12,5% - 27%): Провідний управлінський персонал - 527 тис. грн., Інші пов'язані сторони - 209 тис. грн., Усього - 736 тис. грн.; Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня: Провідний управлінський персонал - 42 тис. грн., Інші пов'язані сторони - 25 тис. грн., Усього - 67 тис. грн.; Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1%-21,5%): Найбільші учасники (акціонери) банку - 16042 тис. грн., Провідний управлінський персонал - 2910 тис. грн., Інші пов'язані сторони - 9463 тис. грн., Усього - 28415 тис. грн.; Субординований борг (контрактна процентна ставка 8,83 %) - Інші пов'язані сторони - 53455 тис.грн., Усього - 53455 тис.грн. Обсяг за кредитними операціями з інсайдерами/пов'язаними особами склав 736 тис. грн. або 0,18% від кредитного портфелю. Обсяг коштів клієнтів за операціями з інсайдера-ми/пов'язаними особами склав 28415 тис. грн. або 10,27%. Резерви під можливі ризики від операцій з пов'язаними особами (за результатами вибіркової 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 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. Варненська, 3-Б,

м. Одеса, вул. Піроговська, 7/9,

м. Одеса, Люстдорфська дорога, 140-В

м. Одеса, пляж "Ланжерон"

Одеська обл., Білгород-Дністровський р-н, с.м.т. Затока, бульвар Золотий беріг, 71

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;

м. Одеса, пр-т М.Жукова, 47, корп.3;

м. Одеса, вул. Добровольського, 155

Оскільки Банк, як юридична особа, існує в правовому полі та здійснює свою діяльність відповідно до вимог нормативно-правових актів законодавства України, зміни чинного законодавства України безпосередньо впливають на діяльність Банку. На діяльність Банку, як і на банківську систему України в цілому, істотний вплив мають політичні та економічні фактори.

Серед істотних проблем, що впливають на діяльність Банку однією з найвпливовіших є нестабільна економічна та політична ситуація в країні, невизначеність та нестабільність фінансово-економічної політики держави та значний вплив органів влади на розвиток підприємства, висока ступень залежності від законодавчих та економічних обмежень. В той час впливовими проблемами в діяльності Банку є недосконалість та нестабільність законодавства України, насамперед в секторі галузі захисту законних вимог кредиторів, постійні зміни у законодавчих та нормативних актах, встановлення більш жорстоких бюрократичних правил роботи на фінансовому ринку країни.

Протягом 2014 року Банком було сплачено штрафних санкцій на загальну суму 20,782 тис.грн. (20 777,69 грн. - штрафні санкції застосовані органами державної влади, 4,5 грн. - штраф при самостійному виявленні порушення)

1) Управління НБУ в Одеській області (Штраф за результатами перевірки з питань фін. моніторингу згідно Рішення НБУ № 6 від 28.02.2014 р.) - 4 250,00 грн.

2) ДПП в Овідіопольському районі Одеської області (Штрафні санкції з податку на землю) - 4,50 грн.

3) Управління НБУ в Одеській області (Штраф за порушення валютного законодавства згідно Постанови НБУ № 104 від 11.09.2014 р.) - 222,25 грн.

4) Управління НБУ в Одеській області (Штраф за порушення валютного законодавства згідно Постанови НБУ № 103 від 11.09.2014 р.) - 300,44 грн.

5) Управління НБУ в Одеській області (Штраф за порушення валютного законодавства згідно

Постанови НБУ № 102 від 11.09.2014 р.) - 1 700,00 грн.

6) Управління НБУ в Одеській області (Штраф за порушення валютного законодавства згідно Постанови НБУ № 101 від 11.09.2014 р.) - 1 700,00 грн.

7) ДПП у Приморському районі м. Одеси Міністерства доходів і зборів України (Штрафні санкції з ПДФО згідно Податкового повідомлення – рішення № 0024731706 від 15.10.2014 р.) - 510,00 грн.

8) ДПП у Приморському районі м. Одеси Міністерства доходів і зборів України (Штрафні санкції з податку на прибуток згідно Податкового повідомлення – рішення № 0000162202 від 15.10.2014 р.) - 12 095,00 грн.

Сума штрафів суттєво не вплинула на діяльність Банку. Штрафи сплачувались Банком відповідно до актів перевірок та рішень НБУ у повному обсязі.

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).

Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності Банку, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банк бере на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності Банку.

Станом на 01.01.2015 розмір регулятивного капіталу Банку склав 147,2 млн. грн. Відповідно до вимог Національного банку України розмір регулятивного капіталу має становити не менше 120, млн.грн.

Протягом звітного періоду Банк дотримувався встановленого нормативу капіталу (норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) на кінець дня 31 грудня 2014 року становив 26,44% при граничному значенні не менше 10) та дотримувався усіх економічних нормативів.

Завданням Банку в процесі управління ліквідністю є створення та удосконалення механізму по забезпеченню необхідного рівня ліквідності, впровадження якого надає можливість дотримуватись нормативних вимог ліквідності та не допускати як надлишкового запасу так і дефіциту ліквідності; підтримувати оптимальне співвідношення між ліквідністю та доходністю активних операцій; звести до мінімуму рівень ризику ліквідності .

Контроль за ризиком ліквідності та управління ним здійснюється на основі:

- щоденного аналізу платежів, прогнозування стану кореспондентського рахунку;
- щодакного та щомісячного розрахунку та аналізу розривів за строками між відповідними групами активів та пасивів, а також сукупного розриву в цілому по банку, на підставі форми 631 «Звіт про структуру активів та пасивів банку»
- загального моніторингу ліквідності та оціночних економічних нормативів.

Станом на 01.01.2015 значення нормативів ризику ліквідності наступні:

- Норматив миттєвої ліквідності (Н4) - 23,91% (не менше 20%);
- Норматив поточної ліквідності (Н5) - 59,92% (не менше 40%);
- Норматив короткострокової ліквідності (Н6) - 70,16% (не менше 60%).

Станом на 01.01.2015 року вартість укладених, але не виконаних кредитних договорів склала 106 025 тис.грн., очікуваний дохід від виконання цих договорів складатиме 17 624 тис.грн.

Враховуючи нестабільну політичну ситуацію в країні, жорсткі економічні умови, сурову конкуренцію в банківській сфері, основним напрямком діяльності Банку у 2015 році є збереження існуючої позиції на банківському ринку, вжиття заходів для розвитку капітальної бази, поліпшення якості кредитного портфеля активів, диверсикація ресурсної бази з метою запобігання втрати ліквідності та підтримки прибуткової діяльності Банку..

Для досягнення цієї мети необхідно вирішити наступні задачі:

1) виконувати розроблену Банком програму капіталізації в рамках якої передбачено:

- збільшення рівня статутного капіталу шляхом направлення нерозподіленого прибутку на його збільшення та випуску аукцій власної емісії;
- прибуткова діяльність.
- активізація роботи з клієнтами щодо отримання несплачених в строк сум процентів, щодо збільшення розрахункового фінансового результату.

2) вживати заходи щодо покращення якості активів та підвищення їх рентабельності шляхом зменшення частки неробочих, проблемних активів, а саме:

- зменшення частки негативно класифікованої та простроченої заборгованості за активними операціями в класифікованих активах банку;
 - продовження дій по стягненню заборгованості, яка була визнана безнадійною та списана за рахунок резерву;
 - зменшення неробочих активів - надання майна, яке перейшло у власність банку, в оренду з метою отримання відшкодування витрат банку на утримання об'єктів, орендної плати з одночасним пошуком покупців для компенсацій грошових коштів витрачених на їх придбання.
- Банк здійснює свою діяльність з урахуванням комерційних інтересів акціонерів та клієнтів.

Емітент не проводить досліджень та не виконує розробки.

Відсутні судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів емітента станом на початок року, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства, або судові справи, стороною в яких виступають посадові особи емітента.

Протягом 2012-2014 років діяльності Банк показує зростання основних показників діяльності банківської установи, так чисті активи Банку зросли на 12% або на 58 млн.грн., до 531,2 млн.грн., а за останній рік чисті активи Банку скоротилися на 4% або на 24,7 млн. грн. Загальні активи зросли на 8,9%, або на 44,3 млн.грн. та становили 542,3 млн.грн., а за останній рік скоротилися на 5,4% або на 31,0 млн.грн. Скорочення активів за останній рік відбулося за рахунок зменшення коштів в інших банках на 67,9% або на 96,7 млн.грн. Водночас відбулося зростання кредитів, що надані клієнтам на 17,6% або на 62,9 млн.грн.

Структура активів, станом на кінець 31 грудня 2014 року, має такий вигляд: Кредити надані клієнтам – 77,5%; Кошти в інших банках – 8,4%; Інвестиційна нерухомість – 2,9%; Основні засоби та нематеріальні активи – 6,0%; Кошти в Національному банку – 1,8%; Готівкові кошти – 0,9%; Нараховані доходи – 1,7%; Інші активи (в т.ч. дебіторська заборгованість) – 0,8%.

Основними складовими ресурсної бази Банку є кошти клієнтів (юридичних та фізичних осіб), субординований борг, власний капітал. Так, у порівнянні з 2012 роком, кошти клієнтів зросли на 8,0 млн.грн. або на 3,0%, власний капітал банку зріс на 20,3 млн. грн. або на 20,0%

Структура зобов'язань, станом на кінець 31 грудня 2014 року, має такий вигляд: Кошти інших банків – 17,8%; Кошти юридичних осіб- 9,2%; Кошти фізичних осіб – 58,4%; Субординований борг – 13,1%; Кредиторська заборгованість – 1,3%; Інші зобов'язання - 0,2%.

Протягом останніх трьох років своєї діяльності ПАТ "Інвестбанк" залишається прибутковою установою. Обсяг отриманого прибутку за результатами діяльності в 2014 році становив 4,2 млн. грн.

XII. 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:	21263	32756	117	0.000	21380	32756
будівлі та споруди	18414	29889	117	0.000	18531	29889
машини та обладнання	1742	1670	0.000	0.000	1742	1670
транспортні засоби	345	564	0.000	0.000	345	564
інші	762	633	0.000	0.000	762	633
2. Невиробничого призначення:	16759	14400	0.000	0.000	16759	14400
будівлі та споруди	16116	13762	0.000	0.000	16116	13762
машини та обладнання	35	30	0.000	0.000	35	30
транспортні засоби	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
інші	608	608	0.000	0.000	608	608
Усього	38022	47156	117	0.000	38139	47156

Опис Основні засоби, що використовуються банком, мають фізичну форму, вартість їх поступово зменшується у зв'язку з фізичним і моральним зносом.

Основні засоби та малоцінні необоротні матеріальні активи банку оцінюються та обліковуються за первісною вартістю. У первісну 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.

Основні засоби класифікуються за такими групами з термінами використання:

1. Будинки, споруди, передавальні пристрої:
Будівлі - 50 років,
Інвестиційна нерухомість – 50 років
Споруди - 25 років,
Лінії корпоративного зв'язку - 5 років,
2. Машини та обладнання. - 4-5 років,
3. Транспортні засоби - 8 років.
4. Інструменти, прилади, інвентар (меблі) - 5-10 років.

Первісна вартість основних засобів на 01.01.2014 р. складала 51 426 тис. грн, на 01.01.2015 р. 56 967 тис. грн. Сума нарахованого зносу відповідно на 01.01.2014 складала 13 287 тис. грн., на 01.01.2015 р. – 9 811 тис. грн.

Ступінь зносу основних засобів у середньому складає 28 %.

Власні основні засоби використовуються в операційній діяльності банку, частина об'єктів інвестиційної нерухомості надана у оперативний лізинг (оренду).

Сума нарахованого зносу за 2014 рік складає 1 639 тис. грн. У звітному році методи нарахування амортизації основних засобів та терміни їх використання не змінювалися.

Зміни вартості основних засобів протягом 2014 року обумовлені придбанням нових основних засобів та нарахуванням поточної амортизації також продажем об'єкту інвестиційної нерухомості та проведенням переоцінки окремих об'єктів груп «Будівлі» та «Транспортні засоби».

Обмежень на використання майна Банк не має.

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	72890	X	X
у тому числі:				
Депозит, наданий банком-резидентом	13.10.2014	15800.000	2.90	09.01.2015
Депозит, наданий банком - резидентом	11.07.2014	15768.000	3.00	12.01.2015
Кредит, наданий Національним Банком України	17.06.2014	41322	14.25	31.05.2016
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
24.07.2014	25.07.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
09.09.2014	10.09.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
10.09.2014	11.09.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
06.10.2014	07.10.2014	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 19.03.2013 27.01.2016
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2014 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	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 19.03.2013 27.01.2016
Текст аудиторського висновку (звіту)	
<p>«12» березня 2015 року м. Одеса</p> <p>Аудиторський звіт /висновок/ адресується :</p> <p>• Акціонерам та Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕР-ЦІЙНИЙ БАНК</p>	

«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 2014 рік (за станом на кінець дня 31.12.2014) у відповідності до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг.

На підставі договору від 10 жовтня 2014 року № 10/10/2014-01А Аудиторсько - консалтингова фірма «Грантьє» у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю (далі - АКФ «Грантьє» у вигляді ТОВ) провела аудиторську перевірку фінансових звітів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНВЕСТБАНК» (далі – Банк), що включають: Звіт про фінансовий стан за станом на кінець дня 31 грудня 2014 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 2014 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 підставі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (видання 2012), затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України від 27.02.2014

№ 290/7 (далі - Стандарти), а та-кож з врахуванням вимог та рекомендацій Національного банку України щодо проведення аудиторських перевірок банків України. Вказані 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 для 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.

Висловлення думки

Ми висловлюємо думку, за винятком впливу на фінансові звіти застережень, про які йдеться у абзацах нижче, 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 2014 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.

При цьому, не зважаючи на стабілізаційні заходи, які вживаються Національним Банком України з метою підтримки банківського сектору, існує невизначеність щодо зовнішніх та внутрішніх факторів ринкових коливань у економіці України, зокрема з урахуванням впливу на фінансовий стан банків у 2014 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 маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни в цих умовах та не можемо зробити висновок щодо сукупного впливу цих

обставин (окремо або разом) на здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, та їх загальний вплив у майбутньому на фінансовий стан Банку.

Однак, враховуючи обізнаність керівництва Банку у тенденціях фінансової, економічної та політичної ситуації в Україні, про що свідчить примітка 2 до Річної фінансової звітності банку, 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, як вважає управлінський персонал Банку, є достатніми для забезпечення діяльності Банку на безперервній основі.

Додаткова інформація щодо елементів аудиторського висновку /звіту незалежного аудитора/ за наслідками проведення аудиту фінансової звітності, наведена в окремому розділі цього звіту: «Додаткова інформація: висловлення думки стосовно розкриття Банком інформації про деякі показники фінансово-господарської діяльності у фінансовій звітності відповідно до встановлених нормативів».

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)

«12» березня 2015 року м. Одеса

3. Додаткова інформація: висловлення думки стосовно розкриття Банком інформації про деякі показники фінансово-господарської діяльності у фінансовій звітності відповідно до встановлених нормативів.

Цей Висновок (Звіт) є розділом висновку (Звіту незалежного аудитора) від «12» березня 2015 року та складений відповідно до вимог законодавства України, нормативних-правових 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 2014 рік, на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості 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 2014 року становили 530 926 тис. грн. і в порівнянні з даними за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року зменшились на 4,45% (або на 24 740 тис. грн. в абсолютному значенні).

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

- зменшення грошових коштів та їх еквівалентів на суму 138 769 тис. грн. (або на 88,60%);
- зменшення коштів обов'язкових резервів банку в Національному банку на суму 3 844 тис. грн. (або на 100%);
- зменшення інвестиційної нерухомості на суму 886 тис. грн. (або на 5,30%);
- зменшення дебіторської заборгованості щодо поточного податку на прибуток на суму 667 тис. грн. (або на 48,94%);
- зменшення відстроченого податкового активу на суму 2 тис. грн. (або на 25,00%);
- зменшення інших активів на суму 307 тис. грн. (або на 28,77%);
- зменшення необоротних активів, утриманих для продажу, та активів групи вибуття на суму 153 тис. грн. (або на 8,73%);
- збільшення кредитів та заборгованості клієнтів на суму 71 558 тис. грн. (або на 20,62%);
- збільшення основних засобів та нематеріальних активів на суму 9 724 тис. грн. (або на 42,34%);
- збільшення інших фінансових активів на суму 94 тис. грн. (або на 5,78%);
- збільшення коштів в інших банках на суму 38 511 тис. грн. (або в 16 разів);
- збільшення торгових цінних паперів на суму 1 тис. грн. (або на 1,72%).

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 2014 року зобов'язання ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» становили 408 967 тис. грн. та зменшились в порівнянні з даними за попередній період на 8,85% (або на 39 723 тис. грн. в абсолютному значенні).

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

- зменшення статті коштів банків на суму 87 110 тис. грн. (або на 54,44%);
- зменшення статті зобов'язання щодо поточного податку на прибуток на суму 449 тис. грн. (або на 89,80%);
- збільшення відстрочених податкових зобов'язань на суму 2 357 тис. грн.;
- збільшення статті інших зобов'язань на суму 521 тис. грн. (або на 58,08%)
- збільшення статті інших фінансових зобов'язань на суму 746 тис. грн. (або на 53,55 %);

- збільшення статті коштів клієнтів на суму 17 853 тис. грн. (або на 6,90%);
- збільшення статті субординованого боргу на суму 26 359 тис. грн. (або на 97,28%).

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 2014 року становив 121 959 тис. грн. і збільшився в порівнянні з даними за попередній період на 14,01% (або на 14 983 тис. грн. в абсолютному значенні).

Власний капітал Банку сформовано за рахунок статутного капіталу (у розмірі 74 130 тис. грн.), нерозподіленого прибутку (у розмірі 15 370 тис. грн.), резервних та інших фондів банку (у розмірі 13 925 тис. грн.), резервів переоцінки (у розмірі 18 534 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 номінальної 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 ПАТ «КБ «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 відпо-відальністю «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 відпо-відальністю «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 відпо-відальністю «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 Банку 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 «Інве-стбанк», 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 шістсот) 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 2014 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 2014 фінансовий рік чистий прибуток Банку склав 4 229 тис. грн.

Доходи за 2014 рік становлять 73 599 тис. грн. та мають наступну структуру:

- процентні доходи – 61 393 тис. грн. (83,42% від загальних доходів);
- комісійні доходи – 7 170 тис. грн. (9,74% від загальних доходів);
- результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку - 1 тис. грн. (0,001% від загальних доходів);
- результат від операцій з іноземною валютою – 1 206 тис. грн. (1,64% від загальних доходів);
- результат від переоцінки іноземної валюти - 1 037 тис. грн. (1,41% від загальних доходів);
- відрахування до резервів за зобов'язаннями – 3 тис. грн. (0,004% від загальних доходів);
- відрахування до резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів - 13 тис. грн. (0,02% від загальних доходів);
- інші операційні доходи – 2 776 тис. грн. (3,77% від загальних доходів).

Найбільшу частину у визначених Банком доходах за 2014 рік складають процентні та комісійні доходи, що пов'язано з політикою Банку, спрямованою на підвищення прибутковості капіталу.

Витрати банку за 2014 рік складають 68 462 тис. грн., та мають наступну структуру:

- процентні витрати - 40 654 тис. грн. (59,38% в структурі витрат);
- комісійні витрати - 886 тис. грн. (1,29% в структурі витрат);
- адміністративні та інші операційні витрати – 22 799 тис. грн. (33,31% в структурі витрат);
- відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках – 4 123 тис. грн. (6,02% 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 908 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 2014 року відбулися наступні зміни в складі посадових осіб ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК»:

- 1) Згідно рішення Спостережної ради банку (протокол б\№ від 24.07.2014) та наказу банку № 257-К від 24.07.2014: призначення на посаду заступника Голови Правління, члена Правління Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Інвестбанк» Макарьського Юрія Володимировича, у зв'язку з необхідністю заміщення вакантної посади, на період відсутності заступника Голови Правління Колесніченко І.І під час відпустки у зв'язку з вагітністю та пологами – по 12.11.2014, та під час наступної відпустки для догляду за дитиною до досягнення нею трирічного віку.
- 2) Згідно рішення Спостережної ради банку (протокол б\№ від 24.07.2014) та наказу банку № 258-К від 24.07.2014: призначення на посаду члена Правління Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Інвестбанк» Вужа Дмитра Володимировича, у зв'язку з необхідністю його подальшого призначення на посаду відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу
- 3) Згідно рішення Спостережної ради банку (протокол б\№ від 09.09.2014) та наказу банку № 311-К від 09.09.2014:

звільнення з посади начальника відділу внутрішнього аудиту Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Інвестбанк» Бондаренко Зінаїду Іванівну, за власним бажанням.

4) Згідно рішення Спостережної ради банку (протокол б\№ від 09.09.2014) та наказу банку № 316-К від 10.09.2014: призначення на посаду виконуючого обов'язки начальника відділу внутрішнього аудиту Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Інвестбанк» Гнатюк Вікторії Андріївни - у зв'язку з необхідністю заміщення вакантної посади.

5) Згідно наказу банку № 353-К від 06.10.2014: призначення на посаду головного спеціаліста відділу внутрішнього аудиту Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Інвестбанк» Хітрову Ірину Леонідівну - у зв'язку з необхідністю заміщення вакантної посади.

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.

При цьому обсяги високоліквідних і ліквідних коштів є достатніми для підтримки прийняттого рівня ліквідності. Полозиція ліквідності є сприятливою, що призводить до незначного ризику втрати надходжень або капіталу. Джерела залучення коштів є достатніми для підтримки прийняттого рівня ліквідності.

Нормативи ліквідності, встановлені Національним Банком України, Банком не порушуються.

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, зокрема:

3.11.1. Відповідність вартості чистих активів вимогам чинного законодавства.

Вартість чистих активів за станом на кінець дня 31 грудня 2014 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 аудитором 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 2014 рік, складено у відповідності до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 № 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 2014 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), із 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 2014 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 № 38 від 21 жовтня 2014 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 звітної 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 відділу внутрішнього аудиту здійснює відповідно до річного плану роботи, затвердженого Головою Спостережної Ради банку.

План проведення аудиторських перевірок Відділом внутрішнього аудиту ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» на 2014 рік було затверджено Головою Спостережної Ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» (Протокол від 27 грудня 2013 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: № 10/10/2014-01А від 10 жовтня 2014 року;
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: 02.02.2015 – 11.03.2015

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, які не мали суттєвого впливу на фінансово-господарську діяльність, та у зв'язку з чим Банком були сплачені штрафні санкції на загальну суму 20 777,69 грн.

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 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 рин-ку 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) «12» березня 2015 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	2014	1	0
2	2013	1	0
3	2012	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): Розподіл прибутку за 2010 рік	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? 18

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) Ні

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	Протягом останніх трьох років Банк не змінював зовнішнього аудитора	

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, ДПІ у Приморському районі м.Одеси, Управління Пенсійного Фонду України, Фонд соціального страхування з тимчасової втрати працездатності, Одеське обласне відділення Південно - Українське територіальне управління Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку	

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 залучити 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) Не визначились

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.

Метою Банку є комплексне обслуговування юридичних і фізичних осіб незалежно від державної належності та форм власності, у тому числі акумулювання та ефективного використання коштів, майна, ноу-хау, об'єктів інтелектуальної власності, підвищення якості та збільшення обсягів надання банківських послуг. Банк здійснює свою діяльність з урахуванням комерційних інтересів банку, клієнтів та сприяє економічному розвитку та зміцненню фінансової системи.

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 2014 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 20 777,69 тис.грн. Штрафні санкції сплачувались за порушення валютного законодавства, за порушення нормативно-правових актів щодо фінансового моніторингу, за порушення податкового законодавства. Також було застереження від НБУ в Одеській області щодо обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті із-за кордону на користь юридичних осіб та щодо видачі готівкових коштів в іноземній валюті та невірне зазначення найменування структурного підрозділу банку у квитанціях. Заходи впливу до членів Наглядової ради та Правління не застосовувались.

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 20.03.1998 №114 (зі змінами і доповненнями), вимогами "Стандартів аудиту ПАТ "КБ "Інвестбанк", інших внутрішніх положень і процедур банку. Планом роботи відділу внутрішнього аудиту на 2014 рік передбачалось проведення 20-ти аудиторських перевірок, що охоплювали практично усі напрями діяльності банку. Заплановані аудиторські перевірки відділом внутрішнього аудиту протягом звітного року виконано у повному обсязі, за виключенням «аудиту з питань податкового обліку», яку було замінено, у зв'язку із перевіркою ДПА на «перевірку повноти справ з юридичного оформлення поточних рахунків клієнтів, які є позичальниками банку та філій». Також проведено одну позапланову перевірку, на вимогу керівництва, щодо повноти відображення структурними підрозділами у звіті за I півріччя 2014 року виконання заходів бізнес-плану.

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 736 тис. грн. або 0,18% від кредитного портфелю. Питома вага в коштах клієнтів за операціями з інсайдерами/пов'язаними особами протягом року збільшилась на 10027 тис. грн., та склала 10,27%. За станом на кінець дня 31 грудня 2014 року Н9 дорівнює 0,23 % при нормативному значенні не більше 5 %. Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам становить 0,99%, при нормативному значенні не більше 30%. Прострочені кредити, що надані пов'язаним особам за 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 "Грантє" 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 – 19 років;

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

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі - 4 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.

2014-2011 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).

Дві скарги фізичних осіб щодо неправильного оподаткування процентів, у скаргах відмовлено

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 31.12.2014

(число, місяць,
рік)

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	17858	156627
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	3844
Торгові цінні папери	7	59	58
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	0	0
Кошти в інших банках	9	41069	2558
Кредити та заборгованість клієнтів	10	418572	347014
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	60	60
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні ² компанії	13	0	0
Інвестиційна нерухомість	14	15838	16724
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		696	1363
Відстрочений податковий актив		6	8
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	32688	22964
Інші фінансові активи	17	1720	1626
Інші активи	18	760	1067
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	1600	1753
Усього активів		530926	555666
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	20	72890	160000
Кошти клієнтів	21	276649	258796
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	0
Інші залучені кошти	23	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		51	500
Відстрочені податкові зобов'язання		2365	8
Резерви за зобов'язаннями	24	0	0
Інші фінансові зобов'язання	25	2139	1393
Інші зобов'язання	26	1418	897

Субординований борг	27	53455	27096
Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
Усього зобов'язань		408967	448690
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	28	74130	74130
Емісійні різниці	28	0	0
Незареєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		15370	11412
Резервні та інші фонди банку		13925	13657
Резерви переоцінки	29	18534	7777
Неконтрольована часткаЗ		0	0
Усього власного капіталу		121959	106976
Усього зобов'язань та власного капіталу		530926	555666

Примітки

-

Затверджено до випуску та підписано

16.02.2015

року

Керівник

Резніченко О.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Кравченко Л.О. (048) 7246790

Головний бухгалтер

Парасіч О.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2014 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Процентні доходи	31	61393	55020
Процентні витрати	31	-40654	-36450
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		20739	18570
Комісійні доходи	32	7170	7254
Комісійні витрати	32	-886	-662
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		1	-4
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		1206	576
Результат від переоцінки іноземної валюти		1037	-129
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	-4123	222
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	13	49
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	3	60
Інші операційні доходи	33	2776	1379
Адміністративні та інші операційні витрати	34	-22799	-20524
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		5137	6791
Витрати на податок на прибуток	35	-908	-1424
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		4229	5367

Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
Прибуток/(збиток) за рік		4229	5367
ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	-26
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		13118	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	-2361	0
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		10757	-26
Усього сукупного доходу за рік		14986	5341
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		4229	5367
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		14986	5341
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	0.06	0.07
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0.06	0.07
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	0.06	0.07
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0.06	0.07

Примітки

-

Затверджено до випуску та підписано

16.02.2015 року

Керівник

Резніченко О.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Кравченко Л.О. (048) 7246790

Головний бухгалтер

Парасіч О.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2014 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)		74130	0	21156	6409	101695	0	101695
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		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	48	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		74130	0	21434	11412	106976	0	106976

Усього сукупного доходу	29	0	0	11025	3958	14983	0	14983
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	32459	15370	121959	0	121959

Примітки -

Затверджено до випуску та підписано

16.02.2015

року

Керівник

Резніченко О.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Меденицька Н.О. (048) 7246790

Головний бухгалтер

Парасіч О.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2014 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

26.03.2013

року

Керівник

-

(підпис, ініціали, прізвище)

-

Головний бухгалтер

-

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2014 рік**

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		5137	6791
Коригування:			
Знос та амортизація		1818	1963
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		4109	-331
Амортизація дисконту/(премії)		-89	-513
Результат операцій з торговими цінними паперами		-1	4
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		-1206	-576
(Нараховані доходи)		-2511	1009
Нараховані витрати		3	-13
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		28269	2440
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		35529	10774
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		3844	-1796
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		-38012	79824
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		-73573	-73410
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		-91	12
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		-2418	-3263
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-87110	87045
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		17853	-9559
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		522	751

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		742	-201
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		-142714	90177
Податок на прибуток, що сплачений		-908	-1424
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		-143622	88753
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	15651
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	472
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	524	2341
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	161
Придбання основних засобів	14	-435	-1803
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	1	-1148
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		4	8
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		94	15682
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0

Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		4759	129
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		-138769	104564
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		156627	52063
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	17858	156627

Примітки -

Затверджено до випуску та підписано

16.02.2015 року

Керівник

Резніченко О.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Кравченко Л.О. (048) 7246790

Головний бухгалтер

Парасіч О.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)