

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		Сидорова Ганна Миколаївна
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника)
	М.П.	29.04.2016
		(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2015 рік

I. Загальні відомості

- Повне найменування емітента
Публічне акціонерне товариство "Комерційний банк "Інвестбанк"
- Організаційно-правова форма
Публічне акціонерне товариство
- Код за ЄДРПОУ
20935649
- Місцезнаходження
Одеська , -, 65125, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 2Б
- Міжміський код, телефон та факс
(048) 7222144 (048) 7222144
- 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 | | 29.04.2016 |
| | | (дата) |
| 2. Річна інформація опублікована у | Відомості НКЦПФР 83(2337) | 29.04.2016 |
| | (номер та найменування офіційного друкованого видання) | (дата) |
| 3. Річна інформація розміщена на власній сторінці | www.investbank.com.ua | 29.04.2016 |
| | (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	X
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 03.12.2013 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 6 не надається, оскільки діючим Статутом ПАТ "КБ "Інвестбанк" не передбачено перелік засновників.

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

6. 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.

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

8. Інформація за пунктом 14.2 не надається, оскільки оскільки абзацом 3 пункту 15 глави 4 розділу III рішення НКЦПФР від 03.12.2013 року № 2826 не

33. Примітки

передбачено заповнення цієї інформації емітентами, що здійснюють банківську діяльність.

9. Інформація за пунктами 14.4, 14.5 не надається оскільки абзацом 6 пункту 15 глави 4 розділу III рішення НКЦПФР від 03.12.2013 року № 2826 не передбачено заповнення цієї інформації емітентами, що здійснюють банківську діяльність.

10. Інформація за пунктом 15 не надається, оскільки Банк не здійснював випуск боргових цінних паперів.

11. Інформація за пунктами 18 - 27 не надається, оскільки Банком не здійснювався випуск іпотечних облігацій та сертифікатів ФОН.

12. Інформація за пунктом 30 змісту не надається оскільки Банк складає фінансову звітність за міжнародними стандартами.

13. 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)

88678400

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)

137

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

б) 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. 			
Депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ 263307	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 депозитарну діяльність депозитарної установи.			
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.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерська діяльність	АЕ 294488	21.10.2014	Національна комісія з	Необмежена

			цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Надає ПАТ "КБ "Інвестбанк" право здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів, а саме брокерську діяльність.			
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.			

15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
ТОВ «Рейтингове агентство «ІВІ-Рейтинг»	уповноважене рейтингове агентство	25.12.2015	uaBBB-

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Голова Спостережної Ради

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

Байрака Владислав Михайлович

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

СН 385002 30.01.1997 Старокиївський РУ ГУ МВС України в м.Києві

4) рік народження**

1968

5) освіта**

Київський державний економічний університет, 1996 рік, Національна юридична академія ім. Ярослава Мудрого, 2001 рік, Національна академія державного управління при Президентові України, 2013 рік

6) стаж роботи (років)**

22

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

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», Голова Правління

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

24.12.2015 3 роки

9) Опис

Голова Спостережної Ради має права та обов'язки, визначені Положенням ПАТ "КБ "Інвестбанк" про Спостережну Раду. Основною функцією Спостережної Ради, у тому числі Голови і її членів, є контроль за діяльністю Правління Банку. Голова Спостережної Ради очолює засідання Спостережної ради та має право вирішального голосу. Винагорода члену Спостережної Ради, у тому числі у натуральній формі, протягом звітного року не сплачувалась. Зміни у складі посадових осіб відбулися у зв'язку з необхідністю заміщення вакантної посади. 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: : з 12.08.2002 по 26.11.2012 Голова Правління ПАТ «БАНК КІПРУ», з 12.08.2013 по 01.06.2014 Перший заступник Голови Правління ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», з 02.06.2014 по 10.11.2015 Голова Правління ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».

* 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

Іванов Валерій Юрійович

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

KE 011524 20.06.1995 Ізмаїльський МВ УМВС України в Одеській області

4) рік народження**

1979

5) освіта**

Одеський державний економічний університет, 2001 рік

6) стаж роботи (років)**

13

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

ПАТ «КБ «Правекс-банк», директор Південного регіонального центру роботи з малими та середніми підприємствами департаменту роботи з корпоративними клієнтами та з малими та середніми підприємствами головного управління бізнесу

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

24.12.2015 3 роки

9) Опис

Член Спостережної Ради має права та обов'язки, визначені Положенням ПАТ "КБ "Інвестбанк" про Спостережну Раду. Основною функцією Спостережної Ради, у тому числі її членів, є контроль за діяльністю Правління Банку. Винагорода члену Спостережної Ради, у тому числі у натуральній формі, протягом звітного року не сплачувалась. Зміни у персональному складі відбулися у зв'язку

з необхідністю заміщення вакантної посади. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи посадової особи - 13 років. Основним місцем роботи члена Спостережної Ради є Директор МАЛОГО ПІДПРИЄМСТВА У ФОРМІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТРИАДА" (місцезнаходження: 65014, м. Одеса, Лідерсовський бульвар, буд. 5, офіс 167, у якому Іванов В.Ю. є директором. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 01.08.2008 по 02.09.2011 ПАТ «УніКредіт Банк», директор Корпоративного центру в Одесі управління корпоративного бізнесу, з 05.09.2011 по 30.09.2012 ПАТ «КБ «Правекс-банк», директор Південного регіонального центру роботи з малими та середніми підприємствами, з 01.10.2012 по 07.11.2014 ПАТ «КБ «Правекс-банк», директор Південного регіонального центру роботи з малими та середніми підприємствами департаменту роботи з корпоративними клієнтами та з малими та середніми підприємствами головного управління бізнесу, з 10.06.2015 МП ТОВ «Тріада», директор, з 19.11.2015 по 24.12.2015 член Спостережної ради ПАТ «КБ «Інвестбанк».

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної Ради

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

Шейдін Захар Михайлович

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

ВА 352609 04.09.1996 Ворошиловський РВ УМВС України в місті Донецьку

4) рік народження**

1976

5) освіта**

Донецький державний університет, 1999 р.

6) стаж роботи (років)**

15

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

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Промекономбанк», Радник Голови Правління

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

24.12.2015 3 роки

9) Опис

Член Спостережної Ради має права та обов'язки, визначені Положенням ПАТ "КБ "Інвестбанк" про Спостережну Раду. Основною функцією Спостережної Ради, у тому числі її членів, є контроль за діяльністю Правління Банку. Винагорода члену Спостережної Ради, у тому числі у натуральній формі, протягом звітного року не сплачувалась. Зміни у персональному складі відбулися у зв'язку з необхідністю заміщення вакантної посади. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи посадової особи - 15 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 29.11.2010 по 21.12.2011 заступник начальника Регіонального відділення Фонду державного майна України по Донецькій області, з 19.09.2012 по 14.04.2014 Радник Голови Правління Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Промекономбанк», з 29.10.2015 по 24.12.2015 член Спостережної ради ПАТ

«КБ "Інвестбанк".

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної Ради

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

Мандренко Олена Вячеславівна

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

КК 163826 02.02.1999 Центральний РВ ОМУ УМВС України в Одеській області

4) рік народження**

1961

5) освіта**

Одеський інститут народного господарства, 1982 рік

6) стаж роботи (років)**

30

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

ТОВ «Авалон», головний бухгалтер

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

24.12.2015 3 роки

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. Зміни у складі посадових осіб відбулися у зв'язку з необхідністю заміщення вакантної посади. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи посадової особи - 30 років. Основним місцем роботи члена Спостережної Ради є Товариство з обмеженою відповідальністю «Авалон», код за ЄДРПОУ 31886098, (місцезнаходження: 68003, Одеська обл., м.Іллічівськ, вул. 1-го Травня, буд. 3, кімн.609) у якому Мандренко О.В. обіймає посаду головного бухгалтера. Також, посадова особа обіймає посаду головного бухгалтера товариство з обмеженою відповідальністю «Авалон», код за ЄДРПОУ 30028753, (місцезнаходження: 65091, Одеська область, м. Одеса, вул. Південна, 26). Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 02.01.2003 головний бухгалтер ТОВ «Авалон» (код ЄДРПОУ 31886098), з 01.04.2014 головний бухгалтер ТОВ «Авалон» (код ЄДРПОУ 30028753), з 29.10.2015 по 24.12.2015 член Спостережної ради ПАТ «КБ "Інвестбанк".

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної Ради

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

Старіш Сергій Вікторович

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

КК 245160 12.03.1999 Кілійське РВ УМВС України в Одеській області

4) рік народження**

1982

5) освіта**

Одеська національна академія харчових технологій, 2004 Одеська національна академія харчових технологій, 2007

6) стаж роботи (років)**

10

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

ТОВ «Торгівельний центр «Європа», директор

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

24.12.2015 3 роки

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. Зміни у складі посадових осіб відбулися у зв'язку з необхідністю заміщення вакантної посади. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 10 років. Основним місцем роботи члена Спостережної Ради є ТОВ "Будівельник -А" (місцезнаходження: 65023, Одеська обл., місто Одеса, пров.Маланова, буд.6, офіс 12), у якому Старіш С.В. виконує функції директора. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 06.03.2009 по 05.11.2010 – ТОВ «Одеський центр дозвілля», інженер по нагляду за будівництвом, з 17.03.2011 по 02.04.2012 - ТОВ «Торгівельний центр «Європа», директор, з 15.10.2011 - ТОВ "Будівельник -А», директор, з 26.03.2015 по 24.12.2015 член Спостережної ради ПАТ «КБ «Інвестбанк».

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

КЕ 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)**

22

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

Фізична особа - підприємець

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

24.12.2015 3 роки

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. Зміни у складі посадових осіб відбулися у зв'язку з необхідністю заміщення вакантної посади. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи посадової особи - 22 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: член Спостережної ради ПАТ "КБ "Інвестбанк", 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

Член Спостережної Ради

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)**

28

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

ПАТ «КБ "Інвестбанк", Голова Правління

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

24.12.2015 3 роки

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. Протягом звітного періоду було виплачено винагороду у грошовій формі у загальній сумі 178 785,77 грн. Зміни у складі посадових осіб відбулися у зв'язку з

необхідністю заміщення вакантної посади. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 28 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Голова Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк".

* Значається 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

В.о.Голови Правління

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

Сидорова Ганна Миколаївна

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

СН 725783 11.03.1998 Харківський РУ ГУ МВС України в м.Києві

4) рік народження**

1963

5) освіта**

Київський інститут народного господарства ім. Д.С.Коротченка, 1984 рік

6) стаж роботи (років)**

31

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

ПАТ «Вектор Банк», заступник Голови Правління

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

14.12.2015 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 року Голові Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк" було виплачено винагороду у грошовій формі у загальній сумі 39 565,21 грн. Зміни у складі посадових осіб відбулися у зв'язку з необхідністю заміщення вакантної посади. 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: з 29.10.2010 по 30.01.2011 – заступник Голови Правління ПАТ «КБ «Південкомбанк», з 31.01.2011 по 01.06.2011 – заступник Голови Правління по Центральному регіону ПАТ «КБ «Південкомбанк», з 02.06.2011 по 09.06.2013 – заступник Голови Правління ПАТ «АКБ «Київ», з 10.06.2013 по 27.08.2013 – директор Департаменту продажів банківських продуктів ПАТ «АКБ «Київ», з 28.08.2013 по 26.03.2014 – директор Департаменту продажів банківських продуктів МСБ та підтримки АПК ПАТ «Державний земельний банк», з 27.03.2014 по 11.12.2015 – заступник Голови Правління ПАТ «Вектор Банк».

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

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)**

28

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 169 078,98 грн. Змін посади протягом звітного періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 28 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Перший заступник Голови Правління, член Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк".

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

КЕ 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)**

42

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 звітного року Заступнику Голови Правління - начальнику управління внутрішньобанківської безпеки, члену Правління було виплачено винагороду у грошовій формі у загальній сумі 156 095,26 грн. Змін посади протягом звітного періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 42 роки. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Заступник Голови Правління - начальник управління внутрішньобанківської безпеки, член Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк".

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається 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 24.02.1997 Київський РВ УМВС України в Одеській області

4) рік народження**

1972

5) освіта**

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

6) стаж роботи (років)**

24

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 звітного року Члену Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк" було виплачено винагороду у грошовій формі у загальній сумі 133 303,61 грн. Змін посади протягом звітного періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 24 роки. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: начальник юридичного відділу, Член Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк".

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

33

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 194 028,03 грн. Змін посади протягом звітного періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 33 роки. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Головний бухгалтер, член правління ПАТ "КБ "Інвестбанк".

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління

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

Тросіна Ілона Ігорівна

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

КМ 990701 04.12.2015 Приморським РВ у місті Одесі ГУДМС України в Одеській області

4) рік народження**

1978

5) освіта**

Вища, Одеський державний економічний університет, 2000 рік

6) стаж роботи (років)**

18

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 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 25 545,97 грн. Змін посади протягом звітного періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 18 років. Протягом останніх п'яти років посадова особа обіймала наступні посади: з 05.06.2009р. по 14.08.2011р. - начальник відділу цінних паперів; відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу (з 09.09.2011 по 05.10.2015), з 15.08.2011р. - Заступник Голови Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк".

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління, нач. від. фін. моніторингу, в.о. відповід. працівника за проведення фін. моніторингу

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

Михайленко Костянтин Леонідович

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

КМ 941549 11.03.2015 Київський РВ у м.Одесі ГУДМС України в Одеській області

4) рік народження**

1975

5) освіта**

Одеський національний університет ім. І.І. Мечникова

6) стаж роботи (років)**

20

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

ПАТ "КБ "Інвестбанк", провідний юрисконсульт управління внутрішньобанківської безпеки

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

05.10.2015 необмежений

9) Опис

Член Правління має повноваження та обов'язки у відповідності з внутрішнім Положенням "Про Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк". Член Правління бере участь у засіданнях Правління банку, висловлює пропозиції та, у складі Правління, приймає рішення щодо поточної діяльності банку. Член Правління 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. Протягом звітного року Члену Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк" було виплачено винагороду у грошовій формі у загальній сумі 39 675,24 грн. Зміни у складі посадових осіб відбулися у зв'язку з необхідністю заміщення вакантної посади. 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: провідний юрисконсульт управління внутрішньобанківської безпеки (з 05.06.2009 по 31.05.2012), начальник відділу фінансового моніторингу (з 01.06.2012), в.о. відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу (з 06.10.2015).

* 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**

Одеський державний політехнічний інститут, 1998, Одеський державний економічний університет, 2003

6) стаж роботи (років)**

17

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

ПАТ «КБ «Інвестбанк», Радник Голови Правління

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

24.07.2014 на період відсутності заступника Голови Правління Колесніченко І.І під час відпустки у зв'язку з ва

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 145 214,14 грн. Змін посади протягом звітного періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 17 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: 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".

* 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

Виконуючий обов'язки заступника Голови правління з розвитку регіональної мережі, член Правління ПАТ

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

Мархай Максим Анатолійович

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

СН 422012 02.02.1997 Дарницький РВ ГУ МВС України в м.Києві

4) рік народження**

1978

5) освіта**

Вища, Київський міжнародний університет цивільної авіації, 2000р.

6) стаж роботи (років)**

18

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

Публічне акціонерне товариство «Банк «Київська Русь», начальник управління супроводження кредитних операцій департаменту корпоративного бізнесу

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

19.08.2015 необмежений

9) Опис

В.о. заступника Голови правління з розвитку регіональної мережі має повноваження та обов'язки у відповідності з внутрішнім Положенням "Про Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк". Його основною функцією є безпосереднє керівництво підрозділами банку, які підпорядковуються йому відповідно до затвердженої структури. В.о. заступника Голови правління з розвитку регіональної мережі бере

участь у засіданнях Правління банку, висловлює пропозиції та, у складі Правління, приймає рішення щодо поточної діяльності банку. Протягом звітного року В.о. заступника Голови правління з розвитку регіональної мережі ПАТ "КБ "Інвестбанк" було виплачено винагороду у грошовій формі у загальній сумі 55 041,34грн. Зміни у персональному складі відбулися у зв'язку з необхідністю заміщення вакантної посади. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 18 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: заступник директора департаменту корпоративного бізнесу Публічного акціонерного товариства «Банк «Київська Русь» (27.04.2012-14.08.2015), начальник управління супроводження кредитних операцій департаменту корпоративного бізнесу Публічного акціонерного товариства «Банк «Київська Русь» (10.04.2009-26.04.2012).

* 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 або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	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
Голова Спостережної Ради	Байрака Владислав Михайлович	СН 385002 30.01.1997 Старокиївський РУ ГУ МВС України в м.Києві	0	0.0000	0	0	0	0
Член Спостережної Ради	Іванов Валерій Юрійович	КЕ 011524 20.06.1995 Ізмаїльський МВ УМВС України в Одеській області	0	0.0000	0	0	0	0
Член Спостережної Ради	Шейдін Захар Михайлович	ВА 352609 04.09.1996 Ворошиловський РВ УМВС України в місті Донецьку	0	0.0000	0	0.0000	0	0.0000
Член Спостережної Ради	Мандренко Олена Вячеславівна	КК 163826 02.02.1999 Центральний РВ ОМУ УМВС України в Одеській області	0	0.0000	0	0	0	0
Член Спостережної Ради	Старіш Сергій Вікторович	КК 245160 12.03.1999 Кілійське РВ УМВС України в Одеській області	0	0.0000	0	0.0000	0	0.0000
Член Спостережної Ради	Ілюшенко Олег Володимирвич	КЕ 114874 26.01.1996 Київським РВ УМВС України в Одеській області	0	0.0000	0	0	0	0
Член Спостережної Ради	Резніченко Олена Миколаївна	КЕ 221759 27.03.1996 Суворовський РВ ОМУ УМВС України в Одеській області	0	0.0000	0	0	0	0
В.о.Голови Правління	Сидорова Ганна Миколаївна	СН 725783 11.03.1998 Харківський РУ ГУ МВС України в м.Києві	0	0.0000	0	0	0	0

Перший Заступник Голови Правління	Шафранова Наталія Олександрівна	КК 339182 14.09.1999 Суворовський РВ ОМУ УМВС України в Одеській області	0	0.0000	0	0	0	0
Заступник Голови Правління - начальник управління внутрішньобанківської безпеки, член Правління	Чернявський Валерій Михайлович	КЕ 000003 05.02.1997 Приморський РВ УМВС України в Одеській області	0	0.0000	0	0	0	0
Начальник юридичного відділу, Член Правління	Павленко Максим Вікторович	КЕ 962800 24.02.1997 Київський РВ УМВС України в Одеській області	0	0.0000	0	0	0	0
Головний бухгалтер, член Правління	Парасіч Олена Володимирівна	КК 769714 05.12.2001 Центральний РВ ОМУ УМВС України в Одеській області	0	0	0	0	0	0
Заступник Голови Правління	Тросіна Ілона Ігорівна	КМ 990701 04.12.2015 Приморським РВ у місті Одесі ГУДМС України в Одеській області	0	0.0000	0	0	0	0
Член Правління, начальник відділу фінансового моніторингу, в.о. відповідального працівника за провед	Михайленко Костянтин Леонідович	КМ 941549 11.03.2015 Київський РВ у м.Одесі ГУДМС України в Одеській області	0	0.0000	0	0	0	0
Заступник Голови Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк"	Макарський Юрій Володимирович	КЕ 589867 02.04.1997 Ленінським РВ УМВС України в Одеській обл.	0	0.0000	0	0	0	0
Виконуючий обов'язки заступника Голови правління з розвитку регіональної мережі, член Правління ПАТ	Мархай Максим Анатолійович	СН 422012 07.02.1997 Дарницький РВ ГУ МВС України в м.Києві	0	0.0000	0	0	0	0
Усього			0	0.0000	0	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	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	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**		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.

** Заповнювати необов'язково.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	26.03.2015	
Кворум зборів**	98.1901	
Опис	<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 2014 році.</p> <p>Питання 3. Затвердження звіту Спостережної ради за підсумками діяльності ПАТ «КБ «Інвестбанк» у 2014 році.</p> <p>Питання 4. Затвердження звіту та висновку Ревізійної комісії за підсумками діяльності ПАТ «КБ «Інвестбанк» у 2014 році.</p> <p>Питання 5. Затвердження звіту та висновків зовнішнього аудитора про результати перевірки річної фінансової звітності ПАТ «КБ «Інвестбанк» за 2014 рік.</p> <p>Питання 6. Затвердження результатів діяльності ПАТ «КБ «Інвестбанк» за 2014 рік та річного звіту.</p> <p>Питання 7. Розподіл прибутку і збитків ПАТ «КБ «Інвестбанк» за 2014 рік.</p> <p>Питання 8. Припинення повноважень членів та Голови Ревізійної комісії ПАТ «КБ «Інвестбанк».</p> <p>Питання 9. Припинення повноважень членів та Голови Спостережної ради ПАТ «КБ «Інвестбанк».</p> <p>Питання 10. Встановлення кількісного складу Спостережної ради ПАТ «КБ «Інвестбанк».</p> <p>Питання 11. Обрання та призначення членів та Голови Спостережної ради ПАТ «КБ «Інвестбанк», затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами та Головою Спостережної ради.</p> <p>Питання 12. Про збільшення розміру статутного капіталу ПАТ «КБ «Інвестбанк» шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу частини прибутку банку за 2011-2014 роки.</p> <p>Питання 13. Про випуск акцій ПАТ «КБ «Інвестбанк» нової номінальної вартості та затвердження рішення про випуск акцій ПАТ «КБ «Інвестбанк» нової номінальної вартості.</p> <p>Питання 14. Внесення змін до Статуту ПАТ «КБ «Інвестбанк» та затвердження статуту у новій редакції.</p> <p>Питання 15. Реєстрація змін до Статуту ПАТ «КБ «Інвестбанк».</p> <p>Питання 16. Внесення та затвердження змін до Положення про Загальні збори акціонерів ПАТ «КБ «Інвестбанк».</p> <p>Питання 17. Внесення та затвердження змін до Положення про Спостережну раду ПАТ «КБ «Інвестбанк».</p> <p>Питання 18. Внесення та затвердження змін до Положення про Правління ПАТ «КБ «Інвестбанк».</p> <p>Питання 19. Внесення та затвердження змін до Кодексу корпоративного управління ПАТ «КБ «Інвестбанк».</p> <p>Питання 20. Про скасування Положення про Ревізійну комісію ПАТ «КБ «Інвестбанк».</p> <p>Пропозиції до питань порядку денного не подавались.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. Затвердити Звіт Правління за підсумками господарсько-фінансової діяльності ПАТ «КБ «Інвестбанк» у 2014 році та визнати роботу Правління банку у 2014 році задовільною. Затвердити Звіт Спостережної ради за підсумками діяльності ПАТ «КБ «Інвестбанк» у 2014 році. Затвердити звіт та висновок Ревізійної комісії за підсумками діяльності ПАТ «КБ «Інвестбанк» у 2014 році. Затвердити звіт та висновок Аудиторсько-консалтингової фірми «Грантє» у вигляді ТОВ, який підтверджує, що річна фінансова звітність банку за станом на кінець дня 31.12.2014 року складена відповідно до вимог чинного законодавства України, Міжнародних стандартів фінансової звітності та 	

	<p>справедливо і достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан банку на кінець дня 31.12.2014 року.</p> <p>6. Затвердити фінансовий результат діяльності банку за 2014 рік у вигляді прибутку у сумі 4 228 563,33 гривень. Затвердити річну фінансову звітність ПАТ «КБ «Інвестбанк» за 2014 рік, яку складено у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності.</p> <p>7. Частину прибутку, отриманого за результатами 2014 року, в сумі 21 1429,00 гривень, направити на формування резервного фонду банку; частину прибутку, отриманого за результатами 2011 року в сумі 267403,57 гривень направити на збільшення статутного капіталу банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій банку; частину прибутку, отриманого за результатами 2012 року в сумі 5 777 483,91 гривень направити на збільшення статутного капіталу банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій банку; частину прибутку, отриманого за результатами 2013 року в сумі 5 096 248,99 гривень направити на збільшення статутного капіталу банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій банку; частину прибутку, отриманого за результатами 2014 року в сумі 3 407 663,53 гривень направити на збільшення статутного капіталу банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій банку; частину прибутку, отриманого за результатами 2014 року в сумі 609470,80 гривень, затвердити як нерозподілений прибуток за 2014 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. Затвердити припинення повноважень Голови та членів Ревізійної комісії Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Інвестбанк» шляхом звільнення їх з вказаних посад 13.03.2015 за власним бажанням, а саме: Голова (член) Ревізійної комісії – Томиловська Людмила Василівна, Член Ревізійної комісії - Самар Борис Павлович, Член Ревізійної комісії - Нікітіна Ірина Анатоліївна.</p> <p>9. Припинити повноваження Голови та членів Спостережної ради: Голова Спостережної ради – Теплиць Ігор Львович (член Спостережної ради за посадою), Члени Спостережної ради: Незвінський Дмитро Олександрович, Ілюшенко Олег Володимирович, Солодовніков Валерій Іванович, Яблонський Сергій Миколайович, та звільнити їх з вказаних посад.</p> <p>10. Встановити кількісний склад Спостережної ради ПАТ «КБ «Інвестбанк» у кількості 6 осіб.</p> <p>11. Обрати та призначити на посади членів Спостережної ради Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Інвестбанк» таких осіб: Теплиць Ігор Львович, Незвінський Дмитро Олександрович, Ілюшенко Олег Володимирович, Яблонський Сергій Миколайович, Старіш Сергій Вікторович, Нікітіна Ірина Анатоліївна, обрати та призначити на посаду Голови Спостережної ради Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Інвестбанк» Теплиця Ігоря Львовича. Умови трудових договорів, що укладатимуться з членами Спостережної ради банку, встановлюються Положенням про Спостережну раду Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Інвестбанк», члени Спостережної ради банку виконують свої службові обов'язки безкоштовно. Уповноважити на підписання документів, пов'язаних з трудовими договорами, що укладаються з членами Спостережної ради ПАТ «КБ «Інвестбанк», Голову Правління ПАТ «КБ «Інвестбанк» Резніченко Олену Миколаївну.</p> <p>12. Затвердити рішення про збільшення статутного капіталу ПАТ «КБ «Інвестбанк» на 14 548 800,00 гривень до розміру 88 678 400,00 гривень, шляхом підвищення номінальної вартості акцій до 1,28 (одна гривня 28 копійок) грн. за рахунок спрямування до статутного капіталу частини прибутку банку 2011-2014 років у загальній сумі 14 548 800,00 грн.</p> <p>13. Здійснити випуск простих іменних акцій Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Інвестбанк» нової номінальної вартості розміром 1,28 (одна гривня 28 копійок) грн. кожна та затвердити рішення про випуск акцій банку шляхом збільшення їх номінальної вартості на умовах, зазначених у Рішенні про випуск акцій нової номінальної вартості.</p> <p>14. Внести зміни до Статуту ПАТ «КБ «Інвестбанк» та затвердити статут у новій редакції.</p> <p>15. Наділити Голову Загальних зборів акціонерів Теплиця Ігоря Львовича та Голову Правління банку Резніченко Олену Миколаївну повноваженням підписати від імені акціонерів банку Статут ПАТ «КБ «Інвестбанк» у новій редакції та зобов'язати Правління банку виконати всі необхідні дії щодо реєстрації Статуту ПАТ «КБ «Інвестбанк» у новій редакції.</p> <p>16. Внести та затвердити зміни до Положення про Загальні збори акціонерів ПАТ «КБ «Інвестбанк».</p> <p>17. Внести та затвердити зміни до Положення про Спостережну раду ПАТ «КБ «Інвестбанк».</p> <p>18. Внести та затвердити зміни до Положення про Правління ПАТ «КБ «Інвестбанк».</p> <p>19. Внести та затвердити зміни до Кодексу корпоративного управління ПАТ «КБ «Інвестбанк».</p> <p>20. Скасувати Положення про Ревізійну комісію ПАТ «КБ «Інвестбанк».</p>
--	--

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	29.10.2015	

Кворум зборів**	98.1901
Опис	<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. Припинення повноважень членів та Голови Спостережної ради ПАТ «КБ «Інвестбанк».</p> <p>Питання 3. Встановлення кількісного складу Спостережної ради ПАТ «КБ «Інвестбанк».</p> <p>Питання 4. Обрання та призначення членів та Голови Спостережної ради ПАТ «КБ «Інвестбанк», затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами та Головою Спостережної ради.</p> <p>Питання 5. Збільшення статутного капіталу ПАТ «КБ «Інвестбанк» шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків;</p> <p>Питання 6. Про приватне розміщення акцій ПАТ «КБ «Інвестбанк» (із зазначенням переліку осіб, які є учасниками такого розміщення)</p> <p>Питання 7. Визначення уповноваженого органу ПАТ «КБ «Інвестбанк», якому надаються повноваження щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> - залучення до розміщення андеррайтера; - внесення змін до проспекту емісії акцій ПАТ «КБ «Інвестбанк»; - прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій ПАТ «КБ «Інвестбанк» (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено); - затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій ПАТ «КБ «Інвестбанк»; - затвердження результатів приватного розміщення акцій ПАТ «КБ «Інвестбанк»; - затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій ПАТ «КБ «Інвестбанк»; - прийняття рішення про відмову від розміщення акцій ПАТ «КБ «Інвестбанк»; - повернення внесків, внесених в оплату за акції ПАТ «КБ «Інвестбанк», у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом ПАТ «КБ «Інвестбанк», уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій; - письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних ПАТ «КБ «Інвестбанк» акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі. <p>Питання 8. Визначення уповноважених осіб ПАТ «КБ «Інвестбанк», яким надаються повноваження:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій ПАТ «КБ «Інвестбанк», стосовно яких прийнято рішення про розміщення; - проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій ПАТ «КБ «Інвестбанк»; - проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу ПАТ «КБ «Інвестбанк» належних їм акцій; <p>Питання 9. Внесення та затвердження змін до Положення про Спостережну раду ПАТ «КБ «Інвестбанк».</p> <p>Питання 10. Внесення та затвердження змін до Положення про Правління ПАТ «КБ «Інвестбанк».</p> <p>Питання 11. Прийняття рішень про вчинення ПАТ «КБ «Інвестбанк» значних правочинів.</p> <p>Проведення Загальних зборів ініційовано Спостережною радою банку.</p> <p>Пропозиції до питань порядку денного не подавались.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. 2. Припинити повноваження Голови та членів Спостережної ради: Голова Спостережної ради – Теплиць Ігор Львович (член Спостережної ради за посадою), Члени Спостережної ради: Незвінський Дмитро Олександрович, Ілюшенко Олег Володимирович, Яблонський Сергій Миколайович, Старіш Сергій Вікторович, Нікітіна Ірина Анатоліївна та звільнити їх з вказаних посад. 3. Встановити кількісний склад Спостережної ради ПАТ «КБ «Інвестбанк» у кількості 6 осіб. 4. Обрати та призначити на посади членів Спостережної ради Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Інвестбанк» таких осіб: Насіковський Володимир Миколайович, Шейдін Захар Михайлович, Ілюшенко Олег Володимирович, Мандренко Олена Вячеславівна, Старіш Сергій Вікторович, Нікітіна Ірина Анатоліївна. Обрати та призначити на посаду Голови Спостережної ради

Публічного акціонерного товариства “Комерційний банк “Інвестбанк” Насіковського Володимира Миколайовича. Умови трудових договорів, що укладатимуться з членами Спостережної ради банку, встановлюються Положенням про Спостережну раду Публічного акціонерного товариства “Комерційний банк “Інвестбанк”, члени Спостережної ради банку виконують свої службові обов’язки безкоштовно. Уповноважити на підписання документів, пов’язаних з трудовими договорами, що укладаються з членами Спостережної ради ПАТ «КБ «Інвестбанк», В.о. Голови Правління ПАТ «КБ «Інвестбанк» Кучеренко Володимира Леонідовича.

5. Збільшити розмір статутного капіталу Публічного акціонерного товариства “Комерційний банк “Інвестбанк” на 157000000 (сто п’ятдесят сім мільйонів) гривень шляхом приватного розміщення додаткових акцій ПАТ «КБ «Інвестбанк» у кількості 122656250 (сто двадцять два мільйони шістсот п’ятдесят шість тисяч двісті п’ятдесят) штук простих іменних акцій існуючої номінальної вартості 1,28 (одна гривня 28 копійок) гривень кожна акція, за рахунок додаткових внесків.

6. Здійснити приватне розміщення акцій Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Інвестбанк» у кількості 122656250 (сто двадцять два мільйони шістсот п’ятдесят шість тисяч двісті п’ятдесят) штук простих іменних акцій існуючої номінальної вартості 1,28 (одна гривня 28 копійок) гривень кожна акція на умовах, зазначених у Рішенні про приватне розміщення акцій.

7. Визначити Спостережну раду ПАТ “КБ “Інвестбанк” уповноваженим органом ПАТ “КБ “Інвестбанк”, якому надаються повноваження щодо:

- залучення до розміщення андеррайтера;
- внесення змін до проспекту емісії акцій ПАТ «КБ «Інвестбанк»;
- прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій ПАТ «КБ «Інвестбанк» (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено);
- затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій ПАТ «КБ «Інвестбанк»;
- затвердження результатів приватного розміщення акцій ПАТ «КБ «Інвестбанк»;
- затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій ПАТ «КБ «Інвестбанк»;
- прийняття рішення про відмову від розміщення акцій ПАТ «КБ «Інвестбанк»;
- повернення внесків, внесених в оплату за акції ПАТ «КБ «Інвестбанк», у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом ПАТ «КБ «Інвестбанк», уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;
- письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних ПАТ «КБ «Інвестбанк» акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі.

8. Визначити В.о. Голови Правління ПАТ «КБ «Інвестбанк» Кучеренко Володимира Леонідовича та Першого заступника Голови Правління ПАТ «КБ «Інвестбанк» Шафранову Наталію Олександрівну уповноваженими осіб ПАТ «КБ «Інвестбанк», яким, окремо один від одного, надаються повноваження:

- проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій ПАТ «КБ «Інвестбанк», стосовно яких прийнято рішення про розміщення;
- проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій ПАТ «КБ «Інвестбанк»;
- проводити дії щодо здійснення обов’язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу ПАТ «КБ «Інвестбанк» належних їм акцій.

У разі, якщо на момент проведення вказаних дій зазначені посади будуть займати інші особи – визначити осіб, які займатимуть посади В.о. Голови Правління (Голови Правління) ПАТ «КБ «Інвестбанк» та/або Першого заступника Голови Правління ПАТ «КБ «Інвестбанк» уповноваженими особами ПАТ «КБ «Інвестбанк», яким, окремо один від одного, надаються вищезазначені повноваження.

9. Внести та затвердити зміни до Положення про Спостережну раду ПАТ “КБ “Інвестбанк”.

10. Внести та затвердити зміни до Положення про Правління ПАТ “КБ “Інвестбанк”.

11. Вчинити значний правочин, а саме: укласти з Фондом гарантування вкладів фізичних осіб договори, що передбачають прийняття Публічним акціонерним товариством «Комерційний банк «Інвестбанк» активів та зобов’язань ПАТ АКБ «КАПІТАЛ» за вартістю, зазначеною у остаточній фінансовій пропозиції щодо виведення неплатоспроможного банку ПАТ АКБ «КАПІТАЛ» з ринку у спосіб, визначений планом врегулювання. Вчинити значні правочини, а саме: правочини, що передбачають придбання у третіх осіб, за ринковою вартістю, яка становить понад 25 відсотків вартості активів банку за результатами останньої річної фінансової звітності ПАТ «КБ «Інвестбанк»:

- депозитних сертифікатів Національного банку України за умовами, визначеними Національним банком України;
- державних облігацій України.

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	19.11.2015	
Кворум зборів**	92.4697	
Опис	<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. Припинення повноважень членів та Голови Спостережної ради ПАТ «КБ «Інвестбанк».</p> <p>Питання 3. Встановлення кількісного складу Спостережної ради ПАТ «КБ «Інвестбанк».</p> <p>Питання 4. Обрання та призначення членів та Голови Спостережної ради ПАТ «КБ «Інвестбанк», затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами та Головою Спостережної ради.</p> <p>Питання 5. Внесення та затвердження змін до Положення про Спостережну раду ПАТ «КБ «Інвестбанк».</p> <p>Проведення Загальних зборів ініційовано Спостережною радою банку. Пропозиції до питань порядку денного не подавались.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> Обрати Головою Загальних зборів акціонерів Рожка Ігоря Володимировича. 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. Припинити повноваження Голови та членів Спостережної ради: Голова Спостережної ради – Насіковський Володимир Миколайович (член Спостережної ради за посадою), Члени Спостережної ради: Люшенко Олег Володимирович, Мандренко Олена Вячеславівна, Старіш Сергій Вікторович, Нікітіна Ірина Анатоліївна, Шейдін Захар Михайлович та звільнити їх з вказаних посад. Встановити кількісний склад Спостережної ради ПАТ «КБ «Інвестбанк» у кількості 7 осіб. Обрати та призначити на посади членів Спостережної ради Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Інвестбанк» таких осіб: Насіковський Володимир Миколайович, Шейдін Захар Михайлович, Люшенко Олег Володимирович, Мандренко Олена Вячеславівна, Старіш Сергій Вікторович, Іванов Валерій Юрійович, Резніченко Олена Миколаївна Обрати та призначити на посаду Голови Спостережної ради Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Інвестбанк» Насіковського Володимира Миколайовича. Умови трудових договорів, що укладатимуться з членами Спостережної ради банку, встановлюються Положенням про Спостережну раду Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Інвестбанк», члени Спостережної ради банку виконують свої службові обов'язки безкоштовно. Уповноважити на підписання документів, пов'язаних з трудовими договорами, що укладаються з членами Спостережної ради ПАТ «КБ «Інвестбанк», В.о. Голови Правління ПАТ «КБ «Інвестбанк» Кучеренко Володимира Леонідовича. Не вносити та не затверджувати зміни до Положення про Спостережну раду ПАТ «КБ «Інвестбанк». 	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	24.12.2015	
Кворум зборів**	93.1584	
Опис	<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. Припинення повноважень членів та Голови Спостережної ради ПАТ «КБ «Інвестбанк».</p>	

Питання 3. Встановлення кількісного складу Спостережної ради ПАТ «КБ «Інвестбанк».

Питання 4. Обрання та призначення членів та Голови Спостережної ради ПАТ «КБ «Інвестбанк», затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами та Головою Спостережної ради.

Питання 5. Внесення та затвердження змін до Положення про Спостережну раду ПАТ «КБ «Інвестбанк».

Питання 6. Внесення та затвердження змін до Положення про Правління ПАТ «КБ «Інвестбанк».

Проведення Загальних зборів ініційовано Спостережною радою банку.

Пропозиції до питань порядку денного не подавались.

Результати розгляду питань порядку денного:

1. Обрати Головою Загальних зборів акціонерів Ксінішина Олексія Аркадійовича. Обрати секретарем Загальних зборів акціонерів Яблонського Сергія Миколайовича Затвердити наступний склад лічильної комісії: Голова лічильної комісії – Ксінішин Олексій Аркадійович (представник акціонера ТОВ «ТЕСА»), Член лічильної комісії – Аксіненко Андрій Леонідович (представник акціонера ТОВ «АГРО-ІНВЕСТ-УКРАЇНА»). Припинити повноваження членів лічильної комісії з моменту складення протоколу лічильної комісії про підсумки голосування з питань порядку денного.
2. Припинити повноваження Голови та членів Спостережної ради: Голова Спостережної ради – Насіковський Володимир Миколайович (член Спостережної ради за посадою), Члени Спостережної ради: Шейдін Захар Михайлович, Ілюшенко Олег Володимирович, Мандренко Олена Вячеславівна, Старіш Сергій Вікторович, Іванов Валерій Юрійович, Резніченко Олена Миколаївна та звільнити їх з вказаних посад.
3. Встановити кількісний склад Спостережної ради ПАТ «КБ «Інвестбанк» у кількості 7 осіб.
4. Обрати та призначити на посади членів Спостережної ради Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Інвестбанк» таких осіб: Байрака Владислав Михайлович, Шейдін Захар Михайлович, Резніченко Олена Миколаївна, Ілюшенко Олег Володимирович, Мандренко Олена Вячеславівна, Старіш Сергій Вікторович, Іванов Валерій Юрійович. Обрати та призначити на посаду Голови Спостережної ради Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Інвестбанк» Байраку Владислава Михайловича. Умови трудових договорів, що укладатимуться з членами Спостережної ради банку, встановлюються Положенням про Спостережну раду Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Інвестбанк», винагорода члена Спостережної ради Резніченко Олени Миколаївни встановлюється у розмірі 18000 (вісімнадцять тисяч) грн. у місяць, інші члени Спостережної ради банку виконують свої службові обов'язки безкоштовно. Уповноважити на підписання документів, пов'язаних з трудовими договорами, що укладаються з членами Спостережної ради ПАТ «КБ «Інвестбанк», В.о. Голови Правління ПАТ «КБ «Інвестбанк» Сидорову Ганну Миколаївну.
5. Внести та затвердити зміни до Положення про Спостережну раду ПАТ «КБ «Інвестбанк».
6. Внести та затвердити зміни до Положення про Правління ПАТ «КБ «Інвестбанк».

ІХ. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

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	Професійна асоціація реєстраторів та депозитаріїв
Організаційно-правова форма	Асоціація
Код за ЄДРПОУ	24382704
Місцезнаходження	01133 Україна м. Київ -- 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

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

вид діяльності	
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 м. Київ - 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	Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агенство"ІВІ-Рейтинг "
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	33262696
Місцезнаходження	03680 Україна м. Київ - Київ вул. Антоновича, буд. 172, оф.1014
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.04.2010
Міжміський код та телефон	044 362 90 84
Факс	044 362 90 84
Вид діяльності	Спеціалізується на визначенні обов'язкових за законом кредитних рейтингів емітентів і цінних паперів, надання інформаційно-

	аналітичних послуг, пов'язаних із забезпеченням діяльності з визначення кредитних рейтингів
Опис	Користується послугами визначення кредитних рейтингів ПАТ "КБ "Інвестбанк"

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 -- м. 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	Приватне акціонерне товариство "Одеська регіональна страхова компанія"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	31277606
Місцезнаходження	65058 Україна 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.

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
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
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
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
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.							
03.07.2015	65/1/2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA 4000092365	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1.28	69280000	88678400	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 важливих подій розвитку (у тому числі злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділ) 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. Організаційна структура та відомості про відокремлені структурні підрозділи додаються.

Станом на 01.01.2016 в системі ПАТ "КБ "Інвестбанк" функціонує Філія та 24 відділення, які здійснюють свою діяльність та території Одеського регіону за наступними адресами:

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

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

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

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

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 № 27 -- Київська обл., м. Славутич, пл. Привокзальна, 6

відділення № 28 -- Київська обл., м. Фастів, вул. Радянська, буд. 1

відділення № 29 -- Київська обл., м. Буча, вул. Жовтнева, буд., 66-а

відділення № 30 -- м. Київ, пр. Бажана Миколи, 12-А

відділення № 31 -- м. Київ, провулок Бутишев, 12

відділення № 32 -- м. Київ, вул. Сергія Струтинського, буд. 8

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

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

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

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

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

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

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

відділення №14 -- Одеська область, м. Іллічівськ, вул. Тараса Шевченка, 3

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, обмін валюти тощо. Філія банку також здійснює розрахунково-касове обслуговування та кредитування фізичних та юридичних осіб, надає їм інші послуги згідно Положення про Філію.

Зміни в організаційній структурі відповідно до попереднього звітного періоду відбулись у зв'язку зі створенням структурних підрозділів та зміною підпорядкування структурних підрозділів.

Дочірні підприємства та представництва відсутні.

За 2015 рік середньооблікова чисельність штатних працівників ПАТ "КБ "Інвестбанк" склала 137 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 01.01.2016 року склав 9 609,4 тис. грн., що на 2 126 тис. грн. більше ніж станом на 01.01.2015 року. Збільшення розміру фонду оплати праці сталося за рахунок збільшення штату працівників та зміни (підвищення) оплати праці окремих працівників протягом звітного 2015 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.

Будь-яких пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом звітного періоду не надходило.

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, 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 Одеської та Київської області, 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 двадцять чотири відділення.

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, валютно обмінні операції та інші операції, які є традиційними для універсального банку.

Клієнтами Банку є юридичні та приватні особи. На кінець 2015 року кількість клієнтів становила: юридичних осіб – 698, приватних осіб – 5164.

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 01.01.2016 року складається з Головного Банку, філії та 24 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 вдосконалюється, 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 на групи, ПАТ "КБ "Інвестбанк" входить в четверту групу банків України по рівню активів.

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

Рівень конкуренції галузі, в якій Банк здійснює свою 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.

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 1,2% - 20%): Провідний управлінський персонал - 580 тис. грн., Інші пов'язані сторони - 4438 тис. грн., Усього - 5018 тис. грн.; Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня: Провідний управлінський персонал - 43 тис. грн., Інші пов'язані сторони - 10 тис. грн., Усього - 53 тис. грн.; Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1%- 25%): Найбільші учасники (акціонери) банку - 405 тис. грн., Провідний управлінський персонал - 1514 тис. грн., Інші пов'язані сторони - 7468 тис. грн., Усього - 9387 тис. грн.; Обсяг за кредитними операціями з інсайдерами/пов'язаними особами склав 5018 тис. грн. або 2,06% від кредитного портфелю. Обсяг коштів клієнтів за операціями з інсайдерами/пов'язаними особами склав 9387 тис. грн. або 4,01%. 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 відділень, які орендовані Банком, розташовані за наступними адресами:

Київська обл. м. Славутич, площа Привокзальна, 6

Київська обл. м. Фастів, вул. Радянська, 1

Київська обл. м. Буча, вул. Жовтнева, 66-А

м. Київ, пр. Миколи Бажана, 12-А

м. Київ, пров. Бутишев, 12

м. Київ, вул. С. Струтинського, 8

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. пр-т Добровольського, 155

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

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

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

м. Одеса, вул. Ак. Заболотного, 38а;

м. Одеса, вул. М. Грушевського, 49;

м. Одеса, Фонтанська дорога, 51;

м. Одеса, вул. Просьолочна, 10а;

м. Одеса, пр-т М. Жукова, 47, корп. 3;

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

м. Одеса, Люстдорфська дорога, 140-В

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 2015 року Банком було сплачено штрафних санкцій на загальну суму 170,00 грн.:

1) ДПП у м. Іллічівськ (Штраф за порушення строку подання звітності з податку на нерухомість згідно акту ДПП у м. Іллічівську) - 170,00 грн.

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 01.01.2016 розмір регулятивного капіталу Банку склав 160,11 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 2015 року становив 52,24% 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;

щодаквального 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 01.01.2016 значення нормативів ризику ліквідності наступні:

- Норматив миттєвої ліквідності (Н4) – 167,71% (не менше 20%);

- Норматив поточної ліквідності (Н5) – 109,33% (не менше 40%);

- Норматив короткострокової ліквідності (Н6) – 126,74% (не менше 60%).

Станом на 01.01.2016 року вартість укладених, але не виконаних кредитних договорів склала 110 660 тис.грн., очікуваний дохід від виконання цих договорів складатиме 20 073 тис.грн.

Враховуючи нестабільну політичну ситуацію в країні, жорсткі економічні умови, сурову конкуренцію в банківській сфері, основним напрямком діяльності Банку у 2016 році є підвищення рентабельності; збільшення власного капіталу Банку з метою збільшення обсягів та розширення кола операцій, мінімізації ризиків, притаманних діяльності Банку;

збільшення об'єму та якості комісійних послуг; позиціонування ринкової ніші Банку як Банка-партнера підприємств малого та середнього бізнесу; ІТ – модернізація Банку; формування команди професіоналів, навчання персоналу.

Основні завдання Банку на 2016 рік для реалізації стратегії:

1) відкриття нових регіональних управлінь та відділень;

2) розвиток дистанційних, партнерських та мікроформатних каналів продажів та обслуговування (Інтернет, мобільний банкінг, Інтернет-сервіс, термінали iBox тощо);

3) перехід на універсальне операційне вікно на базі САБ “Мебіус-Банк” (впровадження єдиного програмного забезпечення обліку операцій і проведення розрахунків з клієнтами);

4) комплексне обслуговування клієнтів;

5) формування стійкої клієнтської бази юридичних осіб - представників малого та середнього бізнесу;

6) випереджаюче зростання темпів кредитування представників малого та середнього бізнесу;

7) оптимізація продуктового ряду в залежності від регіональних особливостей і цільових сегментів;

8) впровадження вертикальної системи управління ризиками;

- 9) збільшення навантаження на регіональну мережу, стандартизація форматів точок продажів, оптимізація затрат;
- 10) участь в державних програмах кредитування підприємств реального сектору економіки;
- 11) мотивація персоналу, контроль якості обслуговування 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 2015 року чисті активи Банку зменшились на 15,2% або на 80,7 млн.грн. (з 531,2 млн.грн. до 450,5 млн.грн.). Загальні активи зменшились на 14,5% або на 78,4 млн.грн. (з 542,3 млн.грн. до 463,9 млн.грн.). Скорочення активів протягом звітного року відбулось за рахунок зменшення коштів в інших банках на 62,2% або на 28,5 млн.грн., кредитного портфелю на 40,8% або на 171,3 млн.грн. при збільшенні грошових коштів на 244% або на 7,2 млн.грн. та цінних паперів на 116,0 млн.грн. Структура активів станом на кінець дня 31.12.2015 р. має такий вигляд:

- кредити та заборгованість клієнтів – 53,7%;
- цінні папери – 25,0%;
- основні засоби та нематеріальні активи – 7,5%;
- кошти в інших банках – 3,7%;
- інвестиційна нерухомість – 3,5%;
- грошові кошти – 2,6%;
- кошти в НБУ – 1,3%;
- нараховані доходи – 1,4%;
- дебіторська заборгованість – 0,1%;
- інші активи – 1,2%.

Основними складовими ресурсної бази Банку є кошти клієнтів (юридичних та фізичних осіб), субординований борг, власний капітал. Протягом 2015 року обсяг коштів клієнтів зменшився на 15,5% або на 42,8 млн.грн. (з 276,6 млн.грн. до 233,8 млн.грн.). Субординований борг збільшився на 52,5% або на 28,1 млн.грн., власний капітал збільшився на 2,3% або на 2,8 млн.грн. Структура зобов'язань станом на кінець дня 31.12.2015 р. має такий вигляд:

- кошти клієнтів – 71,8%;
- субординований борг – 25,0%;
- кредиторська заборгованість – 3,1%;
- інші активи – 0,1%.

Протягом 2015 року Банк залишається прибутковою установою. Обсяг отриманого прибутку за результатами діяльності у 2015 році становив 2,8 млн.грн.

ХІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

13.1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	32756	33090	0	0	32756	33090
будівлі та споруди	29889	30233	0	0	29889	30233
машини та обладнання	1670	1710	0	0	1670	1710
транспортні засоби	564	439	0	0	564	439
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	633	708	0	0	633	708
2. Невиробничого призначення:	14400	16235	0	0	14400	16235
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	30	99	0	0	30	99
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	608	608	0	0	608	608
інвестиційна нерухомість	13762	15578	0	0	13762	15578
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	47156	49325	0	0	47156	49325
Опис	<p>Основні засоби, що використовуються банком, мають фізичну форму, вартість їх поступово зменшується у зв'язку з фізичним і моральним зносом.</p> <p>Основні засоби та малоцінні необоротні матеріальні активи банку оцінюються та обліковуються за первісною вартістю. У первісну вартість основних засобів включаються всі витрати, пов'язані з придбанням, доставкою, монтажем та введенням їх в експлуатацію. Основні засоби групи «Будівлі», яка переоцінювалась банком, обліковуються за методом переоціненої (справедливої) вартості, з вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності.</p> <p>Основні засоби класифікуються за такими групами з термінами використання:</p> <ol style="list-style-type: none"> Будинки, споруди, передавальні пристрої: Будівлі - 50 років, Інвестиційна нерухомість – 50 років Споруди - 25 років, Лінії корпоративного зв'язку - 5 років, Машини та обладнання. - 4-5 років, Транспортні засоби - 8 років. Інструменти, прилади, інвентар (меблі) - 5-10 років. <p>Первісна вартість основних засобів на 01.01.2015 р. складала 56 967 тис. грн, на 01.01.2016 р. - 181 тис. грн. Сума нарахованого зносу відповідно на 01.01.2015 складала 9 811 тис. грн., на 01.01.2016 р. – 12 856 тис. грн.</p> <p>Ступінь зносу основних засобів у середньому складає 20%.</p> <p>Власні основні засоби використовуються в операційній діяльності банку, частина об'єктів інвестиційної нерухомості надана у оперативний лізинг (оренду).</p>					

	Сума нарахованого зносу за 2015 рік складає 2 087 тис. грн. У звітному році методи нарахування амортизації основних засобів та терміни їх використання не змінювалися. Зміни вартості основних засобів протягом 2015 року обумовлені придбанням нових основних засобів та нарахуванням поточної амортизації також продажем об'єкту інвестиційної нерухомості. 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	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	3475	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	322243	X	X
Усього зобов'язань	X	325718	X	X
Опис:	-			

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
13.03.2015	16.03.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
13.03.2015	17.03.2015	Спростування
13.03.2015	17.03.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
26.03.2015	27.03.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
19.08.2015	20.08.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
25.09.2015	28.09.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
28.09.2015	28.09.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
28.09.2015	02.10.2015	Спростування
25.09.2015	02.10.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
05.10.2015	06.10.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
29.10.2015	30.10.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
29.10.2015	06.11.2015	Спростування
29.10.2015	06.11.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
29.10.2015	10.11.2015	Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу
19.11.2015	20.11.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
11.12.2015	14.12.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
14.12.2015	15.12.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
24.12.2015	25.12.2015	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 « Грантє» 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**	326 П 000326 19.03.2013 26.11.2020
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2015
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**	326 П 000326 19.03.2013 26.11.2020
Текст аудиторського висновку (звіту)	
<p>«31» березня 2016 року м. Одеса</p> <p>1. Звіт щодо фінансової звітності</p> <p>Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНВЕСТБАНК», що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при реєстрації випуску, або випуску та проспекту емісії окремих видів цінних паперів, або звіту про результати розміщення акцій, станом на 31 грудня 2015 року.</p> <p>Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) адресується :</p> <ul style="list-style-type: none"> • Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку • Акціонерам ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» • Спостережній Раді та Правлінню ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» <p>Вступний параграф</p> <p>Основні відомості про юридичну особу:</p> <ul style="list-style-type: none"> • повне найменування: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНВЕСТБАНК»; • ідентифікаційний код, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців: 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; • дата внесення останніх змін до статуту (установчих документів): нова редакція статуту затверджена рішенням Загальних зборів акціонерів від 26.03.2015 (протокол №12), погоджено Національним банком України 21.05.2015; • основні види діяльності Банку: 69.14 Інші види грошового посередництва; • отримані ліцензії на здійснення діяльності (за наявності): Ліцензія НКЦПФР з Професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами – Брокерська діяльність, серія АЕ № 294488, строк дії від 22.10.2014 - необмежений; Ліцензія НКЦПФР з Професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами – Діяльність з управління цінними паперами, серія АЕ № 294491, строк дії від 22.10.2014 – необмежений; Ліцензія НКЦПФР з Професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність депозитарної установи, серія АЕ №263307, строк дії від 12.10.2013 – необмежений; Ліцензія НКЦПФР з Професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність – Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування, серія АЕ № 263308, строк дії від 12.10.2013 – необмежений. За станом на 31 грудня 2015, у зв'язку з нездійсненням відповідної діяльності в 2015 році, у Банку було відізнано такі ліцензії: Ліцензія НКЦПФР з Професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами – Дилерська діяльність, серія АЕ № 294489, строк дії від 22.10.2014 – 	

необмежений; Ліцензія НКЦПФР з Професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами – Андеррайтинг, серія АЕ № 294490, строк дії від 22.10.2014 – необмежений.

- керівник: Сидорова Ганна Миколаївна;
- головний бухгалтер: Грегуль Ірина Георгіївна;
- кількість працівників: 177 осіб.

На підставі договору від 15 жовтня 2015 року № 15/10/2015-04А, зі змінами від 28.03.2016, Аудиторсько - консалтингова фірма «Грантє» у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю (далі - АКФ «Грантє» у вигляді ТОВ) провела аудиторську перевірку фінансових звітів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНВЕСТБАНК» (далі – Банк), що включають:

- Звіт про фінансовий стан Банку на кінець дня 31 грудня 2015 року,
- Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід Банку за 2015 рік,
- Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом Банку за 2015 рік,
- Звіт про зміни у власному капіталі Банку за 2015 рік,

а також опис важливих аспектів облікової політики, пояснювальні примітки до Звітів та загальну інформацію про діяльність Банку.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність.

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 висловлення думки 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, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України (далі - Стандарти), зокрема до МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація - відповідні показники і порівняльна фінансова звітність», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», з врахуванням вимог та рекомендацій Національного банку України щодо проведення аудиторських перевірок банків України, та вимог нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, зокрема затверджених Рішенням НКЦПФР №2187 від 08.10.2013. 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 щодо сум та розкриттів у фінансових звітах. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю Банку щодо підготовки та достовірного подання фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам.

Аудит включає також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансових звітів.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки. А саме, аудитором було отримано обґрунтовану впевненість щодо відсутності у фінансовій звітності в цілому суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки. Ідентифіковані під час аудиторської перевірки недоліки визнанні несуттєвими, та були виправлені до дати завершення аудиторської перевірки. За результатами розгляду виявлених недоліків та наданих пояснень з боку управлінського персоналу банку, вирішено висловити в аудиторському звіті немодифіковану думку.

Висловлення думки:

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах (або надає достовірну та справедливую інформацію про) фінансовий стан Банку на 31 грудня 2015 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, оприлюднених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

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

Пояснювальний параграф (МСА 706):

Ми звертаємо увагу на примітку 2 до річної фінансової звітності, в якій описується наявність зовнішніх та внутрішніх факторів (зокрема, економічна криза та політична нестабільність, які тривають в Україні, військові дії у східному регіоні та продовження окупації АР Крим), які можуть чинити негативний вплив на результати діяльності та

фінансовий стан Банку.

Наша думка не містить застережень стосовно даного питання, 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.

2. Звіт про інші правові та регуляторні вимоги.

Цей Звіт є розділом аудиторського висновку (Звіту незалежного аудитора) від «31» березня 2016 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 річної фінансової звітності Банку за 2015 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».

2.1. Опис питань і висновки, яких дійшов аудитор, щодо:

2.1.1. Відповідності розміру статутного капіталу Банку установчим документам:

Згідно Статуту Банку (зі змінами), Статутний капітал Банку складає 88 678 400,00 грн. (вісімдесят вісім мільйонів шістсот сімдесят вісім тисяч чотиреста) гривень та розподілений на 69 280 000 (шістдесят дев'ять мільйонів двісті вісімдесят тисяч) часток. Корпоративні права за частками статутного капіталу Банку посвідчуються простими іменними акціями номінальною вартістю 1 (одна) гривня 28 копійок кожна акція, загальна кількість акцій 69 280 000 (шістдесят дев'ять мільйонів двісті вісімдесят тисяч) штук.

На нашу думку, розмір статутного капіталу визначений за даними фінансової звітності Банку, складеної за 2015 рік, відповідає розміру встановленому за змістом установчих документів Банку, у тому числі статуту у новій редакції, затвердженої рішенням Загальних зборів акціонерів від 26.03.2015 (протокол №12).

2.1.2. Формування та сплати статутного капіталу.

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

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

Таблиця 1 Інформація про оплату простих іменних акцій ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК»

(номінальна вартість 1 акції - 1,00 гривня)

Найменування (ПІБ)

акціонера Сума грошового внеску (грн.) Дата та номер договору Номер та дата платіжного документу

Незвінський Олександр Федорович 2 567 628,00 Договір №04/10 купівлі-продажу акцій в процесі первинного розміщення від 08.12.2010 п/д № 1 від 07.12.2010 (проведено банком 07.12.2010)

Незвінський Олександр Федорович 1 125 564,00 Договір №07/10 купівлі-продажу акцій в процесі первинного розміщення від 23.12.2010 п/д № 2 від 23.12.2010 (проведено банком 23.12.2010)

Незвінська Тамара Миколаївна 94 775,00 Договір №05/10 купівлі-продажу акцій в процесі первинного розміщення від 08.12.2010 п/д № 1 від 07.12.2010 (проведено банком 07.12.2010)

Теплиць Ігор Львович 450 000,00 Договір №02/10 купівлі-продажу акцій в процесі первинного розміщення від 08.12.2010 п/д № 3 від 07.12.2010 (проведено банком 07.12.2010)

Товариство з обмеженою відповідальністю

«БАБ-ІНВЕСТ» 3 212 033,00

Договір №03/10 купівлі-продажу акцій в процесі первинного розміщення від 08.12.2010 п/д №109 від 07.12.2010 (проведено банком 07.12.2010)

Товариство з обмеженою відповідальністю «ТЕСА» 5 580 078,00 Договір №01/10 купівлі-продажу акцій в процесі первинного розміщення від 08.12.2010 п/д № 104 від 06.12.2010 (проведено банком 07.12.2010)

Товариство з обмеженою відповідальністю «ТЕСА» 969 922,00 Договір №06/10 купівлі-продажу акцій в процесі первинного розміщення від 23.12.2010 п/д № 113 від 23.12.2010 (проведено банком 23.12.2010)

ВСЬОГО СПЛАЧЕНО 14 000 000,00 Х Х

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 2011 року (дата реєстрації 20 жовтня 2010 року).

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

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

Таким чином, згідно вищезазначеного рішення Загальних зборів акціонерів Банку (Протокол № 8 від 12 квітня 2012 року), було затверджено зміни до статуту та здійснено перенесення частини прибутку на відповідні рахунки бухгалтерського обліку банку щодо формування статутного капіталу банку. Формування статутного капіталу було проведено Банком 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.

Крім того, Загальними зборами акціонерів Банку (протокол № 12 від 26.03.2015) були прийняті рішення щодо:

- затвердження фінансового результату діяльності банку за 2014 рік у вигляді прибутку у сумі 4228563,33 гривень;
- направлення частини прибутку, отриманого за результатами 2011 року у сумі 267403,57 гривень, отриманого за результатами 2012 року у сумі 5 777 483,91 гривень, отриманого за результатами 2013 року у сумі 5 096 248,99 гривень, та отриманого за результатами 2014 року у сумі 3 407 663,53 гривень на збільшення статутного капіталу банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій банку;
- збільшення статутного капіталу Банку на 14 548 800,00 гривень до розміру 88 678 400,00 гривень, шляхом підвищення номінальної вартості акцій до 1,28 (одна грн. 28 коп.) грн. за рахунок спрямування до статутного капіталу частини прибутку банку 2011-2014 років у загальній сумі 14 548 800,00 грн.;
- випуску простих іменних акцій банку нової номінальної вартості на зазначених умовах (на умовах, зазначених у Протоколі Загальних зборів акціонерів ПАТ «КБ «Інвестбанк» № 12 від 26.03.2015).

Відповідно до цього рішення Загальних зборів акціонерів Банку від 26 березня 2015 року (Протокол № 12) відбулося затвердження нової редакції статуту, що пов'язане із збільшенням статутного капіталу банку, недоцільністю існування Ревізійної комісії Банку, а також приведенням Статуту Банку у відповідність до вимог чинного законодавства України, зокрема до: п. 4.1., 4.2. Розділу 4 «Статутний капітал банку» та п.5.1. розділу 5 «Акції банку» Статуту ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК», внесено зміни та викладено у наступній редакції:

«4.1. Для забезпечення діяльності Банку акціонерами формується статутний капітал Банку у розмірі 88 678 400 (вісімдесят вісім мільйонів шістьсот сімдесят вісім тисяч чотириста) гривень, який формується в порядку, визначеному чинним законодавством України.

4.2. Статутний капітал поділений на 69280000 (шістдесят дев'ять мільйонів двісті вісімдесят тисяч) часток.

Корпоративні права за частками статутного капіталу Банку посвідчуються простими іменними акціями номінальною вартістю 1,28 гривень кожна акція, загальна кількість акцій 69280000 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 – 1,28 гривень.»

Тобто, 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 № 65/1/2015, виданим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 03 липня 2015 року.

Формування статутного капіталу проведено у відповідності до чинного законодавства України та існуючих нормативних актів.

Частка державного майна в статутному капіталі Банку відсутня.

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

Напрямами використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу Банку є збільшення регулятивного капіталу Банку, з метою збільшення обсягів статутної діяльності банку, а саме надання банківських послуг юридичним та фізичним особам на території України, серед яких основними напрямками є: кредитування юридичних та фізичних осіб, операції з валютними цінностями, емісія власних платіжних карток та обслуговування карток міжнародної системи Master Card International, діяльність на міжбанківському ринку, операції з цінними паперами (вкладання у державні цінні папери).

На нашу думку, розкриття інформації про статутний капітал в фінансовій звітності Банку здійснено у відповідності до вимог чинного законодавства України та відповідає установчим документам банку.

2.1.3. Повноти оплати акцій, випуск яких зареєстровано та видано тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій . 29 жовтня 2015 року Загальними зборами акціонерів ПАТ «КБ «Інвестбанк» (протокол №13 від 29.10.2015) було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу шляхом приватного розміщення додаткових акцій

існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків, зокрема кількість та тип акцій, що планувався до розміщення: 122656250 (сто двадцять два мільйони шістсот п'ятдесят шість тисяч двісті п'ятдесят) штук простих іменних акцій, загальною номінальною вартістю акцій, у розмірі 157000000 (сто п'ятдесят сім мільйонів) гривень. Відповідно до змін до Проспекту емісії акцій, щодо яких прийнято рішення про приватне розміщення, зареєстрованих НКЦПФР 26.02.2016 - термін закінчення другого етапу розміщення - 30.03.2016 року. Випуск додаткової емісії акцій Банку було зареєстровано Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 26 січня 2016 року, що підтверджується Тимчасовим свідоцтвом про реєстрацію випуску акцій (реєстраційний номер №05/1/2016-Т). За станом на кінець дня 30 березня 2016 року, до Банку не надійшло письмових заяв про наміри стосовно придбання акцій від акціонерів та/або третіх осіб, відповідно Банком не було надано письмових зобов'язань про продаж акцій зазначеного приватного розміщення, та не укладалось договорів купівлі-продажу (договорів на придбання) акцій банку зазначеного додаткового випуску акцій. Результати додаткового розміщення акцій, та звіт про результати розміщення акцій були затверджені Спостережною Радою Банку.

Тобто заплановане розміщення простих іменних акцій Банку у кількості 122656250 (сто двадцять два мільйони шістсот п'ятдесят шість тисяч двісті п'ятдесят) штук, загальною номінальною вартістю у розмірі 157000000 (сто п'ятдесят сім мільйонів) гривень, не відбулось, про що був складаний Звіт про результати розміщення акцій.

2.1.4. Інформація щодо:

- фінансового стану та спроможності юридичної особи - засновника акціонерного товариства, яке створюється, сплатити відповідні внески до статутного капіталу, не наводиться в Аудиторському висновку, оскільки, цей висновок не надається при реєстрації першого випуску акцій товариства;
- забезпечення випуску облігацій відповідно до законодавства України не наводиться в Аудиторському висновку, оскільки цей висновок не надається при реєстрації випуску та проспекту емісії облігацій;
- розміру власного капіталу емітента на дату прийняття ним рішення про розміщення облігацій не наводиться в Аудиторському висновку, оскільки, цей висновок не надається для реєстрації випуску та проспекту емісії облігацій, та рішення про розміщення облігацій Банком у звітному періоді не приймалось;
- відповідності розміру іпотечного покриття даним бухгалтерського обліку і фінансової звітності емітента іпотечних облігацій та вимогам Закону України "Про іпотечні облігації" не наводиться в Аудиторському висновку, оскільки, цей висновок не надається для реєстрації випуску та проспекту емісії іпотечних облігацій;
- відповідності розміру власного капіталу на дату прийняття рішення про розміщення іпотечних цінних паперів та відповідності стану та розміру іпотечного покриття іпотечних облігацій вимогам законодавства не наводиться в Аудиторському висновку, оскільки, цей висновок не надається для реєстрації випуску та проспекту емісії іпотечних цінних паперів (іпотечних облігацій та іпотечних сертифікатів), та рішення про розміщення іпотечних цінних паперів Банком у звітному періоді не приймалось.

2.2. Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку:

Після дати Фінансової звітності Банку до дати Висновку, відбулися наступні події, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку:

- зміни в складі посадових осіб Банку (Правління, Спостережна рада), а саме: згідно рішення Спостережної ради Банку від 18.02.2016 (протокол №б/н від 18.02.2016) та наказу №64-К від 18.02.2016, на посаду Голови Правління Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Інвестбанк», у зв'язку з погодженням її Національним банком України на вказану посаду, було призначено Сидорову Ганну Миколаївну.

згідно рішення Спостережної ради Банку від 22.02.2016 (протокол №б/н від 22.02.2016) та наказу №67-К від 22.02.2016, Парасіч Олену Володимирівну було звільнено з посад члена Правління Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Інвестбанк», головного бухгалтера Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Інвестбанк» за угодою сторін.

згідно рішення Спостережної ради Банку від 23.02.2016 (протокол №б/н від 23.02.2016) та наказу №71-К від 22.02.2016, на посади члена Правління Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Інвестбанк», головного бухгалтера Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Інвестбанк», було призначено Грегуль Ірину Георгіївну.

згідно рішення Спостережної ради Банку від 24.02.2016 (протокол №б/н від 24.02.2016) та наказу №72-К від 24.02.2016, Шафранову Наталію Олександрівну було звільнено з посад Першого заступника голови Правління Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Інвестбанк», члена Правління Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Інвестбанк» за угодою сторін.

згідно Повідомлення про припинення повноважень від 02.03.2016 та наказу №108/1-К від 16.03.2016, на підставі ст. 57 Закону України «Про акціонерні товариства», припинено повноваження Голови Спостережної ради Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Інвестбанк» (члена Спостережної ради) Байрака Владислава Михайловича за власним бажанням.

згідно наказу №118-К від 22.03.2016, з посади члена Спостережної Ради Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Інвестбанк», було звільнено Резніченко Олену Миколаївну за власним бажанням.

згідно рішення Спостережної ради Банку від 23.03.2016 (протокол №б/н від 23.03.2016) з посади члена Правління Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Інвестбанк», було звільнено Павленка Максима Вікторовича за власним бажанням, та призначено на посаду члена Правління Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Інвестбанк» Кривога Ігоря Ігоровича.

- прийнято рішення Спостережної ради Банку від 18.03.2016 (протокол №б/н від 18.03.2016) про припинення Філії Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Інвестбанк» у м. Одесі (місцезнаходження: 65026, м. Одеса, вул. Грецька, 45) з 21.05.2016 у зв'язку з доцільністю обліку операцій на балансі Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Інвестбанк».

Крім того, у відповідності до Рішення НКЦПФР №251 від 03.03.2016, Банку було анульовано Ліцензію НКЦПФР з Професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами – Діяльність з управління цінними паперами, серія АЕ № 294491, від 21.10.2014, строком дії від 22.10.2014 – необмежений, у зв'язку з нездійсненням ліцензіатами даного виду діяльності протягом 2015 року.

Інших подій, що відбулися після дати балансу та не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку, нами не встановлено.

Інформація щодо відповідності розміру власного капіталу на дату прийняття рішення про розміщення облігацій, та/або іпотечних цінних паперів та відповідності стану та розміру іпотечного покриття іпотечних облігацій вимогам законодавства, не наводиться в Аудиторському висновку, оскільки після дати балансу Банком не приймалось рішень про розміщення облігацій, та/або іпотечних цінних паперів (іпотечних облігацій та іпотечних сертифікатів).

2.3. Інформацію про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність банку у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу, зокрема про склад і структуру фінансових інвестицій, в ході аудиту не виявлено.

2.4. Інформація щодо іншої фінансової звітності Банку за 2015 рік відповідно до законодавства України та нормативно-правових актів НКЦПФР:

2.4.1. Розкриття інформації за видами активів

Активи Банку станом на кінець дня 31 грудня 2015 року становили 450 508 тис. грн. і в порівнянні з даними на кінець дня 31 грудня 2014 року зменшились на 15,15% (або на 80 418 тис. грн. в абсолютному значенні).

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

- зменшення кредитів та заборгованості клієнтів на суму 175 418 тис. грн. (або на 41,91%);
- зменшення фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток на суму 28 тис. грн. (або на 47,76%);
- зменшення у активах банку станом на кінець дня 31.12.2015 коштів в інших банках до 0,00 тис. грн. (або на 100%);
- збільшення грошових коштів та їх еквівалентів на суму 15 372 тис. грн. (або в 1,9 рази);
- виникнення у активах банку цінних паперів в портфелі банку до погашення у сумі 116 206 тис. грн. (або 25,79% активів) – на попередню дату ці активи відсутні;
- збільшення основних засобів та нематеріальних активів на суму 2 292 тис. грн. (або на 7,01%);
- збільшення інвестиційної нерухомості на суму 298 тис. грн. (або на 1,88%);
- збільшення дебіторської заборгованості щодо поточного податку на прибуток на суму 292 тис. грн. (або на 41,95%);
- збільшення відстроченого податкового активу на суму 19 тис. грн. (або в 4,17 рази);
- збільшення інших фінансових активів на суму 951 тис. грн. (або на 55,29%);
- збільшення інших активів на суму 239 тис. грн. (або на 31,45%);
- збільшення необоротних активів, утриманих для продажу, та активів групи вибуття на суму 428 тис. грн. (або на 26,75%).

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

Оцінка та класифікація активів Банку проводиться в цілому у відповідності до основних вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та нормативних документів Національного банку України.

2.4.2. Розкриття інформації про зобов'язання

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року зобов'язання Банку становили 325 718 тис. грн. та зменшились в порівнянні з даними за попередній період на 20,36% (або на 83 249 тис. грн. в абсолютному значенні).

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

- зменшення обсягу коштів клієнтів на суму 42 846 тис. грн. (або на 15,49%);
- зменшення у зобов'язаннях банку коштів банків до 0,00 тис. грн. (або на 100%);
- зменшення інших зобов'язань на суму 91 тис. грн. (або на 6,42 %);
- збільшення субординованого боргу на суму 28 124 тис. грн. (або на 52,61%);
- збільшення обсягу інших фінансових зобов'язань на суму 3 395 тис. грн. (або у 2,6 рази);
- збільшення обсягу зобов'язання щодо поточного податку на прибуток на суму 1 059 тис. грн. (або у 21,8 рази).

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

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

2.4.3. Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку

За результатами діяльності за 2015 фінансовий рік, чистий прибуток Банку склав 2832 тис. грн.

Доходи за 2015 рік становлять 80447 тис. грн. та мають наступну структуру:

- Процентні доходи - 65 699 тис. грн. (81,67 % від загальних доходів);
- Комісійні доходи - 10 206 тис. грн. (12,69 % від загальних доходів);
- Результат від операцій з іноземною валютою - 604 тис. грн. (0,75% від загальних доходів);
- Інші операційні доходи - 3 938 тис. грн. (4,89 % від загальних доходів).

Найбільшу частину у визнаних Банком доходах за 2015 рік складають процентні та комісійні доходи, що пов'язано з політикою Банку, спрямованою на підвищення прибутковості капіталу.

Витрати банку за 2015 рік складають 77615 тис. грн., та мають наступну структуру:

- Процентні витрати - 43 079 тис. грн. (55,5% в структурі витрат);
- Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках – 2 899 тис. грн. (3,74 % в структурі витрат);
- Адміністративні та інші операційні витрати - 28 579 тис. грн. (36,82% в структурі витрат).
- Комісійні витрати - 1 282 тис. грн. (1,65 % в структурі витрат);
- Витрати на податок на прибуток 1087 тис. грн. (1,4% в структурі витрат);
- Результат від переоцінки іноземної валюти - 657 тис. грн. (0,85% в структурі витрат);
- Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток – 28 тис. грн. (0,04 % в структурі витрат);
- Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів - 4 тис. грн. (0,01% в структурі 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, мали вплив витрати на податок на прибуток в сумі 1087 тис. грн.

2.4.4. Розкриття інформації про власний капітал.

Власний капітал Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року становив 124 790 тис. грн. і збільшився в порівнянні з даними за попередній період на 2,32% (або на 2 831 тис. грн. в абсолютному значенні).

Власний капітал Банку сформовано за рахунок статутного капіталу (у розмірі 88 678 тис. грн.), нерозподіленого прибутку (у розмірі 3 441 тис. грн.), резервних та інших фондів банку (у розмірі 14 137 тис. грн.), резервів переоцінки (у розмірі 18 534 тис. грн.).

На нашу думку, розкриття інформації про власний капітал в фінансовій звітності Банку здійснено у відповідності до вимог чинного законодавства України. Розмір власного капіталу відповідає вимогам нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

2.4.5. Розкриття інформації про дії, які відбулися протягом звітного періоду та можуть вплинути на фінансово-господарський стан Банку 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 Банку (Правління, Спостережна рада, Ревізійна комісія), зокрема протягом 2015 року відбулися наступні зміни в складі посадових осіб Банку:

- 1) Згідно наказу банку № 75-К від 13.03.2015, що затверджено рішенням загальних Зборів акціонерів банку (протокол №12 від 26.03.2015) з посади Голови (члена) Ревізійної комісії Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Інвестбанк» за власним бажанням звільнено Томиловську Людмилу Василівну;
- 2) Згідно наказу банку № 76-К від 13.03.2015, що затверджено рішенням загальних Зборів акціонерів банку (протокол №12 від 26.03.2015) з посади Члена Ревізійної комісії Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Інвестбанк» за власним бажанням звільнено Самар Бориса Павловича;
- 3) Згідно наказу банку № 77-К від 13.03.2015, що затверджено рішенням загальних Зборів акціонерів банку (протокол №12 від 26.03.2015) з посади Члена Ревізійної комісії Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Інвестбанк» за власним бажанням звільнено Нікітіну Ірину Анатоліївну;
- 4) Згідно рішення загальних Зборів акціонерів Банку (протокол №12 від 26.03.2015) було прийнято рішення про:
 - Звільнення з посади Голови Спостережної ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» Теплиць Ігоря Львовича 26.03.2015 року, у зв'язку з закінченням строку повноважень посадової особи;
 - Звільнення з посади Члена Спостережної ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» Незвінського Дмитра Олександровича 26.03.2015 року, у зв'язку з закінченням строку повноважень посадової особи;
 - Звільнення з посади Члена Спостережної ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» Ілюшенко Олега Володимировича 26.03.2015 року, у зв'язку з достроковим припиненням повноважень посадової особи;
 - Звільнення з посади Члена Спостережної ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» Солодовнікова Валерія Івановича 26.03.2015 року, у зв'язку з закінченням строку повноважень посадової особи;
 - Звільнення з посади Члена Спостережної ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» Яблонського Сергія Миколайовича 26.03.2015 року, у зв'язку з закінченням строку повноважень посадової особи;
 - Призначення на посаду Голови Спостережної ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» Теплиць Ігоря Львовича 26.03.2015 року;
 - Призначення на посаду Члена Спостережної ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» Незвінського Дмитра Олександровича 26.03.2015 року;
 - Призначення на посаду Члена Спостережної ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» Ілюшенко Олега Володимировича 26.03.2015 року;
 - Призначення на посаду Члена Спостережної ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» Яблонського Сергія Миколайовича 26.03.2015 року;
 - Призначення на посаду Члена Спостережної ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» Старіш Сергія Вікторовича 26.03.2015 року;
 - Призначення на посаду Члена Спостережної ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» Нікітіної Ірини Анатоліївни 26.03.2015 року.
- 5) Згідно рішення Спостережної ради Банку від 19.08.2015 (протокол б/н від 19.08.2015) та наказу №288-К від 19.08.2015, на посаду виконуючого обов'язки Заступника Голови Правління з розвитку регіональної мережі

Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Інвестбанк», Члена Правління Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Інвестбанк», призначено Мархія Максима Анатолійовича.

6) Згідно рішення Спостережної ради Банку від 25.09.2015 (протокол б/н від 25.09.2015) та наказу №360-К від 25.09.2015, з посади Голови Правління, Члена Правління Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Інвестбанк» за угодою сторін, звільнено Резніченко Олену Миколаївну.

7) Згідно рішення Спостережної ради Банку від 25.09.2015 (протокол б/н від 25.09.2015) та наказу №361-К від 26.09.2015, на посаду виконуючого обов'язки Голови Правління Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Інвестбанк», Члена Правління Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Інвестбанк» призначено Кучеренко Володимира Леонідовича;

8) Згідно рішення Спостережної ради Банку від 05.10.2015 (протокол №б/н від 05.10.2015) та наказу №376-К від 05.10.2015, з посади Члена Правління Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Інвестбанк», за власним бажанням, звільнено Вужа Дмитра Володимировича, та призначено на посаду Члена Правління Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Інвестбанк» Михайленко Костянтина Леонідовича.

9) Згідно рішення загальних Зборів акціонерів Банку (протокол №13 від 29.10.2015) було прийнято рішення про:
- Приватне розміщення: 122656250 (сто двадцять два мільйони шістсот п'ятдесят шість тисяч двісті п'ятдесят) штук простих іменних акцій Банку, загальною номінальною вартістю акцій, у розмірі 157000000 (сто п'ятдесят сім мільйонів) гривень.

- Звільнення з посади Голови Спостережної ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» (члена Спостережної ради) Теплиць Ігоря Львовича 29.10.2015 року, у зв'язку з достроковим припиненням повноважень посадової особи;

- Звільнення з посади Члена Спостережної ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» Незвінського Дмитра Олександровича 29.10.2015 року, у зв'язку з достроковим припиненням повноважень посадової особи;

- Звільнення з посади Члена Спостережної ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» Ілюшенко Олега Володимировича 29.10.2015 року, у зв'язку з достроковим припиненням повноважень посадової особи;

- Звільнення з посади Члена Спостережної ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» Нікітіної Ірини Анатоліївни 29.10.2015 року, у зв'язку з достроковим припиненням повноважень посадової особи;

- Звільнення з посади Члена Спостережної ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» Старіш Сергія Вікторовича 29.10.2015 року, у зв'язку з достроковим припиненням повноважень посадової особи;

- Звільнення з посади Члена Спостережної ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» Яблонського Сергія Миколайовича 29.10.2015 року, у зв'язку з достроковим припиненням повноважень посадової особи;

- Призначення на посаду Голови Спостережної ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» (члена Спостережної ради) Насіковського Володимира Михайловича 29.10.2015 року;

- Призначення на посаду Члена Спостережної ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» Мандренко Олени Вячеславівни 29.10.2015 року;

- Призначення на посаду Члена Спостережної ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» Ілюшенко Олега Володимировича 29.10.2015 року;

- Призначення на посаду Члена Спостережної ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» Шейдіна Захара Михайловича 29.10.2015 року;

- Призначення на посаду Члена Спостережної ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» Старіш Сергія Вікторовича 29.10.2015 року;

- Призначення на посаду Члена Спостережної ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» Нікітіної Ірини Анатоліївни 29.10.2015 року.

10) Згідно рішення загальних Зборів акціонерів Банку (протокол №14 від 19.11.2015) було прийнято рішення про:

- Звільнення з посади Голови Спостережної ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» (члена Спостережної ради) Насіковського Володимира Михайловича 19.11.2015 року, у зв'язку з достроковим припиненням повноважень посадової особи;

- Звільнення з посади Члена Спостережної ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» Мандренко Олени Вячеславівни 19.11.2015 року, у зв'язку з достроковим припиненням повноважень посадової особи;

- Звільнення з посади Члена Спостережної ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» Ілюшенко Олега Володимировича 19.11.2015 року, у зв'язку з достроковим припиненням повноважень посадової особи;

- Звільнення з посади Члена Спостережної ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» Нікітіної Ірини Анатоліївни 19.11.2015 року, у зв'язку з достроковим припиненням повноважень посадової особи;

- Звільнення з посади Члена Спостережної ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» Старіш Сергія Вікторовича 19.11.2015 року, у зв'язку з достроковим припиненням повноважень посадової особи;

- Звільнення з посади Члена Спостережної ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» Шейдіна Захара Михайловича 19.11.2015 року, у зв'язку з достроковим припиненням повноважень посадової особи;

- Призначення на посаду Голови Спостережної ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» (члена Спостережної ради) Насіковського Володимира Михайловича 19.11.2015 року;

- Призначення на посаду Члена Спостережної ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» Мандренко Олени Вячеславівни 19.11.2015 року;

- Призначення на посаду Члена Спостережної ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» Ілюшенко Олега Володимировича 19.11.2015 року;

- Призначення на посаду Члена Спостережної ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» Шейдіна Захара Михайловича 19.11.2015 року;

- Призначення на посаду Члена Спостережної ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» Старіш Сергія Вікторовича 19.11.2015

року;

- Призначення на посаду Члена Спостережної ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» Резніченко Олени Миколаївни 19.11.2015 року;

- Призначення на посаду Члена Спостережної ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» Іванова Валерія Юрійовича 19.11.2015 року.

11). Згідно рішення Спостережної ради Банку від 11.12.2015 (протокол б/н від 11.12.2015), з посади виконуючого обов'язки Голови Правління Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Інвестбанк», Члена Правління Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Інвестбанк» було звільнено Кучеренко Володимира Леонідовича у зв'язку з переведенням на іншу посаду.

12). Згідно рішення Спостережної ради Банку від 14.12.2015 (протокол №б/н від 14.12.2015) та наказу №489-К від 14.12.2015, на посаду виконуючого обов'язки Голови Правління Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Інвестбанк», Члена Правління Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Інвестбанк» призначено Сидорову Ганну Миколаївну.

13). Згідно рішення загальних Зборів акціонерів Банку (протокол №15 від 24.12.2015) було прийнято рішення про:

- Звільнення з посади Голови Спостережної ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» (члена Спостережної ради) Насіковського Володимира Михайловича 24.12.2015 року, у зв'язку з достроковим припиненням повноважень посадової особи;

- Звільнення з посади Члена Спостережної ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» Мандренко Олени Вячеславівни 24.12.2015 року, у зв'язку з достроковим припиненням повноважень посадової особи;

- Звільнення з посади Члена Спостережної ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» Ілюшенко Олега Володимировича 24.12.2015 року, у зв'язку з достроковим припиненням повноважень посадової особи;

- Звільнення з посади Члена Спостережної ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» Резніченко Олени Миколаївни 24.12.2015 року, у зв'язку з достроковим припиненням повноважень посадової особи;

- Звільнення з посади Члена Спостережної ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» Іванова Валерія Юрійовича 24.12.2015 року, у зв'язку з достроковим припиненням повноважень посадової особи;

- Звільнення з посади Члена Спостережної ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» Старіш Сергія Вікторовича 24.12.2015 року, у зв'язку з достроковим припиненням повноважень посадової особи;

- Звільнення з посади Члена Спостережної ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» Шейдіна Захара Михайловича 24.12.2015 року, у зв'язку з достроковим припиненням повноважень посадової особи;

- Призначення на посаду Голови Спостережної ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» (члена Спостережної ради) Байраки Владислава Михайловича 24.12.2015 року;

- Призначення на посаду Члена Спостережної ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» Мандренко Олени Вячеславівни 24.12.2015 року;

- Призначення на посаду Члена Спостережної ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» Ілюшенко Олега Володимировича 24.12.2015 року;

- Призначення на посаду Члена Спостережної ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» Шейдіна Захара Михайловича 24.12.2015 року;

- Призначення на посаду Члена Спостережної ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» Старіш Сергія Вікторовича 24.12.2015 року;

- Призначення на посаду Члена Спостережної ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» Резніченко Олени Миколаївни 24.12.2015 року;

- Призначення на посаду Члена Спостережної ради ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» Іванова Валерія Юрійовича 24.12.2015 року.

Загальними зборами акціонерів Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Інвестбанк» (Протокол № 13 від 29.10.2015) було прийнято рішення про приватне розміщення 122656250 (сто двадцять два мільйони шістсот п'ятдесят шість тисяч двісті п'ятдесят) простих іменних акцій ПАТ «КБ «Інвестбанк» на суму 157000000 (сто п'ятдесят сім мільйонів) гривень. Розмір збільшення статутного капіталу акціонерного товариства шляхом додаткового випуску акцій – 157000000 (сто п'ятдесят сім мільйонів) гривень, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу ПАТ «КБ «Інвестбанк».

2.4.6. 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 прийнятого рівня ліквідності.

Позиція ліквідності є сприятливою, що призводить до незначного ризику втрати надходжень або капіталу. Джерела залучення коштів є достатніми для підтримки прийнятого рівня ліквідності.

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

2.4.7. 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.

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

Банк не здійснював випуск іпотечних облігацій та не оголошував про намір такого випуску протягом звітного періоду.

2.4.9. Розкриття інформації стосовно стану виконання зобов'язань за борговими та іпотечними цінними паперами. Банк не здійснював випуску боргових та іпотечних облігацій протягом звітного періоду.

2.4.10. Розкриття іншої допоміжної інформації, зокрема:

2.4.10.1. 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. 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 2015 рік, складено у відповідності до вимог Національного банку України.

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 2015 рік до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку пропусків, переключень та суттєвих суперечностей з інформацією наведеною у Фінансовій звітності.

2.4.10.2. 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 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), зі змінами та доповненнями (затверджених Загальними зборами акціонерів 26 березня 2015 року, Протокол № 12);

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, 26 березня 2015 року - Протокол №12, 29 жовтня 2015 – Протокол №13, 24 грудня 2015 – Протокол №15);

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, 26 березня 2015 року - Протокол №12, 29 жовтня 2015 – Протокол №13, 24 грудня 2015 – Протокол №15);

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, 26 березня 2015 року - Протокол №12).

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 діє, затверджений Спостережною Радою, «Кодекс 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, Відділом внутрішнього аудиту Банку, а також незалежною аудиторською компанією.

За станом на кінець дня 31 грудня 2015 року 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 звітного періоду аудиторські перевірки здійснювались з метою нагляду за поточною діяльністю банку, аналізу інформації про діяльність банку та професійну діяльність його працівників, перевірки результатів поточної фінансової діяльності, перевірки дотримання посадовими особами, працівниками банку вимог чинного законодавства України, внутрішніх документів та процедур, рішень органів управління банку, з метою забезпечення аналізу і оцінки внутрішнього контролю.

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

План роботи відділу внутрішнього аудиту на 2015 рік затверджений діючим Головою Спостережної Ради від 25.12.2014 (Теплиць І.Л.) та затверджений рішенням Спостережної Ради від 30.12.2015 в частині звіту про виконання цього плану.

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 2.4.10.3. 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. Інші елементи

3.1. Основні відомості про аудиторську фірму:

- Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів: Аудиторсько-консалтингова фірма «ГРАНТЬЕ» у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю;
- Ідентифікаційний 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 26 листопада 2020 року;
- Номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів: Свідоцтво, реєстраційний номер 326, про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів Серія П № 000326 від 19.03.2013, строком дії до 26.11.2020.
- Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, що проводив аудит; номер, серія, дата видачі сертифіката аудитора, виданого АПУ: Тарасова Юлія Анатоліївна, Сертифікат аудитора банків Аудиторської палати України № 0174, виданий згідно рішення Аудиторської палати від 22.12.2011 №244/3, термін чинності – до 22.12.2016.
- Місцезнаходження:

юридична адреса: 65012, Одеська обл., м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15;

фактична адреса: 65010, м. Одеса, проспект Адміральський, буд. 33-А, офіс № 210.

3.2. Основні відомості про умови договору на проведення аудиту :

- Дата і номер договору на проведення аудиту: №15/10/2015-04А від 15 жовтня 2015 року, зі змінами від 28.03.2016;
- Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: 16.02.2016 – 31.03.2016.

Дата складання аудиторського висновку: «31» березня 2016 року

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

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

-

-

-

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	2015	4	3
2	2014	1	0
3	2013	1	0

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): Затвердження змін до внутрішніх документів	Так	

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

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	7
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	1
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	1

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інше (запишіть)	Наглядова рада не проводила самооцінку	

Наглядова рада не проводила самооцінку

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 45

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)	-	

У складі Спостережної ради не створено будь-яких комітетів.

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)	Винагорода встановлена одному члену Спостережної ради	

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 Банку не може бути одночасно членом Правління Банку або Ревізійної комісії 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)	Останній раз нового члена Спостережної ради було обрано 24.12.2015	

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

ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 0 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 тощо	

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)	ПАТ "КБ "Інвестбанк" не змінював зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років.	

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)	Інші органи: Національний банк України, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, Управління Пенсійного Фонду України, Одеське обласне відділення	

	Південно - Українського територіального 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 залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	X

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) 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. 5) Теплиць Ніка Ігорівна 6) Теплиць Ігор Львович Власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам. Не відбувались зміни прямих власників, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій. У червні 2015 року відбулась зміна опосередкованих власників, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій (змінився контролер ТОВ «ТЕСА» - замість юридичної особи Piedmont International Trade LLC контролером стала Теплиць Ніка Ігорівна, яка разом з Теплицем І.Л. (асоційована особа, батько) опосередковано володіє 46,9841% акцій банку.

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.

Зазначені факти порушення внутрішніх правил 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 170,00 грн. за порушення строку подання звітності з податку на нерухомість згідно акту ДПІ у м. Іллічівську. Розпорядження про усунення порушень щодо неповноти інформації про вкладника від Фонду гарантування вкладів

фізичних осіб

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. Крім того, управління ризиками регламентуються наступними положеннями: Положення щодо ризику втрати репутації, Політика Про управління операційно-технологічним ризиком, Політика про управління ризиками, Положення про операційно-технологічний ризик, Положення про управління юридичним ризиком.

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 законодавства України, зокрема Закону України «Про банки і банківську діяльність», нормативно-правовими актами Національного банку України, зокрема «Положення про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20.03.1998 №114 (із доповненнями) та вимогами «Стандартів аудиту ПАТ «КБ «Інвестбанк», інших внутрішніх положень і процедур банку. Планом роботи відділу внутрішнього аудиту на 2015 рік передбачалось проведення визначеної кількості аудиторських перевірок, що охоплювали практично усі напрями діяльності банку. Заплановані аудиторські перевірки відділом внутрішнього аудиту протягом звітного року виконано у повному обсязі. Також, на вимогу керівництва банку, проведено 1 (одну) позапланову перевірку, щодо аналізу збитковості філії «ПАТ «КБ «Інвестбанк» у м. Одесі.

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 5018 тис. грн. або 1,97% від кредитного портфелю. Питома вага в коштах клієнтів за операціями з інсайдерами/пов'язаними особами протягом року зменшилась на 19 028 тис. грн., та склала 4,01%. За станом на кінець дня 31 грудня 2015 року Н9 дорівнює 3,12 % при нормативному значенні не більше 25 %. 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)

Протягом року зовнішній аудитор не призначався.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

загальний стаж аудиторської діяльності – 20 років

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

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі - 5 років

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

інші аудиторські послуги протягом звітного року Банку не надавалися

Інформація про діяльність зовнішнього 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.

ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років відсутня

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 Сидорова Ганна 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).

одна скарга фізичної особи отримання грошей за довіреністю - задоволено, одна скарга фізичної особи щодо нарахування відсотків - 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 31.12.2015

(число, місяць,
рік)

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	33230	17858
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Торгові цінні папери	7	31	59
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	0	0
Кошти в інших банках	9	0	41069
Кредити та заборгованість клієнтів	10	243154	418572
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	60	60
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	116206	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні ² компанії	13	0	0
Інвестиційна нерухомість	14	16136	15838
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		988	696
Відстрочений податковий актив		25	6
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	34980	32688
Інші фінансові активи	17	2671	1720
Інші активи	18	999	760
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	2028	1600
Усього активів		450508	530926
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	20	0	72890
Кошти клієнтів	21	233803	276649
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	0
Інші залучені кошти	23	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1110	51
Відстрочені податкові зобов'язання		2365	2365
Резерви за зобов'язаннями	24	0	0
Інші фінансові зобов'язання	25	5534	2139
Інші зобов'язання	26	1327	1418

Субординований борг	27	81579	53455
Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
Усього зобов'язань		325718	408967
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	28	88678	74130
Емісійні різниці	28	0	0
Незареєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		3441	15370
Резервні та інші фонди банку		14137	13925
Резерви переоцінки	29	18534	18534
Неконтрольована часткаЗ		0	0
Усього власного капіталу		124790	121959
Усього зобов'язань та власного капіталу		450508	530926

Примітки

-

Затверджено до випуску та підписано

12.02.2016

року

Керівник

Сидорова Г.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
за 2015 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Процентні доходи	31	65699	61393
Процентні витрати	31	-43079	-40654
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		22620	20739
Комісійні доходи	32	10206	7170
Комісійні витрати	32	-1282	-886
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		-28	1
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	43	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		604	1206
Результат від переоцінки іноземної валюти		-657	1037
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	9, 10	0	
Збиток/(прибуток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	20, 21, 23	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9, 10	-2899	-4123
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	-4	13
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	12	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	24	0	3
Інші операційні доходи	33	3938	2776
Адміністративні та інші операційні витрати	34	-28579	-22799
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		3919	5137
Витрати на податок на прибуток	35	-1087	908
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		2832	4229
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
Прибуток/(збиток) за рік		2832	4229

Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		0.04	0.06
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	0.04	0.06
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0.04	0.06
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	0.04	0.06
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0.04	0.06

Примітки -

Затверджено до випуску та підписано

12.02.2016

року

Керівник

Сидорова Г.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Кравченко Л.О. (048) 7246790

Головний бухгалтер

Парасіч О.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про сукупний дохід
за 2015 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Прибуток/(збиток) за рік		2832	4229
ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		13118	13118
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	-2361
Інший сукупний дохід після оподаткування		0	0
Усього сукупного доходу за рік		13589	14986
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		13589	14986
неконтрольованій частці		0	0

Примітки

-

Затверджено до випуску та підписано

12.02.2016

року

Керівник

Сидорова Г.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 2015 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	21434	11412	106976	0	106976
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		0	0	0	0	0	0	0
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	48	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		74130	0	32459	15370	121959	0	121959

Усього сукупного доходу	29	14548	0	212	-11929	2831	0	2831
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		88678	0	32671	3441	124790	0	124790

Примітки -

Затверджено до випуску та підписано

28.01.2016

року

Керівник

Сидорова Г.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Меденицька Н.О. (048)724-39-60

Головний бухгалтер

Парасіч О.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2015 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

12.02.2016

року

Керівник

Сидорова Г.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Кравченко Л.О. (048) 7246790

Головний бухгалтер

Парасіч О.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2015 рік**

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		3919	5137
Коригування:			
Знос та амортизація		2280	1818
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		2903	4109
Амортизація дисконту/(премії)		-82	-89
Результат операцій з торговими цінними паперами		28	-1
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		-604	-1206
(Нараховані доходи)		2592	-2511
Нараховані витрати		876	3
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		26253	28269
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		38165	35529
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	3844
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		40335	-38012
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		170511	73573
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		-927	-91
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		-4690	-2418
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-72891	-87110
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		43480	17853
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		3389	742
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		130322	-142714
Податок на прибуток, що сплачений		-1087	-908
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		129325	-143622
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	-116000	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	-631	524
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	-3622	-435
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	-615	1
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	4
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		-120868	94
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		7005	4759
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		15372	-138769
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		17858	156627
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	33230	17858

Примітки -

Затверджено до випуску та підписано

12.02.2016 року

Керівник

Сидорова Г.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Кравченко Л.О. (048) 7246790

Головний бухгалтер

Парасіч О.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)