

## 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 | _____    | Концедайло Л.С.                  |
| (посада)         | (підпис) | (прізвище та ініціали керівника) |
|                  | МП       | <u>30.04.2010</u>                |
|                  |          | (дата)                           |

### Річна інформація емітента цінних паперів за 2009 рік

#### 1. Загальні відомості

1.1. Повне найменування емітента

Публічне акціонерне товариство "Комерційний Індустріальний Банк"

1.2. Організаційно-правова форма емітента

Публічне акціонерне товариство

1.3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента

21580639

1.4. Місцезнаходження емітента

м.Київ 04053 м. Київ, Воровського, 6

1.5. Міжміський код, телефон та факс емітента

044-272-42-95 044-561-25-93

1.6. Електронна поштова адреса емітента

evgen\_bk@cib.ukrpack.net

#### 2. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

2.1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії

28.04.2010

(дата)

2.2. Річна інформація опублікована у \_\_\_\_\_

79 (837) Відомості ДКЦПФР

30.04.2010

(номер та найменування офіційного друкованого  
видання)

(дата)

2.3. Річна інформація розміщена на власній сторінці

\_\_\_\_\_ в мережі Інтернет \_\_\_\_\_

(за наявності)

(адреса сторінки)

(дата)

## Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

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

13. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду. X
14. Інформація про стан корпоративного управління. X
15. Інформація про випуски іпотечних облігацій.
16. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:
- а) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;
  - б) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду;
  - в) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття;
  - г) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду;
  - г) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року.
17. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття.
18. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів.
19. Інформація щодо реєстру іпотечних активів.
20. Основні відомості про ФОН.
21. Інформація про випуски сертифікатів ФОН.
22. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН.
23. Розрахунок вартості чистих активів ФОН.
24. Правила ФОН.
25. Річна фінансова звітність. X
26. Копія(ї) протоколу(ів) загальних зборів емітента, що проводились у звітному році (для акціонерних товариств) (додається до паперової форми при поданні інформації до Комісії).
27. Аудиторський висновок.
28. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності).
29. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі випуску цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості).
30. Примітки: Пункт 1.є) не містить інформації у зв'язку з тим, що АТ "КІБ" є акціонерним

товариством.

Пункт 4.б) не містить інформації у зв'язку з тим, що посадові особи АТ "КІБ" не володіють акціями емітента.

Пункт 9.б) не містить інформації у зв'язку з тим, що АТ "КІБ" не проводило випуски облігацій.

Пункт 9.в) не містить інформації у зв'язку з тим, що АТ "КІБ" не проводило випуски інших цінних паперів.

Пункт 9.г') не містить інформації у зв'язку з тим, що АТ "КІБ" не викупало власних акцій протягом звітного періоду.

Пункт 11.б) не містить інформації у зв'язку з тим, що АТ "КІБ" здійснює банківську діяльність.

Пункт 12. не містить інформації у зв'язку з тим, що АТ "КІБ" не здійснював випуск боргових цінних паперів.

Пункт 28. не містить інформації у зв'язку з тим, що АТ "КІБ" річну фінансову звітність відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерської звітності привело у пункті 25.

Пункт 29. не містить інформації у зв'язку з тим, що АТ "КІБ" не здійснював випуск цільових облігацій.

Пункт 9.г) не містить інформації у зв'язку з тим, що АТ "КІБ" не здійснювало випуск похідних цінних паперів.

Пункти 11.г) та 11.г') не містить інформації у зв'язку з тим, що АТ "КІБ" не здійснює діяльність, яка класифікується у п. 1.15 Глави 2 Розділу V Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням ДКЦПФР №1591 від 19.12.2006 р.

### **3. Основні відомості про емітента**

#### **3.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента**

3.1.1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство "Комерційний Індустріальний Банк"

3.1.2. Скорочене найменування (за наявності)

АТ "КІБ"

3.1.3. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3.1.4. Поштовий індекс

04053

3.1.5. Область, район

м.Київ

3.1.6. Населений пункт

м. Київ,

3.1.7. Вулиця, будинок

Воровського, 6

#### **3.2. Інформація про державну реєстрацію емітента**

3.2.1. Серія і номер свідоцтва

A01; 306346

3.2.2. Дата державної реєстрації

16.09.2009

3.2.3. Орган, що видав свідоцтво

Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація

3.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн.)

61 276 684,00

3.2.5. Сплачений статутний капітал (грн.)

61 276 684,00

#### **3.3. Банки, що обслуговують емітента**

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

Головне управління НБУ по м. Києву і Київській області

3.3.2. МФО банку

321024

### 3.3.3. Поточний рахунок

32002183701

### 3.3.4. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

Публічне акціонерне товариство "Державний експортно-імпорتنний банк України"

### 3.3.5. МФО банку

322313

### 3.3.6. Поточний рахунок

16004012126112

## 3.4. Основні види діяльності

65.12.0 - Інше грошове посередництво

## 3.5. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності

| Вид діяльності  | Номер ліцензії (дозволу)  | Дата видачі | Державний орган, що видав | Дата закінчення дії ліцензії (дозволу) |
|---|---|-------------|---------------------------|--|
| 1   | 2   | 3           | 4                         | 5                                      |
| На право здійснювати банківські операції, визначені ч.1 та п.5-11 ч.2 ст.47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"                          | Банківська ліцензія   | 24.09.2009  | Національний Банк України | Безстрокова                            |
| Опис  | Перелік банківських операцій, що зазначені в банківській ліцензії № 186 від 24.09.2009 р.:<br>- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;<br>- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;<br>- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;<br>- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;<br>- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставленими товарами чи наданими послугами, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);<br>- лізинг;<br>- послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;<br>- випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;<br>- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;<br>- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій. |             |                           |  |
| На право здійснення операцій, визначених п. 1-4 ч.2 та ч.4 ст.47 Закону України "Про банки і банківську діяльність", згідно з додатком до цього дозволу | Дозвіл №186-4   | 24.09.2009  | Національний Банк України | Безстроковий                           |
| Опис  | Перелік операцій, що зазначені у додатку до Дозволу № 186-4 від 24.09.2009  |             |                           |  |

|  |  |            |  |            |
|--|--|------------|--|------------|
|  | <p>р.:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Операції з валютними цінностями: <ul style="list-style-type: none"> <li>- неторговельні операції з валютними цінностями;</li> <li>- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;</li> <li>- 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;</li> <li>- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;</li> <li>- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;</li> <li>- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;</li> <li>- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;</li> <li>- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;</li> <li>- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;</li> <li>- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;</li> <li>- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком валюто-обмінних операцій);</li> <li>- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;</li> <li>- операції з банківськими металами на валютному ринку України;</li> <li>- інші операції з валютними цінностями на валютному ринку України.</li> </ul> </li> <li>2. Емісія власних цінних паперів.</li> <li>3. Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.</li> <li>4. Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);</li> <li>5. Здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб.</li> <li>6. Перевезення валютних цінностей та інкасація коштів.</li> <li>7. Операції за дорученням клієнтів або від свого імені: <ul style="list-style-type: none"> <li>- з інструментами грошового ринку;</li> <li>- з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;</li> <li>- з фінансовими ф'ючерсами та опціонами;</li> </ul> </li> <li>8. Довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.</li> </ol> |            |  |            |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність | Ліцензія АВ №507095  | 11.12.2009 | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України | 11.12.2014 |
| Опис   | Надає право укладати цивільно-правові договори (зокрема договори комісії, доручення) щодо цінних паперів від свого імені (від імені іншої особи), за дорученням і за рахунок іншої особи.  |            |  |            |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність  | Ліцензія АВ №507096  | 11.12.2009 | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України | 11.12.2014 |
| Опис   | Надає право укладення цивільно-правові договори щодо цінних паперів від свого імені та за свій рахунок з метою перепродажу, крім випадків, передбачених законом.   |            |  |            |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами:                       | Ліцензія АВ №507097  | 11.12.2009 | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України | 11.12.2014 |

|   |   |            |  |            |
|---|---|------------|--|------------|
| андеррайтинг  |   |            |  |            |
| Опис  | Надає право розмішувати (підписки, продаж) цінні папери торговцем за дорученням, від імені та за рахунок емітента цінних паперів.   |            |  |            |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: діяльність з управління цінними паперами | Ліцензія АВ №507098   | 11.12.2009 | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України | 11.12.2014 |
| Опис  | Надає право провадити діяльність від свого імені за винагороду протягом визначеного строку на підставі договору про управління переданими йому цінними паперами та грошовими коштами, призначеними для інвестування в цінні папери, а також отриманими в процесі цього управління цінними паперами та грошовими коштами, які належать на праві власності установнику управління, в його інтересах або в інтересах визначених ним третіх осіб. |            |  |            |

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

Найменування об'єднання: Українська міжбанківська асоціація членів платіжних систем

"ЄМА". Місцезнаходження об'єднання: 01033, Україна, м. Київ, вул. Саксаганського, 37, офіс

2. Українська міжбанківська асоціація членів платіжних систем "ЄМА" здійснює взаємодію з міжнародними платіжними системами та іншими системами, що пов'язані з використанням платіжних карток, сприяє підвищенню ефективності бізнесу банків-членів Асоціації в міжнародних платіжних системах, представляє їх інтереси в державних органах (НБУ, КМУ, ВРУ) з питань розвитку карткових програм, з юридичних, технологічних питань карткового бізнесу і безготівкових розрахунків громадян, забезпечує функціонування системи колективної безпеки, здійснює заходи, спрямовані на запобігання шахрайським діям, пов'язаним з використанням платіжних карток. АТ "КІБ" є членом "ЄМА" з 22.03.2006 р.

Найменування об'єднання: Асоціація Українських Банків (АУБ). Місцезнаходження об'єднання: 02660, Україна, м. Київ, вул. М.Раскової, 15. Асоціація українських банків створена в 1990 році як всеукраїнська недержавна, незалежна, добровільна, некомерційна організація. АУБ об'єднує діючі в Україні комерційні банки та представляє їх системні інтереси у відносинах з Національним банком, Верховною Радою, Адміністрацією Президента, Кабінетом Міністрів, Державною податковою адміністрацією, Верховним судом України, іншими державними та недержавними установами та організаціями. Призначення АУБ полягає у сприянні розвитку банківської системи України.

Членами АУБ є 130 з поміж 180 діючих в Україні комерційних банків. Також до складу АУБ входять п'ять регіональних банківських союзів: Дніпропетровський банківський союз, Харківський банківський союз, Асоціація "Кримський банківський союз", Одеський банківський союз та Асоціація банків Львівщини. Окрім цього до складу АУБ входять Міжнародний інститут фінансів, Українська міжбанківська валютна біржа, Українська



фінансово-банківська школа, Міжнародна рейтингова компанія "Standard and Poor's", Асоціація учасників колекторського бізнесу України (АКБУ), Незалежна Асоціація українських колекторських агентств (НАУКА), Аудиторська фірма "РСМ АПіК".

Призначення (місія) Асоціації українських банків полягає у сприянні розвитку національної банківської системи.

АТ "КІБ", як член Асоціації, бере участь у роботі над документами, що визначають головні напрями діяльності Асоціації, подає до Ради Асоціації пропозиції, спрямовані на захист інтересів і вдосконалення діяльності Асоціації та банків; користується інтелектуальними розробками та матеріально-технічними засобами, а також послугами, консультаціями та рекомендаціями, які надаються виконавчим органам Асоціації; одержує підтримку Асоціації під час розгляду спірних питань в органах державної влади та управління, а також в Національному банку України; входить до складу регіональних об'єднань банків; вчасно сплачує членські внески та інші платежі, які визначені Радою та З'їздом Асоціації; своєчасно і оперативно надає Асоціації на її запит дані, що не становлять комерційної таємниці, а також самостійно повідомляє про будь-які зміни щодо реорганізації Банку, зміни його назви, адреси чи керівників, службових телефонів керівників банку та інше.

АТ "КІБ" є членом Асоціації Українських Банків з 20.10.1998 р.

Найменування об'єднання: Асоціація "Український Кредитно-Банківський Союз".

Місцезнаходження об'єднання: 01021, Україна, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2. Асоціація "Український Кредитно-Банківський Союз" (далі по тексту - Кредитно-Банківський Союз) створено у 1994 році з метою сприяння стабільному розвитку і діяльності банківської системи України, захисту прав та законних інтересів членів Кредитно-Банківського Союзу, надання їм всебічної допомоги, забезпечення координації їх зусиль для вирішення питань, що стоять перед кредитно-грошовою системою.

Кредитно-Банківський Союз продовжує діяльність Асоціації "Київський Банківський Союз" після зміни її найменування у 2005р. і є її правонаступником.

АТ "КІБ" як член Асоціації бере участь у розробці документів, що визначають головні напрямки діяльності КБС, а також у заходах з удосконалення діяльності КБС.

АТ "КІБ" є членом Асоціації "Український Кредитно-Банківський Союз" з 24.12.2003 р.

Найменування об'єднання: Асоціація "Перша Фондова Торгівельна Система".

Місцезнаходження об'єднання: 01133, Україна, м. Київ, вул. Щорса, 31. Асоціація ПФТС заснована у 1996 року і на сьогоднішній день є одним із найчисельніших та авторитетних об'єднань професійних учасників ринку цінних паперів. До основних завдань Асоціації

ПФТС є:

- надходження інвестицій до реального сектору економіки;
- створення системи фінансових інструментів для залучення коштів населення України;
- забезпечення повноцінної інтеграції в міжнародні ринки капіталу;
- запровадження корпоративного управління в Україні згідно з Принципами корпоративного управління ОЕСР (міжнародна Організація Економічного Співробітництва та Розвитку) та найкращою світовою практикою.

Членство в Асоціації ПФТС надає можливість АТ "КІБ":

- бути членом Фондової біржі ПФТС - найбільшого організатора торгівлі ринку цінних паперів України (частка серед всіх ліцензованих організаторів торгівлі - 90,5%);
- сприяти розвитку фондового ринку, беручи участь у роботі Ради, комітетів та експертних рад ПФТС;
- проводити захист інтересів своєї організації, використовуючи арбітражно-дисциплінарну систему ПФТС, зокрема, можливість звернення до Третейського суду ПФТС;
- брати участь в аукціонах ФДМУ з продажу пакетів акцій, які належать державі;
- брати участь в торговельних сесіях з продажу облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП) за участю НБУ;
- користуватися потужними інформаційними ресурсами, що базуються як на інформації Фондової біржі ПФТС, так і на іншій інформації, необхідній для прийняття інвестиційних рішень (щоденні, щотижневі та щомісячні результати торгів у ПФТС, дані веб-порталів ПФТС та ін.);
- брати участь у конференціях, семінарах, тренінгах, навчальних програмах, які проводить ПФТС;
- вільно отримувати в ПФТС фінансову звітність будь-якого члена ПФТС для оцінки можливих ризиків;
- отримувати інформацію про емітентів цінних паперів, що є в розпорядженні ПФТС.

АТ "КІБ" є членом Асоціації "Перша Фондова Торгівельна Система" з 20.03.2008 р.

Найменування об'єднання: Асоціація "Українські Фондові Торговці". Місцезнаходження об'єднання: 49000, Україна, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30. Саморегульована організація на ринку цінних паперів - Асоціація "Українські Фондові Торговці" (до 17.03.2009р. - Асоціація "Регіональний Фондовий Союз") заснована у 2004 році. Асоціація є відкритим

добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами.

Асоціація "Українські Фондові Торговці" створена 12.03.2009 р. шляхом консолідації трьох СРО (СРО "Регіональний Фондовий Союз", СРО ВАТ "Київська Міжнародна Фондова Біржа", СРО ЗАТ "Українська Фондова Біржа").

Основними завданнями Асоціації є:

- забезпечення високого професійного рівня провадження діяльності учасників на ринку;
- захист прав та законних інтересів членів СРО, професійних учасників ринку цінних паперів;
- посилення дієвості саморегулювання на фондовому ринку шляхом розширення повноважень та функцій саморегулювальної організації.

Асоціація здійснює активний захист інтересів учасників шляхом нормативних ініціатив, що спрямовані на забезпечення стабільного розвитку та модернізації інфраструктури вітчизняного фондового ринку, надання конкурентних переваг за рахунок автоматизації діяльності, представництва членів у відносинах з органами державної влади.

АТ "КІБ" є членом Асоціації "Українські Фондові Торговці" з 18.08.2009 р.

Найменування об'єднання: Міжнародна платіжна система Visa International.

Місцезнаходження об'єднання: 900 Metro Centre Boulevard, Foster City, State of California, United States of America 94404. АТ "КІБ" є асоційовани членом Visa International з 2001 року.

Банк має право на здійснення наступних видів діяльності: емісії (платіжні картки з магнітною смугою та чіп-модулем), видачу готівкових коштів через банкомати та POS-термінали, торговий еквайринг.

Найменування об'єднання: Концерн "ЄДАПС". Місцезнаходження об'єднання: 02088, Україна, м. Київ, вул. Леніна, 64. Консорціум "ЄДАПС" створений лідерами високих технологій в Україні і є єдиною групою в світі з повним циклом підприємств з виробництва і впровадження найзахищеніших ідентифікаційних документів і супутніх електронних систем.

Консорціум "ЄДАПС" володіє найсучаснішими і повністю сертифікованими потужностями, включаючи одне з найбільших виробництв з випуску і аутсорсингу персоналізації платіжних карт VISA і MasterCard. Здійснивши понад 300 крупних проектів, Консорціум "ЄДАПС" поєднує неперевершений досвід у захисті документів і товарів з використанням своїх унікальних технологій в області лазерів, полікарбонату, біометрики, деметалізованих

голограм, електронних систем, контактних, безконтактних чіпів і ІТ-технологій. АТ "КІБ" здійснює фінансову підтримку втілення нових проектів підприємств Концерну. АТ "КІБ" є членом Концерну "ЄДАПС" з 30.03.2004 р.

Найменування об'єднання: Міжнародна платіжна система MasterCard Worldwide.

Місцезнаходження об'єднання: 2000 Purchase Street, Purchase NY United States of America 10577. АТ "КІБ" є Принциповим членом Visa International з 2001 року. Банк має право на здійснення наступних видів діяльності: емісія ( платіжні картки з магнітною смугою та чіп-модулем), видача готівкових коштів через банкомати та POS-термінали, торговий еквайринг.

Найменування об'єднання: Багатоємітентна міжбанківська платіжна система УкрКарт.

Місцезнаходження об'єднання: 02002, Україна, м. Київ, вул. М.Раскової, 11-б.. АТ "КІБ" є членом Укркарт з 2007 року. Банк має право на здійснення операцій з емісії та еквайрингу локальних карток УкрКарт.

Найменування об'єднання: Національна система масових електронних платежів (НСМЕП).

Місцезнаходження об'єднання: 01601, Україна, м. Київ, вул. Інститутська, 9. НСМЕП є внутрішньодержавною банківською багатоємітентною платіжною системою масових платежів. АТ "КІБ" є членом Національної системи масових електронних платежів зі статусом емітента та еквайра з 03.07.2006 року.

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

| Найменування юридичної особи засновника та/або учасника | Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника                             | Місцезнаходження                | Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості) |
|---|--|---------------------------------|--|
| Товариство з обмеженою відповідальністю "ІНКО - ФОРТ"   | 19242361   | м.Київ 02088 м. Київ Леніна, 64 | 33,3   |
| Дочірнє підприємство "ФЕРОТРАНС"                        | 23525656   | м.Київ 02088 м. Київ Леніна, 64 | 32,98  |
| Дочірнє підприємство "АРГО - ДУБЛЬ"                     | 23722859   | м.Київ 02088 м. Київ Леніна, 64 | 33,72  |
| Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи              | Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт |                                 | Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості) |
| <b>Усього</b>   |  |                                 | 100  |

## **5. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці**

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу АТ "КІБ" за 2009 рік склала 61 осіб, середня чисельність позаштатних працівників АТ "КІБ" за 2009 рік склала 3 особи. У 2009 році в АТ "КІБ" за сумісництвом працювало 4 особи.

Фонд оплати праці АТ "КІБ" 2009 року становив 9 184 852, 31 гривні. Фонд оплати праці АТ "КІБ" 2008 року становив 7 309 142,14 гривні. Відповідно, у 2009 році відбулося збільшення фонду оплати праці в порівнянні з 2008 роком на 25,66% або в 1,3 рази, що було обумовлено збільшенням сум окладів, а також збільшенням кількості працюючих штатних осіб на 17% в порівнянні з 2008 роком.

Кадровою політикою АТ "КІБ" передбачено підвищення кваліфікації працівників емітента, що забезпечує більш ефективне виконання функціональних обов'язків працівниками.

В 2009 році понад 12 працівників АТ "КІБ" прийняли участь в програмах розвитку персоналу.

## **6. Інформація про посадових осіб емітента**

### **6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента**

#### 6.1.1. Посада

Голова Правління

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

Концедайло Людмила Станіславівна

#### 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)\* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

#### 6.1.4. Рік народження\*\*

1953

#### 6.1.5. Освіта\*\*

Вища, економіст

#### 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

10

#### 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ТОВ "Комерційний Індустріальний Банк", Голова Правління

#### 6.1.8. Опис

1. ПОВНОВАЖЕННЯ ТА ОBOB'ЯЗКИ ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ

Організовує і здійснює керівництво та контролює діяльність Банку, несе відповідальність за результати своєї роботи перед Спостережною Радою та Загальними Зборами Акціонерів.

Голова Правління керує роботою Правління та має право:

- 1) організація та забезпечення виконання рішень, прийнятих Загальними зборами та Спостережною Радою;
- 2) скликання та ведення засідань Правління;
- 3) підписання протоколів засідань Правління, звітних та фінансових документів, іншої статистично - облікової документації;
- 4) розподіл обов'язків між Членами Правління і заступниками Голови Правління;
- 5) видання наказів та розпоряджень з оперативних питань діяльності Банку, які є обов'язковими для виконання всіма працівниками Банку;
- 6) організація процесу обслуговування клієнтів Банку;
- 7) прийняття на роботу та звільнення працівників Банку, укладання та розірвання з ними трудових договорів, контрактів, угод;
- 8) застосування заходів заохочення і накладення стягнення на працівників Банку відповідно до діючого законодавства та внутрішніх положень Банку;
- 9) видання довіреностей на представництво інтересів Банку;
- 10) виконувати інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку.

Голова Правління зобов'язаний:

- 1) ставитися з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;
- 2) приймати рішення в межах наданих повноважень;
- 3) не використовувати службове становище у власних інтересах;
- 4) забезпечити збереження та передачу майна та документів банку при звільненні керівників з посади.

У разі тимчасової відсутності Голови Правління (відпустка, відрядження, хвороба тощо) обов'язки Голови Правління за його наказом виконує один із Членів Правління.

Голова Правління протягом всього строку роботи в Банку та після звільнення зобов'язується не розголошувати, а також не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб інформацію, яка стала відома йому під час роботи ("банківська таємниця") і розголошення якої може завдати матеріальної чи моральної шкоди Банку та несе відповідальність за незаконне збирання або використання відомостей, що становлять банківську таємницю, за розголошення банківської таємниці, а також за розголошення за незаконне використання інсайдерської інформації встановлену ст. ст. 231, 232, 232' Кримінального кодексу України.

2. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

3. Інформація про розмір виплаченої винагороди відсутня.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

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

\*\*Заповнюється щодо фізичних осіб

6.1.1. Посада

Заступник Голови Правління - член Правління

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

Федів Іван Іванович

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

6.1.4. Рік народження\*\*

1974

6.1.5. Освіта\*\*

Вища, економіст-міжнародник

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

6

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ТОВ "Комерційний Індустріальний Банк", заступник Голови Правління - начальник Казначейства

6.1.8. Опис

1. ПОВНОВАЖЕННЯ ТА ОBOB'ЯЗКИ ЧЛЕНА ПРАВЛІННЯ

Компетенція Члена Правління

1) поточне керівництво діяльністю Банку у відповідності з Статутом та Положенням про Правління;

2) забезпечення дотримання Банком Законів та підзаконних актів, у тому числі нормативно - правових актів Національного банку України, що встановлюють спеціальні правила та вимоги, обов'язкові для виконання Банком при здійсненні своєї діяльності;

3) реалізація стратегії розвитку та діяльності Банку, розвиток мережі філій, відділень, представництв, систем управління і контролю, інформаційних технологій, інфраструктури;

- 4) розроблення та здійснення планів по міжнародному банківському співробітництву, реалізація програм партнерства із зарубіжними фінансовими інститутами;
- 5) затвердження та внесення змін до штатного розпису, визначення структури Банку;
- 6) здійснення підбору, підготовки і використання кадрів, керівництво роботою структурних підрозділів;
- 7) розроблення порядку розподілу прибутку та покриття збитків та подання на розгляд Загальних зборів;
- 8) затвердження правил, процедур, облікової політики та інших внутрішніх документів Банку, за винятком тих, що входять до компетенції Загальних зборів та Спостережної Ради;
- 9) встановлення пільг та компенсацій працівникам Банку, умов оплати праці з урахуванням обмежень, встановлених Статутом, рішеннями Загальних зборів та/або Спостережної Ради;
- 10) внесення пропозицій Спостережній Раді та/або Загальним зборам про спільні (узгоджені) дії з іншими юридичними особами з метою створення об'єднань та підготовка проектів рішень щодо затвердження стратегічних цілей створених об'єднань та механізмів їх досягнення;
- 11) підготовка і подання на розгляд Загальним зборам, Спостережній Раді бізнес-планів (на рік та на інший строк) і звітів про їх виконання, а також планів і звітів про роботу філій, відділень та представництв Банку, в тому числі річних результатів їх діяльності;
- 12) керівництво роботою структурних підрозділів Банку, філій, відділень та представництв Банку;
- 13) внесення пропозицій на розгляд Загальних зборів та Спостережної Ради;
- 14) визначення системи діловодства в Банку, в тому числі загальних умов та порядку підписання договорів, що укладаються Банком, грошово - розрахункових документів та кореспонденції;
- 15) затвердження іміджевих та рекламних компаній Банку;
- 16) скасування рішень, прийнятих комітетами Банку;
- 17) попередній розгляд питань, що підлягають розгляду і вирішенню Загальними зборами та/або Спостережною Радою і підготовка необхідних матеріалів і пропозицій.

Голова та Члени Правління Банку несуть відповідальність за діяльність Правління.

Члени Правління Банку, зокрема, зобов'язані:

- 1) забезпечувати сталу і прибуткову роботу Банку;
- 2) розробляти та реалізовувати цілі Банку, принципи корпоративної культури і цінностей для працівників Банку;



- 3) ставитися з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;
- 4) діяти на користь Банку та клієнтів;
- 5) не використовувати службове становище у власних інтересах;
- 6) не використовувати протиправно інсайдерську інформацію;
- 7) забезпечувати проведення Банком банківських операцій та інших видів діяльності, ведення в Банку всіх видів обліку і звітності в порядку, встановленому чинним законодавством України, роботу підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
- 8) вносити необхідні корективи у діяльність Банку з метою забезпечення його ефективної роботи.

Член Правління протягом всього строку роботи в Банку та після звільнення зобов'язується не розголошувати, а також не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб інформацію, яка стала відома йому під час роботи ("банківська таємниця") і розголошення якої може завдати матеріальної чи моральної шкоди Банку та несе відповідальність за незаконне збирання або використання відомостей, що становлять банківську таємницю, за розголошення банківської таємниці, а також за розголошення за незаконне використання інсайдерської інформації встановлену ст. ст. 231, 232, 232' Кримінального кодексу України.

2. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

3. Інформація про розмір виплаченої винагороди відсутня.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

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

\*\*Заповнюється щодо фізичних осіб

6.1.1. Посада

Заступник Голови Правління - член Правління

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

Горощук Ольга Вадимівна

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

6.1.4. Рік народження\*\*

1962

6.1.5. Освіта\*\*

Вища, математик, економіст

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

2

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ТОВ "Комерційний Індустріальний Банк", начальник управління корпоративного кредитування

6.1.8. Опис

#### 1. ПОВНОВАЖЕННЯ ТА ОBOB'ЯЗКИ ЧЛЕНА ПРАВЛІННЯ

Компетенція Члена Правління:

- 1) поточне керівництво діяльністю Банку у відповідності з Статутом та Положенням про Правління;
- 2) забезпечення дотримання Банком Законів та підзаконних актів, у тому числі нормативно - правових актів Національного банку України, що встановлюють спеціальні правила та вимоги, обов'язкові для виконання Банком при здійсненні своєї діяльності;
- 3) реалізація стратегії розвитку та діяльності Банку, розвиток мережі філій, відділень, представництв, систем управління і контролю, інформаційних технологій, інфраструктури;
- 4) розроблення та здійснення планів по міжнародному банківському співробітництву, реалізація програм партнерства із зарубіжними фінансовими інститутами;
- 5) затвердження та внесення змін до штатного розпису, визначення структури Банку;
- 6) здійснення підбору, підготовки і використання кадрів, керівництво роботою структурних підрозділів;
- 7) розроблення порядку розподілу прибутку та покриття збитків та подання на розгляд Загальних зборів;
- 8) затвердження правил, процедур, облікової політики та інших внутрішніх документів Банку, за винятком тих, що входять до компетенції Загальних зборів та Спостережної Ради;
- 9) встановлення пільг та компенсацій працівникам Банку, умов оплати праці з урахуванням обмежень, встановлених Статутом, рішеннями Загальних зборів та/або Спостережної Ради;
- 10) внесення пропозицій Спостережній Раді та/або Загальним зборам про спільні (узгоджені) дії з іншими юридичними особами з метою створення об'єднань та підготовка проектів рішень щодо затвердження стратегічних цілей створених об'єднань та механізмів їх досягнення;
- 11) підготовка і подання на розгляд Загальним зборам, Спостережній Раді бізнес-планів (на рік та на інший строк) і звітів про їх виконання, а також планів і звітів про роботу філій,

відділень та представництв Банку, в тому числі річних результатів їх діяльності;

12) керівництво роботою структурних підрозділів Банку, філій, відділень та представництв Банку;

13) внесення пропозицій на розгляд Загальних зборів та Спостережної Ради;

14) визначення системи діловодства в Банку, в тому числі загальних умов та порядку підписання договорів, що укладаються Банком, грошово - розрахункових документів та кореспонденції;

15) затвердження іміджевих та рекламних компаній Банку;

16) скасування рішень, прийнятих комітетами Банку;

17) попередній розгляд питань, що підлягають розгляду і вирішенню Загальними зборами та/або Спостережною Радою і підготовка необхідних матеріалів і пропозиції.

Голова та Члени Правління Банку несуть відповідальність за діяльність Правління.

Члени Правління Банку, зокрема, зобов'язані:

1) забезпечувати сталу і прибуткову роботу Банку;

2) розробляти та реалізовувати цілі Банку, принципи корпоративної культури і цінностей для працівників Банку;

3) ставитися з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;

4) діяти на користь Банку та клієнтів;

5) не використовувати службове становище у власних інтересах;

6) не використовувати протиправно інсайдерську інформацію;

7) забезпечувати проведення Банком банківських операцій та інших видів діяльності, ведення в Банку всіх видів обліку і звітності в порядку, встановленому чинним законодавством України, роботу підрозділу внутрішнього аудиту Банку;

8) вносити необхідні корективи у діяльність Банку з метою забезпечення його ефективної роботи.

Член Правління протягом всього строку роботи в Банку та після звільнення зобов'язується не розголошувати, а також не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб інформацію, яка стала відома йому під час роботи ("банківська таємниця") і розголошення якої може завдати матеріальної чи моральної шкоди Банку та несе відповідальність за незаконне збирання або використання відомостей, що становлять банківську таємницю, за розголошення банківської таємниці. а також за розголошення за незаконне використання інсайдерської інформації встановлену ст. ст. 231, 232, 232' Кримінального кодексу України.

2. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

3. Інформація про розмір виплаченої винагороди відсутня.

4. Протягом 2009 року відбулися наступні зміни у персональному складі посадових осіб АТ "КІБ":

у 4-му кварталі 2009 року на підставі прийнятого рішення Спостережною радою АТ "КІБ" (протокол від 10.12.2009 р.) було призначено Членом Правління Горошук Ольгу Вадимівну заступника Голови Правління;

зміст рішення: "Обрати до складу Правління Горошук Ольгу Вадимівну заступника Голови Правління АТ "КІБ" з 10.12.2009 року."

Інформація про строк, на який призначено особу:

згідно з рішенням Спостережної Ради "АТ "КІБ" (протокол від 10.12.2009 року) Правління Банку обирається строком на 3 (три) роки.

Інші посади, які обіймала посадова особа у АТ "КІБ":

з 12.02.2001 р. - начальник управління корпоративного кредитування ТОВ "Комерційний Індустріальний Банк";

з 02.07.2007 р. - заступник Голови Правління ТОВ "Комерційний Індустріальний Банк".

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

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

\*\*Заповнюється щодо фізичних осіб

#### 6.1.1. Посада

Заступник Голови Правління з корпоративного розвитку та інвестицій

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

Баріяцький Володимир Григорович

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

6.1.4. Рік народження\*\*

1972

6.1.5. Освіта\*\*

Вища, менеджмент зовнішньоекономічної діяльності

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

0

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ТОВ "Комерційний Індустріальний Банк", начальник управління інвестиційної діяльності

6.1.8. Опис

#### 1. ПОВНОВАЖЕННЯ ТА ОBOB'ЯЗКИ ЧЛЕНА ПРАВЛІННЯ

Компетенція Члена Правління

- 1) поточне керівництво діяльністю Банку у відповідності з Статутом та Положенням про Правління;
- 2) забезпечення дотримання Банком Законів та підзаконних актів, у тому числі нормативно - правових актів Національного банку України, що встановлюють спеціальні правила та вимоги, обов'язкові для виконання Банком при здійсненні своєї діяльності;
- 3) реалізація стратегії розвитку та діяльності Банку, розвиток мережі філій, відділень, представництв, систем управління і контролю, інформаційних технологій, інфраструктури;
- 4) розроблення та здійснення планів по міжнародному банківському співробітництву, реалізація програм партнерства із зарубіжними фінансовими інститутами;
- 5) затвердження та внесення змін до штатного розпису, визначення структури Банку;
- 6) здійснення підбору, підготовки і використання кадрів, керівництво роботою структурних підрозділів;
- 7) розроблення порядку розподілу прибутку та покриття збитків та подання на розгляд Загальних зборів;
- 8) затвердження правил, процедур, облікової політики та інших внутрішніх документів Банку, за винятком тих, що входять до компетенції Загальних зборів та Спостережної Ради;
- 9) встановлення пільг та компенсацій працівникам Банку, умов оплати праці з урахуванням обмежень, встановлених Статутом, рішеннями Загальних зборів та/або Спостережної Ради;
- 10) внесення пропозицій Спостережній Раді та/або Загальним зборам про спільні (узгоджені) дії з іншими юридичними особами з метою створення об'єднань та підготовка проектів рішень щодо затвердження стратегічних цілей створених об'єднань та механізмів їх досягнення;
- 11) підготовка і подання на розгляд Загальним зборам, Спостережній Раді бізнес-планів (на рік та на інший строк) і звітів про їх виконання, а також планів і звітів про роботу філій, відділень та представництв Банку, в тому числі річних результатів їх діяльності;
- 12) керівництво роботою структурних підрозділів Банку, філій, відділень та представництв

Банку;

13) внесення пропозицій на розгляд Загальних зборів та Спостережної Ради;

14) визначення системи діловодства в Банку, в тому числі загальних умов та порядку підписання договорів, що укладаються Банком, грошово - розрахункових документів та кореспонденції;

15) затвердження іміджевих та рекламних компаній Банку;

16) скасування рішень, прийнятих комітетами Банку;

17) попередній розгляд питань, що підлягають розгляду і вирішенню Загальними зборами та/або Спостережною Радою і підготовка необхідних матеріалів і пропозиції.

Голова та Члени Правління Банку несуть відповідальність за діяльність Правління.

Члени Правління Банку, зокрема, зобов'язані:

1) забезпечувати сталу і прибуткову роботу Банку;

2) розробляти та реалізовувати цілі Банку, принципи корпоративної культури і цінностей для працівників Банку;

3) ставитися з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;

4) діяти на користь Банку та клієнтів;

5) не використовувати службове становище у власних інтересах;

6) не використовувати протиправно інсайдерську інформацію;

7) забезпечувати проведення Банком банківських операцій та інших видів діяльності, ведення в Банку всіх видів обліку і звітності в порядку, встановленому чинним законодавством України, роботу підрозділу внутрішнього аудиту Банку;

8) вносити необхідні корективи у діяльність Банку з метою забезпечення його ефективної роботи.

Член Правління протягом всього строку роботи в Банку та після звільнення зобов'язується не розголошувати, а також не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб інформацію, яка стала відома йому під час роботи ("банківська таємниця") і розголошення якої може завдати матеріальної чи моральної шкоди Банку та несе відповідальність за незаконне збирання або використання відомостей, що становлять банківську таємницю, за розголошення банківської таємниці. а також за розголошення за незаконне використання інсайдерської інформації встановлену ст. ст. 231, 232, 232<sup>1</sup> Кримінального кодексу України.

2. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

3. Інформація про розмір виплаченої винагороди відсутня.

4. Протягом 2009 року відбулися наступні зміни у персональному складі посадових осіб АТ

"КІБ":

у 3-му кварталі 2009 року на підставі прийнятого рішення Загальних зборів Учасників ТОВ "КІБ" (протокол від 23.06.2009 р.) було призначено Баріяцького Володимира Григоровича заступником Голови Правління з корпоративного розвитку та інвестицій.

5. У 4-му кварталі 2009 року на підставі прийнятого рішення Спостережною радою АТ "КІБ" (протокол від 10.12.2009 р.) було призначено Баріяцького Володимира Григоровича Заступника Голови Правління з корпоративного розвитку та інвестицій Членом Правління; зміст рішення " Обрати до складу Правління Баріяцького Володимира Григоровича заступника Голови Правління АТ "КІБ" з 10.12.2009 року."

Інформація про строк, на який призначено особу:

згідно з рішенням Спостережної Ради "АТ "КІБ" (протокол від 10.12.2009 року) Правління Банку обирається строком на 3 (три) роки.

Інші посади, які обіймала посадова особа у АТ "КІБ":

з 17.06.2008 р. - начальник управління інвестиційної діяльності ТОВ "Комерційний Індустріальний Банк";

з 01.07.2009 р. - заступник Голови Правління з корпоративного розвитку та інвестицій ТОВ "Комерційний Індустріальний Банк".

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

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

\*\*Заповнюється щодо фізичних осіб

6.1.1. Посада

Заступник Голови Правління

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

Обиденко Ірина Михайлівна

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

6.1.4. Рік народження\*\*

1960

6.1.5. Освіта\*\*

Вища, інженер - економіст

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

15

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ТОВ "Комерційний індустріальний Банк", заступник Голови Правління

6.1.8. Опис

**1. ПОВНОВАЖЕННЯ ТА ОBOB'ЯЗКИ ЗАСТУПНИКА ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ:**

- 1) бере участь у засіданнях Правління Банку в якості запрошеної особи;
- 2) бере участь, в якості запрошеної осіб, у засіданні Кредитного комітету, засіданні Тарифного комітету, засіданні комітету з питань управління активами та пасивами;
- 3) координує роботу Банку з корпоративними клієнтами;
- 4) не використовувати службове становище у власних інтересах;
- 5) вносить необхідні корективи у діяльність Банку з метою забезпечення його ефективної роботи;
- 6) отримує від співробітників Банку повну, достовірну та своєчасну інформацію щодо виконання ними посадових обов'язків (включаючи доступ до банківської таємниці);
- 7) розробляє та здійснює плани щодо розвитку роботи з корпоративними клієнтами;
- 8) вносить пропозицій на розгляд Правління;

Заступник Голови Правління Банку, зокрема, зобов'язаний:

- 1) забезпечувати сталу і прибуткову роботу Банку в межах своїх повноважень;
- 2) ставитися з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;
- 3) діяти на користь Банку та клієнтів;
- 4) не використовувати службове становище у власних інтересах;
- 5) не використовувати протиправно інсайдерську інформацію;
- 6) вносити необхідні корективи у діяльність Банку з метою забезпечення його ефективної роботи.

Заступник Голови Правління протягом всього строку роботи в Банку та після звільнення зобов'язується не розголошувати, а також не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб інформацію, яка стала відома йому під час роботи ("банківська таємниця") і розголошення якої може завдати матеріальної чи моральної шкоди Банку та несе відповідальність за незаконне збирання або використання відомостей, що становлять банківську таємницю, за розголошення банківської таємниці. а також за розголошення за незаконне використання інсайдерської інформації встановлену ст. ст. 231, 232, 232'



Кримінального кодексу України.

2. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

3. Інформація про розмір виплаченої винагороди відсутня.

4. Обіймає посади на інших підприємствах:

Комерційний директор ТОВ "СП "Голографія" м.Київ, вул.Грушевського, буд. 34/1, оф.29.

Президент Консорціум "ЕДАПС" м. Київ, вул.Леніна, буд.64

Виконавчий директор ТОВ "Знак" м. Київ, вул.Леніна, буд.64

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

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

\*\*Заповнюється щодо фізичних осіб

6.1.1. Посада

Заступник Голови Правління

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

Гришин Сергій Олександрович

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

6.1.4. Рік народження\*\*

1952

6.1.5. Освіта\*\*

Вища, економіст

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

20

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ТОВ "Комерційний Індустріальний Банк", заступник Голови Правління

6.1.8. Опис

1. ПОВНОВАЖЕННЯ ТА ОBOB'ЯЗКИ ЗАСТУПНИКА ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ:

1) бере участь у засіданнях Правління Банку в якості запрошеної особи;

2) бере участь, в якості запрошеної осіб, у засіданні Кредитного комітету, засіданні Тарифного комітету, засіданні комітету з питань управління активами та пасивами;

3) координує роботу Банку з акціонерами Банку;

- 4) не використовувати службове становище у власних інтересах;
- 5) вносить необхідні корективи у діяльність Банку з метою забезпечення його ефективної роботи;
- 6) отримує від співробітників Банку повну, достовірну та своєчасну інформацію щодо виконання ними посадових обов'язків (включаючи доступ до банківської таємниці);
- 7) розробляє та здійснює плани щодо розвитку взаємодії з акціонерами Банку;
- 8) вносить пропозицій на розгляд Правління;

Заступник Голови Правління Банку, зокрема, зобов'язаний:

- 1) забезпечувати сталу і прибуткову роботу Банку в межах своїх повноважень;
- 2) ставитися з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;
- 3) діяти на користь Банку та клієнтів;
- 4) не використовувати службове становище у власних інтересах;
- 5) не використовувати протиправно інсайдерську інформацію;
- 6) вносити необхідні корективи у діяльність Банку з метою забезпечення його ефективної роботи.

Заступник Голови Правління протягом всього строку роботи в Банку та після звільнення зобов'язується не розголошувати, а також не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб інформацію, яка стала відома йому під час роботи ("банківська таємниця") і розголошення якої може завдати матеріальної чи моральної шкоди Банку та несе відповідальність за незаконне збирання або використання відомостей, що становлять банківську таємницю, за розголошення банківської таємниці. а також за розголошення за незаконне використання інсайдерської інформації встановлену ст. ст. 231, 232, 232' Кримінального кодексу України.

2. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

3. Інформація про розмір виплаченої винагороди відсутня.

4. Обіймає посади на інших підприємствах:

Виконавчий директор ТОВ "СП "Голографія" м.Київ, вул.Грушевського, буд. 34/1, оф.29.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

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

\*\*Заповнюється щодо фізичних осіб

6.1.1. Посада

Головний бухгалтер - член Правління

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

Корнієнко Наталія Веніамінівна

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

6.1.4. Рік народження\*\*

1962

6.1.5. Освіта\*\*

Вища, економіст.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

18

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ТОВ "Комерційний Індустріальний Банк", Головний бухгалтер

6.1.8. Опис

#### 1. ПОВНОВАЖЕННЯ ТА ОБОВ'ЯЗКИ ЧЛЕНА ПРАВЛІННЯ

Компетенція Члена Правління

1) поточне керівництво діяльністю Банку у відповідності з Статутом та Положенням про Правління;

2) Член Правління - Головний бухгалтер очолює службу бухгалтерського обліку Банку та забезпечує:

- дотримання єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку;

- контроль за відображенням в бухгалтерському обліку всіх операцій, які здійснюються банком;

- складання і подання в установлені строки фінансової та податкової звітності.

Має право другого підпису на розрахункових та касових документах;

3) реалізація стратегії розвитку та діяльності Банку, розвиток мережі філій, відділень, представництв, систем управління і контролю, інформаційних технологій, інфраструктури;

4) розроблення та здійснення планів по міжнародному банківському співробітництву, реалізація програм партнерства із зарубіжними фінансовими інститутами;

5) затвердження та внесення змін до штатного розпису, визначення структури Банку;

6) розроблення порядку розподілу прибутку та покриття збитків та подання на розгляд Загальних зборів;

- 7) затвердження правил, процедур, облікової політики та інших внутрішніх документів Банку, за винятком тих, що входять до компетенції Загальних зборів та Спостережної Ради;
- 8) встановлення пільг та компенсацій працівникам Банку, умов оплати праці з урахуванням обмежень, встановлених Статутом, рішеннями Загальних зборів та/або Спостережної Ради;
- 9) підготовка і подання на розгляд Загальним зборам, Спостережній Раді бізнес-планів (на рік та на інший строк) і звітів про їх виконання, а також планів і звітів про роботу філій, відділень та представництв Банку, в тому числі річних результатів їх діяльності;
- 10) керівництво роботою структурних підрозділів Банку, філій, відділень та представництв Банку;
- 11) внесення пропозицій на розгляд Загальних зборів та Спостережної Ради;
- 12) визначення системи діловодства в Банку, в тому числі грошово - розрахункових документів та кореспонденції;
- 13) скасування рішень, прийнятих комітетами Банку;
- 14) попередній розгляд питань, що підлягають розгляду і вирішенню Загальними зборами та/або Спостережною Радою і підготовка необхідних матеріалів і пропозицій.

Член Правління - Головний бухгалтер несе відповідальність за:

- 1) порушення положень та інструкцій по організації та веденню бухгалтерського обліку, внаслідок чого допущено неправильне ведення бухгалтерського обліку та викривлення звітних даних банку;
- 2) прийняття до оформлення та виконання документів по операціях, які суперечать вимогам законодавства та внутрішнім нормативним документам Банку;
- 3) порушення порядку списання з балансу сум недостач, дебіторської заборгованості та інших втрат;
- 4) відсутність контролю за організацією бухгалтерського обліку та несвоєчасне проведення послідовних перевірок в підрозділах служби бухгалтерського обліку.

Член Правління протягом всього строку роботи в Банку та після звільнення зобов'язується не розголошувати, а також не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб інформацію, яка стала відома йому під час роботи ("банківська таємниця") і розголошення якої може завдати матеріальної чи моральної шкоди Банку та несе відповідальність за незаконне збирання або використання відомостей, що становлять банківську таємницю, за розголошення банківської таємниці. а також за розголошення за незаконне використання інсайдерської інформації встановлену ст. ст. 231, 232, 232' Кримінального кодексу України.

2. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

3. Інформація про розмір виплаченої винагороди відсутня.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

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

\*\*Заповнюється щодо фізичних осіб

6.1.1. Посада

Голова Ревізійної комісії

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

Ніколаєвська Тетяна Сергіївна

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

6.1.4. Рік народження\*\*

1950

6.1.5. Освіта\*\*

Вища, бухгалтер, економіст

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

18

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ТОВ "СІВ Аудит Консалтинг", директор

6.1.8. Опис

1. ПОВНОВАЖЕННЯ ГОЛОВИ РЕВІЗІЙНОЇ КОМІСІЇ АТ "КІБ"

- 1) перевірку дотримання Банком чинного законодавства, встановлених нормативів і правил;
- 2) перевірку фінансових документів Банку, висновків комісії з інвентаризації майна, порівняння їх з даними первинного бухгалтерського обліку;
- 3) аналіз відповідності ведення бухгалтерського та статистичного обліку Банку діючим нормативним документам;
- 4) перевірку виконання встановлених Зборами планів та основних напрямків діяльності Банку;
- 5) перевірку відповідності укладених Банком правочинів чинному законодавству;
- 6) аналіз фінансового стану Банку, його платоспроможності, ліквідності активів, співвідношення власних та запозичених коштів;

- 7) перевірку виконання Банком рішень Ревізійної комісії по усуненню недоліків, що виявлені перевіркою фінансово - господарської діяльності Банку;
- 8) перевірку відповідності рішень, прийнятих органами управління Банку, Статуту Банку та рішенням Зборів;
- 9) перевірку своєчасності та правильності здійснення платежів до бюджету;
- 10) перевірку використання коштів резервного та інших фондів Банку;
- 11) перевірку дотримання порядку, передбаченого чинним законодавством та Статутом Банку щодо нарахування та виплати дивідендів.

Голова Ревізійної комісії скликає і головує на засіданні, організовує поточну роботу Ревізійної комісії, доповідає про результат перевірки Загальним Зборам або Спостережній Раді та надає їм висновок (акт) про проведену перевірку, який супроводжується, у необхідних випадках, рекомендаціями по усуненню встановлених недоліків;

2. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

3. Інформація про розмір виплаченої винагороди відсутня.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

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

\*\*Заповнюється щодо фізичних осіб

#### 6.1.1. Посада

Голова Спостережної Ради

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

Сидоренко Юрій Григорович

#### 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)\* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

#### 6.1.4. Рік народження\*\*

1961

#### 6.1.5. Освіта\*\*

Вища, інженер-технолог, економіст.

#### 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

14

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Корпорація "Trustcor Holding Inc" (UAE), Президент

6.1.8. Опис

#### 1. ПОВНОВАЖЕННЯ ТА ОBOB'ЯЗКИ ГОЛОВИ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ

Голова Спостережної Ради обирається Загальними зборами строком на 3 (три) роки:

- 1) розподіляє обов'язки між Членами Спостережної Ради;
- 2) скликає та організовує проведення засідань Спостережної Ради, формує порядок денний засідання, контролює правильність оформлення рішень Спостережної Ради;
- 3) забезпечує проведення роботи Спостережної Ради;
- 4) приймає рішення, спрямовані на виконання рішень Загальних зборів;
- 5) координує роботу Спостережної Ради та направляє її на захист інтересів Акціонерів та трудового колективу Банку;
- 6) дає необхідні доручення Членам Спостережної Ради щодо підготовки питань, які розглядаються на засіданнях Спостережної Ради;
- 7) надає рекомендації Загальним зборам щодо продовження строку повноважень Членів Спостережної Ради;
- 8) здійснює інші функції, необхідні для організації діяльності Спостережної Ради.

У разі невиконання або неналежного виконання обов'язків, передбачених рішеннями Загальних зборів, Статутом Банку, Договором з Головою Спостережної Ради несе відповідальність відповідно до законодавства та укладеного з ним Договору.

2. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

3. Інформація про розмір виплаченої винагороди відсутня.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

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

\*\*Заповнюється щодо фізичних осіб

6.1.1. Посада

Член Спостережної Ради

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

Сидоренко Марія Юріївна

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

6.1.4. Рік народження\*\*

1986

6.1.5. Освіта\*\*

Вища, міжнародний диплом бакалавра з європейських досліджень

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

0

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

HSBC банк, м.Женева (Швейцарія), службовець

6.1.8. Опис

#### 1. ПОВНОВАЖЕННЯ ТА ОBOB'ЯЗКИ ЧЛЕНА СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ

Посадова особа є Членом Спостережної Ради - заступником Голови Спостережної Ради АТ "КІБ", обирається Загальними зборами строком на 3 (три) роки:

- 1) приймає участь у засіданнях Спостережної Ради;
- 2) має право голосу при голосуванні на засіданнях;
- 2) приймає участь у обговоренні і обміні думками та голосує на засіданнях Спостережної Ради;
- 3) співпрацює з Акціонерами та Головою Правління Банку;
- 4) вирішує інші питання, які відповідно до рішень Загальних зборів Акціонерів, Статуту Банку відносяться до компетенції члена Спостережної Ради.

5) забезпечує збереження банківської таємниці та конфіденційної інформації в Банку.

У разі невиконання або неналежного виконання обов'язків, передбачених рішеннями Загальних зборів, Статутом Банку, Договором з Членом Спостережної Ради несе відповідальність відповідно до законодавства та укладеного з ним Договору.

2. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

3. Інформація про розмір виплаченої винагороди відсутня.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

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

\*\*Заповнюється щодо фізичних осіб

6.1.1. Посада

Член Спостережної Ради

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



Сидоренко Олена Борисівна

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

6.1.4. Рік народження\*\*

1961

6.1.5. Освіта\*\*

Вища, економіст-програміст

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

0

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Корпорація "Trustcor Holding Inc" (UAE), менеджер.

6.1.8. Опис

#### 1. ПОВНОВАЖЕННЯ ТА ОБОВ'ЯЗКИ ЧЛЕНА СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ

Посадова особа є Членом Спостережної Ради АТ "КІБ", обирається Загальними зборами строком на 3 (три) роки:

- 1) приймає участь у засіданнях Спостережної Ради;
- 2) має право голосу при голосуванні на засіданнях;
- 2) приймає участь у обговоренні і обміні думками та голосує на засіданнях Спостережної Ради;
- 3) співпрацює з Акціонерами та Головою Правління Банку;
- 4) вирішує інші питання, які відповідно до рішень Загальних зборів Акціонерів, Статуту Банку відносяться до компетенції члена Спостережної Ради.

5) забезпечує збереження банківської таємниці та конфіденційної інформації в Банку.

У разі невиконання або неналежного виконання обов'язків, передбачених рішеннями Загальних зборів, Статутом Банку, Договором з Членом Спостережної Ради несе відповідальність відповідно до законодавства та укладеного з ним Договору.

2. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

3. Інформація про розмір виплаченої винагороди відсутня.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

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

\*\*Заповнюється щодо фізичних осіб

## 7. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента

| Найменування юридичної особи                          | Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ  | Місцезнаходження                | Дата внесення до реєстру | Кількість акцій (штук)                      | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за видами акцій |                       |                              |                              |
|---|---|---------------------------------|--------------------------|---|---|---------------------------|-----------------------|------------------------------|------------------------------|
|   |   |                                 |                          |   |   | Прості іменні             | Прості на пред'явника | Привілейовані іменні         | Привілейовані на пред'явника |
| Товариство з обмеженою відповідальністю "ІНКО - ФОРТ" | 19242361  | м.Київ 02088 м. Київ Леніна, 64 |                          | 20405136                                    | 33,3  | 20405136                  | 0                     | 0                            | 0                            |
| Дочірнє підприємство "ФЕРОТРАНС"                      | 23525656  | м.Київ 02088 м. Київ Леніна, 64 |                          | 20209050                                    | 32,98                                       | 20209050                  | 0                     | 0                            | 0                            |
| Дочірнє підприємство "АРГО - ДУБЛЬ"                   | 23722859  | м.Київ 02088 м. Київ Леніна, 64 |                          | 20662498                                    | 33,72                                       | 20662498                  | 0                     | 0                            | 0                            |
| Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*           | Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт** | Дата внесення до реєстру        | Кількість акцій (штук)   | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за видами акцій                   |                           |                       |                              |                              |
|   |   |                                 |                          |   | Прості іменні                               | Прості на пред'явника     | Привілейовані іменні  | Привілейовані на пред'явника |                              |
| <b>Усього</b>   |   |                                 | 61276684                 | 100   | 61276684                                    | 0                         | 0                     | 0                            |                              |

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

\*\*Не обов'язково для заповнення

## 8. Інформація про загальні збори акціонерів

| Вид загальних зборів | чергові  | позачергові |
|----------------------|--|-------------|
|                      | Х  |             |
| Дата проведення      | 09.12.2009   |             |
| Кворум зборів        | 100  |             |
| Опис                 | <p>Ініціатором проведення позачергових Загальних зборів Акціонерів АТ "КІБ" був акціонер АТ "КІБ" ДП "Арго-Дубль", що є власником 20 662 498 штук простих іменних акцій документарної форми випуску, що складає 33,72% статутного капіталу АТ "КІБ", в особі директора Півня Ф.Ю. Перелік питань порядку денного Загальних зборів Акціонерів був запропонований ДП "Арго-Дубль". Пропозицій щодо переліку питань від інших осіб не надходили.</p> <p>Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Припинення повноважень членів Спостережної Ради.</li> <li>2. Обрання Голови та членів Спостережної Ради.</li> <li>3. Затвердження умов договору з Головою Спостережної Ради, членами Спостережної Ради та обрання особи, яка уповноважується на підписання цих договорів.</li> <li>4. Підтвердження повноважень Голови та членів Ревізійної комісії.</li> <li>5. Затвердження внутрішніх положень Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" (про Спостережну Раду, про Правління, про Ревізійну комісію, про сертифікат акцій).</li> <li>6. Затвердження кодексу корпоративного управління Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк".</li> <li>7. Внесення змін до договору на ведення реєстру.</li> </ol> <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <p>По першому питанню вирішили:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Припинити з 09 грудня 2009 року повноваження членів Спостережної Ради.</li> </ol> <p>По другому питанню вирішили:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Обрати Сидоренка Юрія Григоровича Головою Спостережної Ради Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк".</li> <li>2. Обрати Сидоренко Марію Юріївну Заступником Голови Спостережної Ради Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк".</li> <li>3. Обрати Сидоренко Олену Борисівну Членом Спостережної Ради Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк".</li> <li>4. Обрати Спостережну Раду Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" в кількості трьох осіб та надати їй Членам повноваження з 10 грудня 2009 року:</li> </ol> <p>Сидоренко Ю.Г. - Голова Спостережної Ради;<br/> Сидоренко М.Ю.- Заступник Голови Спостережної Ради;<br/> Сидоренко О.Б. - член Спостережної Ради.</p> <p>По третьому питанню вирішили:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Затвердити умови договорів з Головою і Членами Спостережної Ради, уповноважити Сидоренка Ю.Г. на підписання договорів з Заступником Голови та Членом Спостережної Ради, та уповноважити Сидоренко М.Ю. на підписання договору з Головою Спостережної Ради.</li> </ol> <p>По четвертому питанню вирішили:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Підтвердити повноваження Ревізійної комісії Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" в складі:<br/> Ніколаєвська Т.С. - голова Ревізійної комісії;<br/> Довбешко З.І. - член Ревізійної комісії;<br/> Терещенко В.М. - член Ревізійної комісії.</li> </ol> <p>Прийняти до уваги, що права та обов'язки членів Ревізійної комісії визначаються Законом України "Про акціонерні товариства", іншими актами законодавства, Статутом Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" та положенням про ревізійну комісію. Договори з членами Ревізійної комісії не укладаються.</p> <p>По п'ятому питанню вирішили:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Затвердити та увести в дію з 09 грудня 2009 року:<br/> Положення про Спостережну Раду Публічного акціонерного товариства "Комерційний</li> </ol> |             |

|  |   |
|--|---|
|  | <p>Індустріальний Банк";<br/> Положення про Правління Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк";<br/> Положення про Ревізійну комісію Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк";<br/> Положення про сертифікат акцій Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк".</p> <p>По шостому питанню вирішили:<br/> 1. Затвердити та увести в дію з 09 грудня 2009 року Кодекс корпоративного управління Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк".</p> <p>По сьомому питанню вирішили:<br/> 1. Затвердити зміни до договору з ТОВ "СІВ-Реєстратор" на ведення реєстру та надати повноваження Голові Правління на підписання додаткової угоди до договору (додаток).</p> |
|--|---|

## 9. Інформація про дивіденди

|  | За результатами звітнього періоду  |                            | За результатами періоду, що передував звітньому |                            |
|--|--|----------------------------|---|----------------------------|
|  | за простими акціями  | за привілейованими акціями | за простими акціями                             | за привілейованими акціями |
| <b>Сума нарахованих дивідендів, грн.</b>                                     | 3 503 782,000  | 0,000                      | 0,000   | 0,000                      |
| <b>Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.</b>                              | 0,030  | 0,000                      | 0,000   | 0,000                      |
| <b>Сума виплачених дивідендів, грн.</b>                                      | 0,000  | 0,000                      | 0,000   | 0,000                      |
| <b>Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів</b> |  |                            |   |                            |
| <b>Дата виплати дивідендів</b>   |  |                            |   |                            |
| <b>Опис</b>  | <p>Рішення про виплату дивідендів було прийнято 28.04.2009 на Загальних зборах Учасників Товариства з обмеженою відповідальністю "Комерційний Індустріальний Банк" - до моменту перетворення ТОВ "КІБ" у АТ "КІБ". Учасниками було прийнято рішення направити дивіденди на збільшення статутного капіталу ТОВ "КІБ". Реєстрація збільшення статутного капіталу буде завершена у 2010 році.</p> <p>У зв'язку з тим, що на момент прийняття рішення про виплату дивідендів АТ"КІБ" було ще Товариством з обмеженою відповідальністю перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, не складався.</p> |                            |   |                            |

## 10. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

|  |  |
|--|--|
| <b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b> | Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "РСМ АПіК"   |
| <b>Організаційно-правова форма</b>   | Товариство з обмеженою відповідальністю  |
| <b>Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ</b>  | 21500646   |
| <b>Місцезнаходження</b>  | м.Київ 03151 м. Київ вул. Нижньоюрківська, 47  |
| <b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>                           | Свідоцтво №0084  |
| <b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>                       | Аудиторська палата України   |
| <b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>   | 26.01.2001   |
| <b>Міжміський код та телефон</b>   | (044) 501-59-34, 501-59-75   |
| <b>Факс</b>  | (044)501-59-34   |
| <b>Вид діяльності</b>  | Аудиторські послуги  |
| <b>Опис</b>  | Види діяльності, що здійснює ТОВ Аудиторська фірма "РСМ АПіК": діяльність у сфері аудиту, бухгалтерського обліку; консультації з питань комерційної діяльності |

|  |   |
|--|---|
| <b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b> | Товариство з обмеженою відповідальністю "СІВ-Реєстратор"                    |
| <b>Організаційно-правова форма</b>   | Товариство з обмеженою відповідальністю                                     |
| <b>Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ</b>  | 30930580  |
| <b>Місцезнаходження</b>  | м.Київ 02088 м. Київ вул. Леніна, 64  |
| <b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>                           | Ліцензія АВ № 189549  |
| <b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>                       | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку                        |
| <b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>   | 11.08.2006  |
| <b>Міжміський код та телефон</b>   | (044) 561-25-62   |
| <b>Факс</b>  | (044) 561-26-62   |
| <b>Вид діяльності</b>  | Діяльність з ведення реєстру власників іменних цінних паперів               |
| <b>Опис</b>  | ТОВ "СІВ-Реєстратор" здійснює ведення реєстру акціонерів емітента АТ "КІБ". |

|  |   |
|--|---|
| <b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b> | Закрите акціонерне товариство "Акціонерна Страхова Компанія "ІНГО Україна"  |
| <b>Організаційно-правова форма</b>   | Закрите акціонерне товариство   |
| <b>Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ</b>  | 16285602  |
| <b>Місцезнаходження</b>  | м.Київ 01054 м. Київ вул. Воровського, 33   |
| <b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>                           | Ліцензія №299439  |
| <b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>                       | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України   |
| <b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>   | 05.02.2007  |
| <b>Міжміський код та телефон</b>   | (044) 490-27-44   |
| <b>Факс</b>  | (044) 490-27-48   |
| <b>Вид діяльності</b>  | Страхові послуги  |
| <b>Опис</b>  | Ліцензії, що видані Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг ЗАТ "АСК "ІНГО Україна":<br>№ 100196 від 21.07.05 Добровільне страхування залізничного транспорту<br>№ 100198 від 22.07.05 Обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів<br>№ 100259 від 12.08.05 Обов'язкове страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї<br>№ 396181 від 03.03.08 Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті<br>№ 398190 від 31.05.08 Добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)<br>№ 442496 від 16.04.09 Обов'язкове авіаційне страхування цивільної авіації<br>№ 377568 від 17.01.08 Обов'язкове |

|  |   |
|--|---|
|  | <p>страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів</p> <p>№ 299192 від 22.12.06 Обов'язкове страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, що може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту</p> <p>№ 299431 від 09.02.07 Обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, що може бути заподіяна пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарного-епідеміологічного характеру</p> <p>№ 299432 від 05.02.07 Добровільне страхування здоров'я на випадок хвороби</p> <p>№ 299433 від 05.02.07 Добровільне страхування медичних витрат</p> <p>№ 299434 від 05.02.07 Добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)</p> <p>№ 299435 від 05.02.07 Добровільне страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)</p> <p>Ліцензії</p> <p>№ 299436 від 05.02.07 Добровільне страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)</p> <p>№ 299437 від 05.02.07 Добровільне страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)</p> <p>№ 299438 від 05.02.07 Добровільне страхування повітряного транспорту</p> <p>№ 299439 від 05.02.2007 Добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного)</p> <p>№ 299440 від 05.02.07 Добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)</p> <p>№ 299441 від 05.02.07 Добровільне страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)</p> <p>№ 299442 від 05.02.07 Добровільне страхування від нещасних випадків</p> <p>№ 299443 від 05.02.07 Добровільне</p> |
|--|---|

|  |  |
|--|--|
|  | страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)<br>№ 299444 від 05.02.07 Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ<br>№ 299445 від 05.02.07 Добровільне страхування фінансових ризиків<br>№ 360158 від 27.08.07 Добровільне страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)<br>№ 396180 від 03.03.08 Обов'язкове особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд). |
|--|--|

|  |   |
|--|---|
| <b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b> | Закрите акціонерне товариство "Акціонерна страхова компанія "РОКАДА"  |
| <b>Організаційно-правова форма</b>   | Закрите акціонерне товариство   |
| <b>Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ</b>  | 20005459  |
| <b>Місцезнаходження</b>  | м.Київ 01033 м. Київ вул. Саксаганського, 77  |
| <b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>                           | Ліцензія АВ №330089   |
| <b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>                       | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України   |
| <b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>   | 30.03.2007  |
| <b>Міжміський код та телефон</b>   | (044) 289-97-66   |
| <b>Факс</b>  | (044) 227-32-44   |
| <b>Вид діяльності</b>  | Страхові послуги  |
| <b>Опис</b>  | Ліцензії, що видані Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг ЗАТ "АСК "Рокада":<br>- АВ № 330073 30.03.2007 Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті<br>- АВ № 158905 20.10.2006 Страхування інвестицій<br>- АВ № 330066 30.03.2007 Страхування наземного транспорту (крім залізничного)<br>- АВ № 330067 30.03.2007 Страхування фінансових ризиків<br>- АВ № 330068 30.03.2007 Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ<br>- № 330069 30.03.2007 Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)) |

|  |   |
|--|---|
|  | <p>- АВ № 330070 30.03.2007 Страхування від нещасних випадків</p> <p>- АВ № 330071 30.03.2007 Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)</p> <p>- АВ № 330072 30.03.2007 Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізників)</p> <p>- АВ № 360054 01.08.2007 Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту).</p> |
|--|---|

|  |  |
|--|--|
| <b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b> | Адвокатське об'єднання "Адвокатська компанія "Котул, Вершигора, Павловський та партнери"   |
| <b>Організаційно-правова форма</b>   | Об'єднання громадян, профспілки, благодійні організації та інші подібні організації  |
| <b>Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ</b>  | 35390732   |
| <b>Місцезнаходження</b>  | м.Київ 02088 м. Київ вул. Леніна, 64   |
| <b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>                           | Свідоцтво №1408  |
| <b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>                       | Київська міська кваліфікаційно-дисциплінарна комісія адвокатури  |
| <b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>   | 24.12.1999   |
| <b>Міжміський код та телефон</b>   | (044) 561-25-69  |
| <b>Факс</b>  | (044) 561-25-91  |
| <b>Вид діяльності</b>  | Захист прав, свобод, законних інтересів громадян, іноземних громадян та осіб без громадянства; представництво; надання консультацій і довідок щодо законодавства.                          |
| <b>Опис</b>  | У зв'язку з відсутністю присвоєння рейтингових оцінок АТ "КІБ" інформація про юридичних осіб, які уповноважені здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів відсутня. |

|  |  |
|--|--|
| <b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b> | "Українська пожежно-страхова компанія"   |
| <b>Організаційно-правова форма</b>   | Відкрите акціонерне товариство   |
| <b>Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ</b>  | 20602681   |
| <b>Місцезнаходження</b>  | м.Київ 04080 м. Київ вул. Фрунзе, 40   |
| <b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>                           | Ліцензія АВ №469627  |
| <b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>                       | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України  |
| <b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>   | 10.06.2009   |
| <b>Міжміський код та телефон</b>   | (044) 463-64-21  |
| <b>Факс</b>  | (044) 417-16-15  |
| <b>Вид діяльності</b>  | Страхові послуги   |
| <b>Опис</b>  | Ліцензії, що видані Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг АТ "УПСК":<br>- АВ №158799 від 04.10.2006 Страхування цивільної відповідальності оператора |



|  |   |
|--|---|
|  | <p>ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- АВ № 377556 від 18.01.2008 Страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів;</li> <li>- АВ № 330441 від 26.04.2007 Медичне страхування;</li> <li>- АВ № 360455 від 22.10.2007 Страхування медичних витрат;</li> <li>- АВ № 469844 від 27.07.2009 Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;</li> <li>- АВ № 483038 від 16.10.2009 Особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з державного бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків;</li> <li>- АВ № 469621 від 10.06.2009 Страхування від нещасних випадків;</li> <li>- АВ № 469622 від 10.06.2009 Медичне стархування (безперервне стархування здоров'я);</li> <li>- АВ № 469623 від 10.06.2009 Страхування здоров'я на випадок хвороби;</li> <li>- АВ № 469624 від 10.06.2009 Страхування наземного транспорту (крім залізничного);</li> <li>- АВ № 469625 від 10.06.2009 Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу);</li> <li>- АВ № 469626 від 10.06.2009 Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу));</li> <li>- АВ № 469627 від 10.06.2009 Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника));</li> <li>- АВ № 469628 від 10.06.2009 Страхування фінансових ризиків; <ul style="list-style-type: none"> <li>- АВ № 469629 від 10.06.2009 Страхування залізничного транспорту;</li> </ul> </li> <li>- АВ № 469630 від 10.06.2009 Авіаційне страхування цивільної відповідальності;</li> <li>- АВ № 469631 від 10.06.2009 Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті;</li> <li>- АВ № 469632 від 10.06.2009 Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях,</li> </ul> |
|--|---|

|  |  |
|--|--|
|  | <p>що фінансуються з державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- АВ № 469633 від 10.06.2009</li> </ul> <p>Страховання повітряного транспорту;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- АВ № 469634 від 10.06.2009</li> </ul> <p>Страховання водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- АВ № 469635 від 10.06.2009</li> </ul> <p>Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- АВ № 469636 від 10.06.2009</li> </ul> <p>Страховання відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- АВ № 469637 від 10.06.2009</li> </ul> <p>Страховання відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- АВ № 469638 від 10.06.2009</li> </ul> <p>Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- АВ № 469639 від 10.06.2009 Страховання інвестицій;</li> <li>- АВ № 469640 від 10.06.2009 Страховання виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій.</li> </ul> |
|--|--|

|  |   |
|--|---|
| <b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b> | Закрите акціонерне товариство "Акціонерна страхова компанія "ІНГО Україна ЖИТТЯ"  |
| <b>Організаційно-правова форма</b>   | Закрите акціонерне товариство   |
| <b>Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ</b>  | 35333145  |
| <b>Місцезнаходження</b>  | м.Київ 01054 м. Київ вул. Воровського, 33   |
| <b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>                           | Ліцензія АВ № 377374  |
| <b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>                       | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України   |
| <b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>   | 05.12.2007  |
| <b>Міжміський код та телефон</b>   | (044) 390-57-47   |
| <b>Факс</b>  | (044) 390-57-40   |
| <b>Вид діяльності</b>  | Страхові послуги  |
| <b>Опис</b>  | Ліцензії, що видані Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг ЗАТ "АСК "ІНГО Україна ЖИТТЯ":<br>- АВ № 377374 від 05.12.2007 Страховання життя. |

## 11. Відомості про цінні папери емітента

### 11.1. Інформація про випуски акцій

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску   | Найменування органу, що зареєстрував випуск          | Міжнародний ідентифікаційний номер | Тип цінного папера        | Форма існування та форма випуску | Номінальна вартість (грн.) | Кількість акцій (штук) | Загальна номінальна вартість (грн.) | Частка у статутном у капіталі (у відсотках) |
|-------------------------|--|--|------------------------------------|---------------------------|----------------------------------|----------------------------|------------------------|-------------------------------------|---|
| 1                       | 2  | 3  | 4                                  | 5                         | 6                                | 7                          | 8                      | 9                                   | 10  |
| 20.10.2009              | 300/1/09   | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA<br>1000171009                   | Акції<br>Іменні<br>прості | Документарна<br>Іменні           | 1,000                      | 61276684               | 61 276 684,000                      | 100   |
| Опис                    | <p>Випуск акцій був здійснений в результаті реорганізації шляхом перетворення Товариства з обмеженою відповідальністю "Комерційний Індустріальний Банк" у Публічне акціонерне товариство "Комерційний Індустріальний Банк". Акції були обмінені на частки учасників ТОВ "КІБ". Розмір частки (у відсотках) кожного учасника в статутному фонді ТОВ "КІБ" став дорівнювати розміру його частки (у відсотках) у статутному фонді АТ "КІБ".</p> <p>Акції АТ "КІБ" не включені та не перебувають в лістингу на фондових біржах.</p> <p>Торгівля акціями АТ "КІБ" на зовнішніх та внутрішніх ринках не відбувалась.</p> |  |                                    |                           |                                  |                            |                        |                                     |   |

### 11.5. Інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів

|   |     |
|---|-----|
| Загальна кількість замовлених бланків сертифікатів цінних паперів (штук)          | 100 |
| у тому числі:   | 100 |
| - сертифікатів акцій  |     |
| - сертифікатів облігацій  | 0   |
| - сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)     |     |
| - Акції   | 100 |
| Загальна кількість виданих власникам сертифікатів цінних паперів (штук)           | 0   |
| у тому числі:   | 0   |
| - сертифікатів акцій  |     |
| - сертифікатів облігацій  | 0   |
| - сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)     |     |
| - Акції   | 0   |
| Кількість виданих власникам сертифікатів цінних паперів (штук) у звітному періоді | 0   |
| у тому числі:   | 0   |
| - сертифікатів акцій  |     |
| - сертифікатів облігацій  | 0   |
| - сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)     |     |
| - Акції   | 0   |

### 12. Опис бізнесу

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

Комерційний Індустріальний Банк - універсальний комерційний банк, зареєстрований Національним банком України 3 грудня 1993 року, реєстраційний номер 219.

16 вересня 2009 року, відповідно до Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо форми створення банків та розміру статутного капіталу" від 14 листопада 2006 року № 133-V, Товариство з обмеженою відповідальністю "Комерційний Індустріальний Банк" офіційно реорганізовано у Публічне акціонерне товариство "Комерційний Індустріальний Банк".

Публічне акціонерне товариство "Комерційний Індустріальний Банк" є правонаступником усіх прав та зобов'язань Товариства з обмеженою відповідальністю "Комерційний Індустріальний Банк".

Юридична адреса Банку: Україна ,04053 м. Київ, вул. Воровського,6.

Банк здійснює свою діяльність на території м. Києва, і має два відділення:

- відділення № 1 , м. Київ, вул. Сакаганського, 4

- відділення № 2 , м. Київ, вул. Леніна, 64.

На 31 грудня 2009 року сплачений зареєстрований статутний капітал Банку становить 61 277 тис.грн. та незареєстрований статутний капітал (дивіденди, направлені на збільшення статутного капіталу) в сумі 3 504 тис.грн.

Стратегічна мета банку - стабільна робота на вітчизняних та міжнародних фінансових ринках з метою отримання прибутку, розвиток усіх напрямів банківської діяльності, висока якість обслуговування та розширення спектру послуг, що надаються клієнтам, мінімізація ризиків, забезпечення оптимального рівня платоспроможності та ліквідності банку.

Діяльність Банку здійснюється відповідно до Банківської ліцензії №186 від 24.09.2009р., а також Дозволу Національного банку України №186-4 від 24.09.2009р. на право здійснення більшості банківських операцій, передбачених статтею 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність";

У 2009 році, відповідно до рішення Комісії Національного Банку України з питань нагляду та

регулювання діяльності банків від 31.12.2008 № 769 Банк отримав новий Дозвіл №186-4 від 24.09.2009р на право здійснення окремих операцій, визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою ст. 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" (п. п.1,2,3,4,5,6,7,8, 9,12,13,14,15,17,18,19,20,21).

Задекларована Статутом стратегічна мета, а також наявні Банківська ліцензія та письмовий дозвіл на здійснення окремих операцій визначають універсальність банку.

Банк має:

- банківську ліцензію видану Національним банком України № 186 від 24.09.2009р., а також Дозвіл Національного банку України №186-4 від 24.09.2009р. на право здійснення більшості банківських операцій, передбачених статтею 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність";
- ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерську діяльність, серія АВ № 507095 від 11.12.2009р.;
- ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами: дилерську діяльність, серія АВ № 507096 від 11.12.2009р.;
- ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами: андеррайтинг, серія АВ № 507097 від 11.12.2009р.;
- ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами: діяльність з управління цінними паперами, серія АВ № 507098 від 11.12.2009р.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, членом Українського кредитно-банківського союзу, членом Асоціації українських банків, членом Київської міжнародної фондової біржі, Член Української міжбанківської валютної біржі, Член Української міжбанківської асоціації членів платіжних систем "ЄМА", член Першої фондової торговельної системи (ПФТС)

Комерційний Індустріальний Банк є принциповим членом міжнародної платіжної системи MasterCard Worldwide та асоційованим членом VISA International. З 2006 р. банк приймає участь в Національній системі масових електронних платежів (НСМЕП) в якості емітента та еквайра. Це обумовлює високий рівень розвитку бізнесу по випуску та обслуговуванню платіжних карт даних платіжних систем і широкий спектр карткових продуктів для корпоративних і приватних клієнтів.

Розгалужена мережа прямих кореспондентських рахунків у першокласних банках Швейцарії, Німеччини, Росії, сучасні системи телекомунікацій та засоби зв'язку, включаючи SWIFT і Reuters, об'єднані з передовими банківськими технологіями, створюють ідеальні умови для обслуговування зовнішньоекономічної діяльності клієнтів банку.

У листопаді 2009 року Комерційний Індустріальний Банк став переможцем Першого національного конкурсу "Банк року-2009" в номінації "Банк з високим рівнем відкритості і прозорості бізнесу". Конкурс проводився журналом "Банкир", при проведенні якого використовувалась методика оцінки банків журналу The Banker.

Забезпечення відкритості та прозорості - є одними із основних пунктів стратегії розвитку Банку, завдяки яким партнери та клієнти, чия довіра є найважливішим досягненням, володіють коректною та оперативною інформацією, яка підтверджує стабільну та надійну роботу Банку.

**Організаційна структура емітента, дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи із зазначенням найменування та місцезнаходження, ролі та перспектив розвитку, зміни в організаційній структурі у відповідності з попереднім звітним періодом**

Станом на 31.12.2009 року АТ "КІБ" мав наступну організаційну структуру:

- Правління банку;
- Управління внутрішнього аудиту;
- Казначейство банку;
- Управління оцінки ризиків,
- Юридичне управління;
- Управління безпеки банку;
- Управління валютних операцій;
- Операційне управління;
- Управління кредитних операцій;
- Управління міжнародних платіжних систем;
- Управління систем автоматизації банку та звітності,
- Управління інформаційно-обчислювальних технологій;
- Управління організації та контролю роботи відділень банку;
- Управління внутрішньобанківських операцій;
- Управління податкового обліку;
- Відділ загального діловодства;
- Відділ цінних паперів;
- Депозитарний відділ;
- Відділ по роботі з клієнтами;
- Відділ технологічної підтримки;
- Відділ дилінгу;
- Відділ супроводження дилінгових операцій;
- Відділ експортно-імпортних операцій;
- Відділ кореспондентських рахунків;
- Відділ касових операцій;
- Відділ обліку операцій міжнародних платіжних систем;
- Відділ з обслуговування корпоративних клієнтів;
- Відділ корпоративної звітності;
- Відділ електронних платіжних систем;
- Відділ супроводження програмного забезпечення та звітності;
- Відділ інформаційних технологій;
- Відділ перевезення валютних цінностей та інкасації коштів;
- Відділ забезпечення діяльності банку

В структуру Банку входять структурні підрозділи мережі Банку - відділення. Відділення Банку організаційно побудовані відповідно до організаційних структур, затверджених Правлінням Банку, які здійснюють банківські операції, передбачені Положеннями про ці підрозділи .

До складу Банку входить: два відокремлені підрозділи - відділення. Філії у Банка відсутні.

Найменування та місцезнаходження відділень АТ "КІБ":

- Відділення №1 - 01033, м. Київ, вул. Саксаганського, 4;
- Відділення №2 - 02088, м. Київ, вул. Леніна, 64.

Для управління ризиками у Банку створені колегіальні органи: Кредитний комітет, функціями якого є прийняття рішень про надання кредитів, оцінка якості активів банку, підготовка пропозицій щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх

знецінення, Комітет з управління активами і пасивами, основними функціями якого є управління відсотковим ризиком та відсотковою маржею, ризиком ліквідності, та Тарифний комітет, метою діяльності якого є впровадження обґрунтованих конкурентноспроможних тарифів на послуги Банку.

У 2009 році пріоритетними напрямками діяльності Банку, що забезпечили отримання основної частки доходів, були операції з кредитування суб'єктів підприємницької діяльності та операції на ринку міжбанківського кредитування.

Для розширення спектру операцій та отримання додаткових доходів в 2008 році Банком отримано письмовий дозвіл Національного банку України на здійснення послуг з перевезення валютних цінностей та інкасації коштів. Протягом 2009 року Банк розвивав та удосконалював надання зазначених послуг.

У 2009 році Банк розробив бізнес-план та надав до Національного банку України пакет документів щодо отримання дозволу на здійснення депозитарної діяльності зберігача цінних паперів.

Банк і в подальшому планує розширяти спектр послуг, що надаються клієнтам та збільшувати обсяги своєї діяльності.

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

Будь-яких пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом 2009 року на адресу АТ "КІБ" не надходило.

У зв'язку з набранням чинності Законом України "Про акціонерні товариства" АТ "КІБ" у 2009 році здійснило реорганізацію з Товариства з обмеженою відповідальністю у Публічне акціонерне товариство. Рішення про реорганізацію було прийнято Учасниками ТОВ "КІБ" у 2008 році.

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

Облікова політика АТ "КІБ" базується на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національного банку України, основних принципах міжнародних стандартів та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

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

Відмінності між Обліковою політикою АТ "КІБ" та Міжнародними стандартами фінансової звітності визначаються тими відмінностями, які існують між Національними положеннями (стандартами) та Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Бухгалтерський облік передбачає процес визнання конкретної статті балансу - звіту про фінансовий стан Банку, основними елементами якого є активи, зобов'язання та власний капітал.

Вартість фінансових інструментів, врахованих в іноземній валюті, перераховується в національну валюту за поточним обмінним курсом Національного банку України на момент здійснення операції, або за курсом на момент складання балансу.

Активи і зобов'язання АТ "КІБ" обліковуються, пріоритетно, за вартістю їх придбання чи виникнення; активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, підлягають переоцінці при кожній зміні офіційного валютного курсу; майно, майнові права, які приймаються в заставу, оцінюються за справедливою вартістю.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання АТ "КІБ" оприбутковуються та обліковуються за:

- вартістю їх придбання чи виникнення - за історичною або первісною вартістю: активи - за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації; зобов'язання - за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності;
- справедливою (ринковою) вартістю: активи - за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів у поточний час, зобов'язання - за тією сумою коштів, якою може бути погашене у поточний час таке зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Вираз "обізнані, зацікавлені та незалежні сторони" означає наявність добре проінформованого покупця, який має бажання купити, і добре проінформованого продавця, що має бажання продати, які є незалежними та діють у власних інтересах; приведення вартості активів у відповідність до справедливої здійснюється шляхом їх переоцінки, класифікації на предмет зменшення корисності та наявних кредитних ризиків.

Крім вказаних, в обліковій політиці АТ "КІБ", у залежності від характеру та змісту завдань різних складових його облікової системи, використовуються інші методи оцінки окремих груп активів і зобов'язань, а саме:

- балансова вартість - це вартість, за якою актив, зобов'язання та власний капітал відображаються в балансі. Балансова вартість для фінансового активу та фінансового зобов'язання складається з основної суми, нарахованих процентів та неамортизованої премії і дисконту, суми переоцінки, суми визнаного зменшення корисності;
- амортизована собівартість - це вартість, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності;
- договірна вартість - вартість активу, передбачена договорами, укладеними АТ "КІБ" з його контрагентами;
- залишкова вартість - різниця між первісною (переоціненою) вартістю активу та сумою нарахованого зносу чи створеного резерву;
- вартість предмету застави - вартість, визначена за узгодженістю між АТ "КІБ" та позичальником (заставадавцем) та зафіксована у відповідному договорі застави;
- переоцінена вартість - вартість активу після його переоцінки;
- чиста вартість реалізації - ціна реалізації активу в умовах звичайної господарської діяльності за вирахуванням витрат на збут.

Якщо балансова вартість активів (наданих кредитів та розміщених депозитів) перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування, то визнається зменшення їх корисності. Зменшення корисності в бухгалтерському обліку відображається шляхом формування спеціальних резервів за рахунок витрат АТ "КІБ".

Оцінка (переоцінка) активів та зобов'язань АТ "КІБ" можуть бути відображені в обліку різними способами, відповідно до нормативних актів Національного банку України питань ведення бухгалтерського обліку, а саме:

- коригуванням відповідної статті балансового звіту;
- переоцінкою статей балансу в іноземній валюті, за виключенням немонетарних, за офіційним валютним курсом;
- формуванням спеціальних резервів у національній валюті (за активами в національній



валюти);

- формуванням спеціальних резервів у іноземній валюті (за активами в іноземній валюті), шляхом переоцінки якого за офіційним валютним курсом забезпечується незалежність оцінки активу в іноземній валюті від коливань валютних курсів.

Принципи оцінки окремих активів та зобов'язань, доходів та витрат:

Основами оцінки, що застосовувалися під час складання фінансового звіту є історична (первісна) собівартість та справедлива вартість.

Усі активи АТ "КІБ" оцінюються та обліковуються за первісною (історичною) вартістю, тобто визнаються за сумою фактично сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів.

Всі зобов'язання АТ "КІБ" оцінюються та обліковуються за первісною (історичною) вартістю - сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності.

Інші методи оцінки активів та зобов'язань АТ "КІБ" використовуються, якщо це вимагається чинним законодавством, внутрішніми положеннями та інструкціями, національними стандартами, та застосовуються на постійній основі до всіх схожих видів активів.

Активи та зобов'язання оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку розумно, з достатньою мірою обережності, щоб не переносити існуючі фінансові ризики, що потенційно загрожують фінансовому становищу АТ "КІБ", на наступні періоди.

Основними принципами бухгалтерського обліку під час визнання та обліку доходів і витрат є, зокрема:

- нарахування та відповідність доходів і витрат - відображення в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності доходів і витрат під час їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів та порівняння доходів звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів, з метою визначення фінансового результату звітного періоду;

- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, які повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів банку.

Фінансові звіти складаються за принципом обачності, із врахуванням невизначеності.

Розрахунковим періодом для застосування принципу відповідності є календарний місяць.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції АТ "КІБ".

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо. Доходи та витрати визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами/зобов'язаннями.

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями АТ "КІБ";

- фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Фінансова звітність складається на основі даних бухгалтерського обліку. Ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності ведеться у валюті України.

Операції в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку і фінансовій звітності у валюті України з перерахуванням її за офіційним валютним курсом, установленим Національним банком України на дату здійснення операції або складання звітності.

Фінансова звітність формується та подається в тисячах гривень, відповідно до вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління НБУ № 480 від 27.12.2007р. (зі змінами) та міжнародних стандартів фінансової звітності, на підставі даних бухгалтерського обліку з урахуванням коригуючих проводок щодо подій, які коригують дані після дати балансу за певний період.

Статті звітності, щодо яких облікова політика не застосовувалася відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності відсутні.

**Текст аудиторського висновку**  
**ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ**  
**ВИСНОВОК ЩОДО ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ**

Ми провели аудиторську перевірку фінансових звітів Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" (далі - Банк), що додаються та включають загальну інформацію про діяльність Банку, баланс станом на 31 грудня 2009 року, звіт про фінансові результати, звіт про сукупні прибутки та збитки, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал за рік, що минув на зазначену дату, та примітки до звітності.

**Відповідальність управлінського персоналу**

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

**Відповідальність аудитора**

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах. Вибір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірності представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

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

**Висновок**

Згідно п.7.2. Постанови №279 вартість предмета застави визначається банками за ринковою вартістю. В зв'язку з тим, що станом на 31 грудня 2009 року активний ринок нерухомості відсутній, а існуючі стандарти та правила оцінки майна не містять алгоритму визначення ринкової вартості в умовах кризових явищ, фактично, при визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, яка в більшій мірі спирається на професійну думку фахівців з оцінки, ніж на ринкові фактори. Розмір сформованих резервів під кредитні ризики може зазнати суттєвого впливу від застосування оціночної вартості заставного майна в умовах існування кризових явищ. Слід зазначити, що балансова вартість власного нерухомого майна Банку також зазнає суттєвого впливу від застосування оціночної вартості для її визначення.

На нашу думку, за винятком впливу на фінансові звіти питання, про яке йдеться у попередньому параграфі, фінансові звіти справедливо та достовірно відображають фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2009 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, у відповідності до вимог Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та законів України.

Пояснювальний параграф

Не роблячи додаткових обмежень, ми звертаємо увагу на наявність значної невизначеності, результат якої залежить від майбутніх подій, що не є під безпосереднім контролем Банку, але які можуть впливати на його фінансові звіти.

Зазначена невизначеність - це проблема, обумовлена тим, що банківська система України знаходиться під негативним впливом фінансово-економічної кризи, що значною мірою пов'язано з погіршенням фінансового стану позичальників та емітентів цінних паперів, обмеженням обсягів банківських операцій та іншими об'єктивними причинами.

**ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ ЗГІДНО ВИМОГ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ**  
(Постанова Правління Національного банку України від 9 вересня 2003 року за № 389)

Відповідність обсягу активів та зобов'язань Банку за строками погашення встановлювалась на підставі аналізу статистичної форми № 631 "Звіт про структуру активів та пасивів за строками", затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 № 124, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 за №353/7674 (із змінами), з урахуванням коригуючих проводок за 2009 рік. В частині фінансових активів і зобов'язань вона достовірно відображена Банком у примітці 27 "Управління фінансовими ризиками" (таблиця 27.10 "Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2009 рік"). Станом на кінець дня 31 грудня 2009 року невідповідність між фінансовими активами та зобов'язаннями Банку в окремих часових інтервалах становить: до одного місяця - негативна в розмірі 2.4% фінансових активів Банку; від 1 до 3 місяців - позитивна в розмірі 7.8% фінансових активів Банку; від 3 до 12 місяців - позитивна в розмірі 20.5% фінансових активів Банку; від 12 місяців до 5 років - позитивна в розмірі 10.1% фінансових активів Банку, понад 5 років - позитивна в розмірі 0.1% фінансових активів Банку. Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2009 року є позитивним в розмірі 36.1% фінансових активів Банку, або 96.0 % фактично сплаченого зареєстрованого статутного капіталу.

Якість управління активами та пасивами протягом звітного року дозволяла забезпечувати Банку необхідний рівень ліквідності та платоспроможності, про що свідчить дотримання Банком встановлених нормативів. Протягом 2009 року у зв'язку з негативним впливом фінансово-економічної кризи на банківську систему України Банк з метою зменшення цього впливу при управлінні активами та пасивами керувався обмеженнями та запроваджував додаткові заходи для забезпечення стабільності роботи Банку та захисту інтересів вкладників та інших кредиторів згідно вимог постанов Правління Національного банку України, а саме: №413 від 04.12.2008 "Про окремі питання діяльності банків", №49 від 05.02.2009 "Про окремі питання діяльності банків", № 328 від 03.06.2009 "Про заходи щодо забезпечення погашення кредитів", №421 від 22.07.2009 "Про окремі питання діяльності банків в період фінансово-економічної кризи", №650 від 03.11.2009 "Про стимулювання кредитування економіки України". Протягом року Банк не потребував рефінансування з боку Національного банку України та не допускав прострочення погашення за власними зобов'язаннями.

Достатність резервів та капіталу Банку обумовлена якістю його активів.

Інформація щодо якості кредитного портфеля Банку розкрита в примітці 5 "Кошти в інших банках" (таблиця 5.2 "Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2009 рік"), примітці 6 "Кредити та заборгованість клієнтів" (таблиця 6.7. "Аналіз кредитної якості кредитів за 2009 рік") та примітці 13 "Резерви за зобов'язаннями". Інформація стосовно класифікації

кредитних операцій та рівня формування резервів відображає оцінку якості кредитного портфеля управлінським персоналом Банку, яка здійснена на підставі внутрішніх положень Банку, розроблених виходячи з вимог Національного банку України щодо оцінки фінансового стану позичальників та обслуговування ними боргу, з урахуванням накопиченого Банком досвіду з кредитного обслуговування фізичних та юридичних осіб. На думку Аудиторської фірми, Банк може потребувати додаткового формування резервів під кредитні ризики в зв'язку з впливом на розмір сформованих резервів застосування оціночної вартості заставного майна в умовах існування кризових явищ.

Інформація щодо якості портфеля цінних паперів Банку розкрита в примітці 7 "Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії" (таблиця 7.2 "Інвестиції в дочірні компанії"). Оскільки Банк складає консолідовану фінансову звітність, інвестиція Банку в капітал дочірньої компанії у цих фінансових звітах відображена за собівартістю згідно з Обліковою політикою Банку та вимогами постанови Правління Національного банку України № 358 від 03.10.2005 "Про затвердження Інструкції з бухгалтерського обліку цінних паперів в банках України".

Інформація щодо стану дебіторської заборгованості розкрита у примітці 9 "Інші фінансові активи" та примітці 10 "Інші активи". Стан дебіторської заборгованості визначений Банком згідно нормативних вимог Національного банку України та внутрішніх положень Банку, згідно до яких сформована відповідна сума резерву.

Інформація щодо формування капіталу Банку, фондів та резервів (крім резервів під кредитні ризики та резервів під дебіторську заборгованість) розкрита Банком у примітках 17 "Статутний капітал", 18 "Резервні та інші фонди банку", 28 "Управління капіталом".

Формування капіталу Банку, фондів та резервів відбувається, в цілому, у відповідності з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України. Банк дотримується нормативів капіталу. Операції з пов'язаними особами розкриті в примітці 31 "Операції з пов'язаними особами". Ці операції здійснювались Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Системи управління ризиками Банку, в цілому, є адекватними за умови сталої ресурсної бази.

Найбільш суттєвими ризиками, які ідентифікуються Банком, є кредитний ризик за операціями з клієнтами, відсотковий ризик та ризик ліквідності. Інформація щодо оцінки ризику банківських операцій розкрита в загальній інформації про діяльність банку, примітці 5 "Кошти в інших банках", примітці 6 "Кредити та заборгованість клієнтів", примітці 27 "Управління фінансовими ризиками" (таблиці 27.1 "Аналіз валютного ризику", 27.4 "Загальний аналіз відсоткового ризику", 37.6 "Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань", 27.6 "Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення"), а також у примітці 29 "Потенційні зобов'язання банку".

Бухгалтерський облік, процедури внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку, в цілому, адекватні вимогам нормативно-правових актів Національного банку України. На виконання вимог постанов Правління Національного банку України №481 від 27.12.2007 "Про затвердження Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України" та №255 від 18.06.2003 "Про затвердження Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України" Банк здійснює роботу із застосування ефективної ставки відсотку для визначення амортизованої собівартості фінансових інструментів, яка потребує подальшого розвитку.

**ВИСНОВОК ЩОДО ВИМОГ РІШЕННЯ ДКЦПФР ВІД 19.12.2006 РОКУ ЗА №1528**

На нашу думку, інформація за видами активів, про зобов'язання та про власний капітал розкрита у фінансових звітах Банку відповідно до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та чинного законодавства України, за виключенням впливу на них

обмеження, про яке йдеться в цьому висновку.

Вартість чистих активів відповідає вимогам законодавства.

Статутний капітал Банку сплачений у встановлені законодавством терміни (повністю). Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку не визначені вимоги щодо ліквідності банків.

Станом на 31 грудня 2009 року в обігу не перебувають випущені Банком цінні папери, які повинні мати забезпечення відповідно до вимог законодавства України.

Протягом 2009 року Банк не здійснював випуску іпотечних облігацій, які повинні мати іпотечне покриття відповідно до Закону України "Про іпотечні облігації".

Інформацію щодо обсягу чистого прибутку розкрито Банком у Звіті про фінансові результати.

Станом на 31 грудня 2009 року Банк не має в управлінні активів недержавних пенсійних фондів.

Інформація про дії, які можуть вплинути на фінансово-господарський стан емітента та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, визначені частиною першою статті 41 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", розкрита в загальній інформації про діяльність Банку.

Президент фірми

Т. Бернатович

Сертифікований аудитор  
Сертифікат аудитора банків №0021  
Свідоцтво НБУ №0000012  
від 30.08.2007 р.

20 квітня 2010 року  
м. Київ, вул. Донецька, 37/19

**Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його положення на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків в загальному об'ємі постачання**

АТ "КІБ" здійснює повний спектр банківських послуг у національній та іноземній валютах на внутрішньому і міжнародному ринках.

На підставі ліцензії Національного банку України №186 від 24.09.09р., АТ "КІБ" здійснює наступні операції:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;

- розміщення залучених коштів від свого імені на власних умовах та на власний ризик. Згідно письмового Дозволу Національного банку України (№ 186-4 від 24.09.09р. року та додатку до нього), АТ "КІБ" також має право на:
  - здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб;
  - перевезення валютних цінностей та інкасацію коштів;
  - операції за дорученням клієнтів або від свого імені: з інструментами грошового ринку, з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках, з фінансовими ф'ючерсами та опціонами;
  - довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами;
  - операції з валютними цінностями;
  - емісія власних цінних паперів;
  - організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
  - здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андерайтинг).
- Крім перелічених операцій, АТ "КІБ" має право здійснювати ще й такі операції та угоди:
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
  - послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
  - випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
  - надання консультаційних послуг щодо банківських операцій.

АТ "КІБ" має право здійснювати також іншу діяльність, яка незаборонена законодавством України відповідно до наданих дозволів (ліцензій) уповноважених органів згідно із законодавством України (якщо здійснення такої діяльності потребує отримання дозволу), а саме, але не виключно:

- реалізація пам'ятних, ювілейних та інвестиційних монет;
- професійна діяльність на ринку цінних паперів;

АТ "КІБ" здійснює вказані операції на підставі договорів, в яких визначаються права, обов'язки, відповідальність сторін, строки, процентні ставки, інша плата за послуги, пільги, санкції, види забезпечення, які не суперечать чинному законодавству.

АТ "КІБ" має право укладати інші угоди і здійснювати іншу діяльність, крім діяльності, забороненої банкам чинним законодавством України.

Стратегічна мета АТ "КІБ" - стабільна робота на вітчизняних та міжнародних фінансових ринках з метою отримання прибутку, розвиток усіх напрямів банківської діяльності, висока якість обслуговування та розширення спектру послуг, що надаються клієнтам, мінімізація ризиків, забезпечення оптимального рівня платоспроможності та ліквідності банку. Забезпечення відкритості та прозорості - є одними із основних пунктів стратегії розвитку АТ "КІБ", завдяки яким партнери та клієнти, чия довіра є найважливішим досягненням, володіють коректною та оперативною інформацією, яка підтверджує стабільну та надійну роботу банку.

АТ "КІБ" є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, членом Українського кредитно-банківського союзу, членом Асоціації українських банків, членом Київської міжнародної фондової біржі, Член Української міжбанківської валютної біржі, Член Української міжбанківської асоціації членів платіжних систем "СМА", член Першої фондової торговельної системи (ПФТС)

АТ "КІБ" є принциповим членом міжнародної платіжної системи MasterCard Worldwide та асоційованим членом VISA International. З 2006 р. АТ "КІБ" приймає участь в Національній системі масових електронних платежів (НСМЕП) в якості емітента та еквайра. Це обумовлює високий рівень розвитку бізнесу по випуску та обслуговуванню платіжних карт даних

платіжних систем і широкий спектр карткових продуктів для корпоративних і приватних клієнтів.

Розгалужена мережа прямих кореспондентських рахунків у першокласних банках Швейцарії, Німеччини, Росії, сучасні системи телекомунікацій та засоби зв'язку, включаючи SWIFT і Reuters, об'єднані з передовими банківськими технологіями, створюють ідеальні умови для обслуговування зовнішньоекономічної діяльності клієнтів банку.

АТ "КІБ" не є великим системним банком. Це дає вагомі переваги приватного закладу: мобільність, висока швидкість прийняття рішень, гнучкість і нестандартні підходи при обслуговуванні клієнтів, швидкість виконання та надання послуг високої якості, гарантією яких виступають висококваліфікований персонал та сучасні банківські технології.

Аналізуючи результати діяльності АТ "КІБ" за 2009 рік, можна визначити наступні тенденції в його діяльності:

- збільшення обсягу активів як за рахунок приросту кредитного портфеля, так і за рахунок збільшення вкладень банку на поліпшення матеріально-технічного стану установи;
- збереження достатнього обсягу високоліквідних активів, що забезпечує виконання вимог Національного банку України щодо ліквідності, підтримання банком показників ліквідності на високому рівні та своєчасне задоволення зобов'язань перед своїми клієнтами;
- приріст балансового та регулятивного капіталу банку, який забезпечувався отриманням позитивного фінансового результату;
- досягнення достатнього рівня прибутковості банківських операцій, а відтак, вищих порівняно з середніми по банківській галузі показниках рентабельності активів (ROA);
- послідовна робота по впровадженню прогресивних продуктів та методів обслуговування власної клієнтури банку.

Зазначені тенденції свідчать про те, що АТ "КІБ" створені необхідні умови для його успішного подальшого розвитку.

Станом на 31 грудня 2009 року чисті активи АТ "КІБ" становили 180 млн. грн. Порівняно з 1 січня 2009 року обсяг чистих активів по банку збільшився на 17.9 млн. грн. Водночас, кредитно-інвестиційний портфель банку збільшився на 25 млн.грн.

На кінець 2009 року структура активів АТ "КІБ" мала наступний вигляд:

- значну частку в структурі активів займали високоліквідні активи (готівку, коррахунок в НБУ, коррахунки в інших банках - 51 578 тис.грн. (28,6% активів);
- кошти в інших банках на звітну дату склали - 60 088 тис.грн. (33,3% активів);
- кредити, які надано клієнтам - суб'єктам господарської діяльності та фізичним особам - 49 572 тис.грн. (27,5% активів);
- основні засоби та нематеріальні активи - 16 266 тис.грн. (9%);
- інші фінансові активи - 1 531 тис.грн. (0,9%);
- інвестиції в асоційовані й дочірні компанії - 675 тис.грн. (0,4%);
- інші активи - 320 тис.грн. (0,2%)

Основним фактором збільшення активів АТ "КІБ" є зростання обсягу кредитів наданих банкам і кредитів наданих суб'єктам господарювання. Залишки коштів на кореспондентському рахунку в НБУ хоча і зменшились у своєму обсязі на 4,5 млн.грн., займають значну питому вагу в активах банку - 21% .Протягом звітного періоду спостерігалось зростання практично усіх статей активів банку.

У 2009 році АТ "КІБ" був активним оператором на міжбанківському ринку і надавав короткострокові кредити банкам України. Крім цього АТ "КІБ" виконує операції по залученню коштів фізичних та юридичних осіб, відкриття та обслуговування поточних рахунків, обслуговування операцій клієнтів з іноземною валютою, активно розвиває операції з платіжними картами.

Однією із сильних сторін АТ "КІБ" з цієї точки зору є наявність постійних клієнтів - великих

підприємств, які обслуговуються банком. Це, зокрема, Державне Підприємство Поліграфічний комбінат "Україна", ТОВ "Знак", ТОВ "Поллі-Сервіс", Державне Підприємство "Центр персоналізації документів", "Інститут електрозварювання ім. Є.О. Патона" та ін.

Клієнти АТ "КІБ" - банки, фізичні особи та юридичні особи, резиденти та нерезиденти, які здійснюють свою діяльність на території України, серед яких є лідери вітчизняної економіки та провідні українські компанії, а саме:

- 73 банки;
- 95 юридичних осіб різних форм власності ( в т.ч. 21 - СПД фізичні особи);
- 7 державних підприємства;
- 4442 фізичні особи.

У структурі пасивів зобов'язання АТ "КІБ" станом на 31 грудня 2009 року склали 106 161 тис. грн. (або 59% до валюти балансу), власні кошти банку (капітал, резерви, прибуток) - 74 113 тис. грн. (41%).

З початку року капітальна база АТ "КІБ" збільшилася на 2 973 тис.грн. або 4%, що відбулося в основному за рахунок збільшення статутного капіталу на 3 504 тис.грн. або 5,4% (шляхом капіталізації дивідендів).

У 2009 році дещо змінилась структура зобов'язань. У структурі зобов'язань АТ "КІБ" на звітну дату найбільша питома вага припадає на кошти юридичних осіб на поточних рахунках - 50 821 (або 47,9% зобов'язань), кошти, залучені від інших банків - 19 463 тис. грн. (18,3%); кошти фізичних осіб 17 485 тис. грн. (16,5%); субординований борг - 15 970 тис. грн. (15%); податкові зобов'язання - 1,38%; інші зобов'язання -0,9%. Сумарний розмір зобов'язань банку у 2009 році збільшився на 14 894 тис. грн. або на 14%.

Попри негативні тенденції у світовому фінансовому секторі і кризи фінансового ринку України, відсутності довіри на міжбанківському ринку, втрати платоспроможності та ліквідності ряду великих українських банків, АТ "КІБ" зберіг свої позиції як високоліквідний та платоспроможний банк, забезпечив своєчасність розрахунків для своїх клієнтів, забезпечив прибуткову діяльність і збільшення свого капіталу.

Залежність від сезонних змін: відсутня.

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

Протягом останніх п'яти років відбулись такі основні придбання основних засобів: купівля у 2006 році офісного приміщення на суму 8080 тис. грн.; купівля протягом 2005-2009 років автомобільного транспорту на суму 1077 тис. грн.

Відчуження основних засобів відбулось на загальну суму 751 тис. грн., включаючи: автомобільний транспорт - 634 тис. грн.; меблі та комп'ютерна техніка - 117 тис. грн.

Відчуження нематеріальних активів за останні п'ять років АТ "КІБ" не здійснював. Значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю в майбутньому періоді не передбачаються.

**Інформація про основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні**



**активів підприємства, інформацію щодо планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, в тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення**

Придбані АТ "КІБ" основні засоби визнаються за справедливою вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням, доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію.

Одиницею обліку основних засобів є окремих інвентарний об'єкт основних засобів.

Амортизація основних засобів банком нараховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на очікуваний період часу використання об'єкта. На кожний вид основних засобів визначено свій строк корисного використання виходячи з економічних вигод. Діапазон строків корисного використання основних засобів становить від 3 до 20 років.

Ліквідаційна вартість всіх основних засобів прирівняна до нуля. Норма амортизації залежить від строку корисного використання. Протягом звітнього року змін методу нарахування амортизації, строку корисного використання основних засобів не було.

Переоцінка первісної вартості основних засобів протягом звітнього року проводилась по групі 03 - будинки, споруди і передавальні пристрої.

Переоцінка основних засобів - це доведення залишкової вартості основних засобів до справедливої (ринкової) вартості.

Залишкова вартість об'єкта суттєво відрізнялась від його справедливої вартості (більше ніж на 10%). Згідно звіту незалежної оцінки сума до оцінки залишкової вартості об'єкта склала 1 254 499,78 грн. Накопичена амортизація під час проведення переоцінки відображається в бухгалтерському обліку за другим методом згідно Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів та нематеріальних активів банків України №480.

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

Чисельні ризики, що їх зазнає АТ "КІБ" у своїй діяльності, притаманні банківській діяльності взагалі, та є наслідком фінансової кризи в Україні, та і в цілому світі. Невизначеність політичного, правового та ринкового середовищ, а також можливість несприятливих змін у будь-якому з цих середовищ, може мати негативний вплив на банк.

Серед ризиків, притаманних діяльності АТ "КІБ", найбільш суттєвими є кредитні ризики за операціями з клієнтами, ризики ліквідності та процентні ризики. Валютному та ціновому ризикам банк наражається в меншій мірі, зважаючи на відносну збалансованість валютної позиції та відсутність портфеля цінних паперів.

В цілому, ризики, що приймаються АТ "КІБ", знаходяться в прийнятних межах та повністю забезпечені власним капіталом.

Мета АТ "КІБ" в управлінні ризиками полягає у тому, щоб забезпечити повернення всіх ризикових активів, звузити межі можливих коливань рівня дохідності та підвищити вартість власного капіталу.

Банківській діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризиків та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для забезпечення постійної прибутковості банку.

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

За звітний період АТ "КІБ" було сплачено штрафних санкцій на загальну суму 1612,14 грн., в тому числі:

- 19.01.2009р. - штраф з ПДВ в сумі 158,29грн.;
- 07.05.2009р. - пеня за несвоєчасну оплату орендних платежів в сумі 4,41 грн.;
- 16.07.2009р. - штраф з ПДВ в сумі 24 грн.;
- 25.09.2009р. - штраф за порушення валютного законодавства в сумі 1360 грн.;
- 04.11.2009р. - штраф з податку на прибуток у сумі 65,44 грн.

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

АТ "КІБ" здійснює активне управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Достатність капіталу АТ "КІБ" контролюється з використанням (серед інших методів) нормативів Національного банку України.

При аналізі достатності капіталу та впливу ризиків, що приймає на себе АТ "КІБ", на капітал, банк дотримується основного принципу: розмір капіталізації банку повинен бути достатнім для досягнення оптимальних параметрів обсягу операцій та ліквідності.

Основною метою управління капіталом є дотримання зовнішніх вимог до капіталу, підтримання високого рівня платоспроможності, необхідних для провадження діяльності та максимізації рентабельності капіталу.

Норматив платоспроможності (Н2) станом за 31.12.2009р. був на рівні 73,51% (за нормативними вимогами НБУ - не нижче 10%), у порівнянні з 31.12.2008р. його рівень збільшився на 9,38%. Середнє значення показника достатності капіталу (Н3) банку за 2009р. склало 47,55% (за нормативами не менше ніж 9%), у порівнянні з 31.12.2008р. його рівень збільшився на 4,51%.

У 2009 році АТ "КІБ" збільшив свій регулятивний капітал на 16,3 млн. грн. Збільшення основного капіталу відбулось на 3,7 млн. грн., в основному, за рахунок дивідендів, які були направлені за рішенням учасників на збільшення статутного капіталу банку. Збільшення додаткового капіталу на 12,5 млн. грн., в основному відбулось за рахунок подовження терміну залучення коштів на умовах субординованого боргу, та його включення до додаткового капіталу у розмірі 100 %, та включення результатів переоцінки основних засобів в сумі 3,4 млн. грн..

Станом на кінець 2009 рік сума регулятивного капіталу АТ "КІБ" складає 88 645 тисяч гривень (у 2008 році - 72 050 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу здійснюється за допомогою щомісячних звітів, де містяться розрахунки, які перевіряються Управлінням оцінки ризиків та підписує Голова Правління. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

Запроваджена у АТ "КІБ" система ідентифікації, оцінки, контролю та управління ризиками базується на визначених Національним банком України засадах та рекомендаціях Базельського комітету з банківського регулювання.

Управління ризиками у АТ "КІБ" здійснюється шляхом розробки, затвердження, впровадження відповідних норм та процедур, спрямованих на мінімізацію усіх видів ризиків. Розроблений у банку комплекс документів, спрямований на управління та контроль за ризиками, складається із положень про колегіальні органи (комітети), політик, положень/методик щодо процесу управління ризиками, пов'язаними з банківськими операціями. Ці документи визначають стандарти та дії, що повинні застосовуватись для здійснення відповідних конкретних задач.

Організаційна структура з управління ризиками передбачає участь Спостережної Ради, Правління, профільних комітетів та незалежного підрозділу з управління ризиками - управління оцінки ризиків, яке підпорядковується Голові Правління та реалізує політику управління фінансовими ризиками. Регулярні звіти про управління ризиками та постійний аналіз ризиків забезпечують достатню основу для прийняття рішень керівництвом банку. З метою контролю та попередження можливих ризиків, у структурі АТ "КІБ" функціонують профільні комітети:

- Кредитний комітет, функціями якого є: розробка політики управління кредитними ризиками; впровадження принципів, лімітів та процедур щодо процесу кредитування та управління кредитними ризиками; всебічна оцінка кредитних заявок та прийняття рішень про надання кредитів; оцінка якості кредитних вкладень банку; затвердження резервів під зменшення корисності кредитів;

- Комітет з управління активами і пасивами, основними функціями якого є реалізація ефективної політики управління активами та пасивами відповідно до стратегічних планів розвитку банку, управління процентним ризиком та процентною маржею, ризиком ліквідності. КУАП визначає головні параметри, що забезпечують миттєву та поточну ліквідність банку, приймає рішення щодо об'ємів, термінів і вартості розміщення/залучення активів і пасивів;

- Тарифний комітет - реалізує тарифну політику банку, впроваджує обґрунтовані конкурентоспроможні тарифи на послуги, здійснює аналіз собівартості послуг і ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів.

Діяльність колегіальних органів координується Правлінням банку шляхом затвердження рішень профільних комітетів.

На управління оцінки ризиків покладено аналітичну та контрольну функції щодо ефективного функціонування в АТ "КІБ" системи ризик-менеджменту, а саме: розробка та запровадження внутрішніх положень, методик, що регламентують процеси оцінки та управління ризиками, вимірювання та аналіз рівнів фінансових ризиків, розрахунок лімітів на окремі операції, здійснення переоцінки розміру ризиків і рівня концентрації ризиків, аналітична підтримка функціонування КУАП.

Нагляд за адекватністю запровадженої у банку системи керування ризиками здійснює Управління внутрішнього аудиту, укомплектоване високопрофесійними фахівцями.

Функціонування у АТ "КІБ" системи ризик-менеджменту базується на застосуванні визначеної банком стратегії по управлінню ризиками таким чином, щоб фінансові ризики, які піддаються кількісному вимірюванню:

- знаходились у межах затверджених лімітів;
- повністю усвідомлювались та оцінювались до проведення операцій;
- відслідковувались на постійній основі;
- своєчасно і повністю відображались в управлінській звітності.

У АТ "КІБ" розроблений план дій на випадок кризових ситуацій та план заходів на випадок виникнення непередбачених обставин, які складено відповідно до вимог НБУ. Ці плани охоплюють ризик ліквідності, валютний, ринковий, репутаційний, інформаційно-технологічний ризики, а також передбачають дії при настанні надзвичайних ситуацій.

### **Інформація про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та про очікувані прибутки від виконання цих договорів**

Сума укладених, але не виконаних договорів за 2009 рік - 3 799 976,61 грн.

Сума очікуваного доходу від виконання договорів - 332 947,36 грн.

Всі інші договори, що уклалися протягом 2009 року виконані згідно до їх умов.

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

Стратегія розвитку АТ "КІБ" у 2010 році передбачає:

- збалансований розвиток усіх напрямів банківської діяльності, висока якість обслуговування та надання клієнтам банку повного комплексу найсучасніших банківських продуктів та послуг, відповідно до їх потреб та вимог до якості обслуговування. На протязі 2010-2012 року АТ "КІБ" планує значно розширити сферу надання банківських послуг та збільшувати обсяги кредитування корпоративних клієнтів. Розширення та розвиток власної мережі, регіональна диверсифікація буде проводитись шляхом відкриття безбалансових відділень у місті Києві та регіонах України. Планується протягом 2010 відкрити до 3 безбалансових відділення для обслуговування фізичних та юридичних осіб та значно збільшити кредитний портфель банку. Це дасть змогу отримати додаткові прибутки для підвищення рівня капіталізації банку;
- підвищення рівня регулятивного капіталу. Розмір капіталізації АТ "КІБ" повинен бути достатнім для досягнення оптимальних параметрів обсягу операцій та ліквідності. Банк планує збільшити до кінця 2010 року розмір регулятивного капіталу на 30 млн.грн. Зазначене збільшення відбудеться в основному внаслідок залучення субординованого капіталу та отриманого банком прибутку;
- підвищення якості, конкурентоспроможності та розширення спектру банківських послуг;
- якість технологій та процесів повинна відповідати стандартам банківської діяльності і максимально задовольняти потреби клієнтів;
- фінансові показники і нормативи повинні відповідати практиці, що склалась на ринку та бути не нижче рівня банків відповідної групи;
- інвестиційна привабливість та бездоганна репутація банку повинні підтверджувати його надійність та конкурентоспроможність на ринку;
- реалізація заходів по подальшому впровадженню міжнародних стандартів корпоративного управління, які забезпечать необхідний рівень захисту інтересів учасників та інформаційну відкритість банку. АТ "КІБ" - відкритий банк, який прагне до такої системи управління, яка б відповідала сучасним стандартам, зокрема міжнародним принципам Корпоративного управління Організації і економічного співробітництва та розвитку (ОЕСР), банк постійно працює над удосконаленням власної нормативної бази з питань корпоративного управління. При цьому обов'язково враховуються як попередній досвід роботи, так і вітчизняні й міжнародні принципи та рекомендації стосовно корпоративного управління. Одним з найважливіших принципів, покладених в основу політики корпоративного управління банку, є інформаційна відкритість. Адже наявність своєчасної, достовірної та вичерпної інформації про банк - це важлива умова для здійснення акціонерами та потенційними інвесторами об'єктивної оцінки його фінансово-економічного стану, прийняття ними поінформованих інвестиційних рішень, засіб підвищення ефективності діяльності банку, оскільки саме повна і достовірна інформація надає органам банку можливість об'єктивно оцінити досягнення та розробити стратегію майбутнього розвитку.
- удосконалення системи ризик-менеджменту та посилення вимог до процедур виявлення та контролю ризиків. Стратегічною метою в напрямку удосконалення системи ризик-менеджменту є створення в банку такої системи управління ризиками, яка б відповідала складності його операцій і забезпечувала надійний захист коштів клієнтів, вкладників та акціонерів. Система управління ризиками АТ "КІБ", постійно вдосконалюючись, спрямована не лише на виконання вимог і рекомендацій НБУ, зовнішніх аудиторів, Базельського комітету з банківського нагляду, а й на прийняття попереджувальних заходів із запобігання втрати банком активів, доходів, капіталу, платоспроможності, ліквідності, а також на

виважене ставлення до коштів клієнтів і гарантоване виконання всіх зобов'язань перед клієнтами банку. Для досягнення поставлених цілей та функціонування повноцінної системи управління ризиками, забезпечення достатньою мірою її розвитку банк постійно опікується впровадженням нових та вдосконаленням існуючих банківських і програмних продуктів, відповідної методологічної бази, підвищенням рівня інформаційних технологій банку, а також вживає заходи з підвищення рівня кваліфікації банківських працівників.

- автоматизація основних бізнес-процесів Банку, покращення якості технологій та процесів. Стратегічною метою в напрямку удосконалення інформаційного менеджменту та розвитку інформаційних технологій (далі -ІТ) є:

a) визначити стратегію інформаційного менеджменту у відповідності з загальними стратегічними цілями розвитку банку;

b) розвивати та впроваджувати найбільш оптимальний стиль інформаційного менеджменту;

c) об'єднувати ІТ із стратегією, цілями та ресурсами банку з метою досягнення конкурентних переваг за рахунок ІТ

d) впроваджувати безперервні двосторонні комунікації між ІТ та іншими підрозділами банку. АТ "КІБ" безперервно удосконалює та модернізує наявні технології, створюючи таким чином фундамент для впровадження новітніх технологій. Саме такий підхід дозволяє досягнути стратегічної цілі банку - надавати всім нашим клієнтам - населенню і корпоративному бізнесу - самий широкий спектр банківських послуг найвищої якості та разом з цим підвищувати рівень ефективності роботи підрозділів банку.

- забезпечення стабільності темпів розвитку банку, підвищення його ролі в банківському секторі;

- продовження роботи по розширенню кола клієнтів по операціях з пластиковими картками міжнародних платіжних систем;

- вивчення можливостей роботи з новими інструментами на фінансових ринках України та міжнародних ринках;

- формування системи регулювання трудових відносин та розвиток соціального партнерства, на основі балансу інтересів співробітників і банку;

- розвиток персоналу (відбір, найм, оцінка, навчання, просування тощо) для забезпечення підрозділів банку висококваліфікованим персоналом;

- розвиток корпоративної культури, забезпечення соціальної стабільності та сприятливого морально-психологічного клімату в колективі.

За попередні роки роботи АТ "КІБ" створив стратегічне підґрунтя свого подальшого розвитку, яке базується на принципах конкурентноздатності, надійності, постійного розширення кола своїх клієнтів та покращення якості їх обслуговування.

Основні зусилля АТ "КІБ" спрямовує на збільшення обсягів та удосконалення традиційних напрямів діяльності, активне залучення на обслуговування клієнтів, підвищення якості їх обслуговування, а також розширення продуктового ряду.

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

АТ "КІБ" робить ставку на кредитування інноваційних проектів зі створення в Україні нових виробничих потужностей з використанням високих технологій та сучасних наукових розробок. Банк готовий розглянути будь-який інноваційний проект, який спирається на реальні економічні розрахунки. Банк має великий досвід і досягнення у сфері фінансування створення нових наукомістких та високотехнологічних виробництв.

АТ "КІБ" плідно співпрацює з усіма підприємствами Консорціуму "ЄДАПС", який є єдиною у світі групою з повним циклом підприємств з виробництва та впровадження захищених

ідентифікаційних документів і супутніх електронних систем. Консорціум "ЄДАПС", до складу якого входить АТ "КІБ", володіє надсучасними і повністю сертифікованими потужностями, включаючи одне з найбільших виробництв з випуску та аутсорсингу персоналізації платіжних карт VISA та Mastercard. Реалізувавши понад 300 крупних проєктів, Консорціум "ЄДАПС" поєднує неперевершений досвід захисту документів і товарів з використанням своїх унікальних технологій в області лазерів, полікарбонату, біометрики, деметалізованих голограм, електронних систем, контактних, безконтактних чіпів та ідентифікаційних технологій.

**Інформація щодо судових справ, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства або його посадові особи (дата відкриття провадження у справі, сторони, зміст та розмір позовних вимог, найменування суду, в якому розглядається справа, поточний стан розгляду). У разі відсутності судових справ про це зазначається** АТ "КІБ" протягом 2009 року не пред'являло ніяких позовних заяв. Також до АТ "КІБ" не пред'являлись позовні заяви.

Інформація щодо судових справ, стороною в яких виступає дочірнє підприємство ТОВ "СП "Голографія" станом на 31.12.2009 р.:

1. Позивач: ТОВ "СП "Голографія"; відповідач: Антимонопольний комітет України; предмет позову: оскарження дій суб'єкту владних повноважень; дата відкриття провадження: 03.04.2009 р.; найменування суду: Окружний адміністративний суд м. Києва. 09.07.2009 р. у позові відмовлено. 13.08.2009р. подана апеляція.

2. Позивач: ТОВ "СП "Голографія"; відповідач: ДПП Печерського району; предмет позову: про визнання недійсним рішення від 24.06.2009р. №0005042302/0; дата відкриття провадження: 13.07.2009 р.; найменування суду: Окружний адміністративний суд м. Києва. 16.12.2009 р. позов був задоволений.

3. Позивач: ТОВ "СП "Голографія"; відповідач: ДПП Печерського району; предмет позову: про відображення в картці особового рахунку не враховані в складі податкового кредиту суми ПДВ у розмірі 635 209,46 грн.; дата відкриття провадження: 13.07.2009 р.; найменування суду: Окружний адміністративний суд м. Києва. 16.12.2009 р. у позові було відмовлено.

4. Позивач: ТОВ "СП "Голографія"; відповідач: ДПП Печерського району; предмет позову: про визнання недійсним рішення від 01.07.2009р. №29625/10/15-111 та примушення здійснити дії; дата відкриття провадження: 28.07.2009 р.; найменування суду: Окружний адміністративний суд м. Києва. 05.10.2009р. позов був задоволений.

5. Позивач: ТОВ "СП "Голографія"; відповідач: ДПП Печерського району; предмет позову: про визнання протиправними дій відносно невизнання податкової звітності (податкової декларації з ПДВ за серпень 2009р.); дата відкриття провадження: 10.10.2009 р.; найменування суду: Окружний адміністративний суд м. Києва. 08.12.2009р. позов був задоволений.

6. Позивач: ДПП Печерського району; відповідач: ТОВ "СП "Голографія"; предмет позову: про зобов'язання здійснити дії; дата відкриття провадження: 16.09.2009 р.; найменування суду: Окружний адміністративний суд м. Києва. 02.12.2009р. позов був задоволений.

7. Скарга Генерального директора ТОВ "СП "Голографія" Вишниченко І.А. на постанову слідчого відділу управління СБУ в Закарпатській області від 02.01.2009р. про порушення кримінальної справи №551 по факту контрабанди; найменування суду: Верховний Суд України; дата розгляду: 05.03.2009 р. Повідомленням Верховного Суду України розгляд касаційного подання прокурора на постанову Калушського міжрайонного суду Івано-Франківської області від 05.03.2009 р. та рішенням апеляційного суду Івано-Франківської

області від 24.04.2009 р. рішення залишилось у силі.

8. Позивач: ДП Печерського району; відповідач: Генеральний директор ТОВ "СП "Голографія" Вишниченко І.А.; предмет позову: про адміністративне правопорушення згідно ст. 163-3 КпАП; дата відкриття провадження: 25.09.2009 р.; найменування суду: Печерський районний суд м. Києва. 28.09.2009р. позов був задоволений.

9. Позивач: ДП Печерського району; відповідач: В.о. Головного бухгалтера ТОВ "СП "Голографія" Ткаченко О.П.; предмет позову: про адміністративне правопорушення згідно ст. 163-3 КпАП; дата відкриття провадження: 25.09.2009 р.; найменування суду: Печерський районний суд м. Києва. 28.09.2009р. у позов було відмовлено, накладення штрафу 85 грн.

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

Інша інформації яка може бути істотною для оцінки інвесторами фінансового стану та результатів діяльності - відсутня.

### **13. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента**

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

| Найменування основних засобів | Власні основні засоби (тис. грн.)  |                   | Орендовані основні засоби (тис. грн.) |                   | Основні засоби, всього (тис. грн.) |                   |
|-------------------------------|--|-------------------|---------------------------------------|-------------------|------------------------------------|-------------------|
|                               | на початок періоду   | на кінець періоду | на початок періоду                    | на кінець періоду | на початок періоду                 | на кінець періоду |
| 1. Виробничого призначення:   | 14 696,000   | 16 089,000        | 0,000                                 | 0,000             | 14 696,000                         | 16 089,000        |
| будівлі та споруди            | 11 535,000   | 12 208,000        | 0,000                                 | 0,000             | 11 535,000                         | 12 208,000        |
| машини та обладнання          | 606,000  | 644,000           | 0,000                                 | 0,000             | 606,000                            | 644,000           |
| транспортні засоби            | 778,000  | 623,000           | 0,000                                 | 0,000             | 778,000                            | 623,000           |
| інші                          | 1 777,000  | 2 614,000         | 0,000                                 | 0,000             | 1 777,000                          | 2 614,000         |
| 2. Невиробничого призначення: | 0,000  | 0,000             | 0,000                                 | 0,000             | 0,000                              | 0,000             |
| будівлі та споруди            | 0,000  | 0,000             | 0,000                                 | 0,000             | 0,000                              | 0,000             |
| машини та обладнання          | 0,000  | 0,000             | 0,000                                 | 0,000             | 0,000                              | 0,000             |
| транспортні засоби            | 0,000  | 0,000             | 0,000                                 | 0,000             | 0,000                              | 0,000             |
| інші                          | 0,000  | 0,000             | 0,000                                 | 0,000             | 0,000                              | 0,000             |
| Усього                        | 14 696,000   | 16 089,000        | 0,000                                 | 0,000             | 14 696,000                         | 16 089,000        |
| Опис                          | <p>До основних засобів АТ "КІБ" належать основні засоби виробничого призначення:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- будівлі та споруди;</li> <li>- машини та обладнання;</li> <li>- транспортні засоби;</li> <li>- інші.</li> </ul> <p>Загальна сума основних засобів (за залишковою вартістю) станом на 01.01.2010 р. складає 14 696 тис. гривень. Основних засобів не виробничого призначення у АТ "КІБ" немає.</p> <p>Всі основні засоби використовуються в банківській діяльності в повному обсязі, знаходяться (у виробничих приміщеннях чи поза ними в залежності від категорії) за адресами головного офісу та безбалансових відділень. Основних засобів в заставі Банк немає.</p> <p>Для амортизації основних засобів банку застосовується прямолінійний метод</p> |                   |                                       |                   |                                    |                   |

|  |  |
|--|--|
|  | <p>нарахування.<br/> Термін користування основними засобами за основними групами:<br/> будівлі та споруди - 20 років;<br/> машини та обладнання - 5 років;<br/> транспортні засоби - 7 років;<br/> інші - 5 років.<br/> Первісна вартість основних засобів на 01.01.2009р. - 17 220 тис. грн., на 01.01.2010р. - 19 612 тис. грн. Сума нарахованого зносу на 01.01.2009р. - 2 524 тис грн., на 01.01.2010р. 3 523 тис. грн. Ступінь зносу - близько 18%.<br/> Основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження немає.</p> |
|--|--|

### 13.3. Інформація про зобов'язання емітента

| Види зобов'язань  | Дата виникнення | Непогашена частина боргу (тис. грн.) | Відсоток за користування коштами (відсоток річних) | Дата погашення |
|---|-----------------|--------------------------------------|--|----------------|
| Кредити банку   | X               | 19 463,000                           | X  | X              |
| у тому числі:   |                 |                                      |  |                |
| Догострокові  | 30.11.2009      | 19 463,000                           | 15   | 22.11.2010     |
| Зобов'язання за цінними паперами  | X               | 0,000                                | X  | X              |
| у тому числі:   |                 |                                      |  |                |
| за облігаціями (за кожним власним випуском):  | X               | 0,000                                | X  | X              |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):                              | X               | 0,000                                | X  | X              |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):  | X               | 0,000                                | X  | X              |
| за вексями (всього)   | X               | 0,000                                | X  | X              |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом): | X               | 0,000                                | X  | X              |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):                       | X               | 0,000                                | X  | X              |
| Податкові зобов'язання  | X               | 1 468,000                            | X  | X              |
| Фінансова допомога на зворотній основі  | X               | 0,000                                | X  | X              |
| Інші зобов'язання   | X               | 85 230,000                           | X  | X              |
| Усього зобов'язань  | X               | 106 161,000                          | X  | X              |
| Опис  |                 |                                      |  |                |

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

| Дата виникнення події | Дата оприлюднення Повідомлення у стрічці новин | Вид інформації                                     |
|-----------------------|--|--|
| 1                     | 2  | 3  |
| 09.12.2009            | 11.12.2009                                     | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 10.12.2009            | 11.12.2009                                     | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |



## 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     | 2009 | 1                        | 1                         |
| 2     | 0    | 0                        | 0                         |
| 3     | 0    | 0                        | 0                         |

**Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в останніх загальних зборах?**

|                      | Так | Ні |
|----------------------|-----|----|
| Реєстраційна комісія | X   |    |
| Акціонери            |     | X  |
| Реєстратор           |     | X  |
| Депозитарій          |     | X  |
| Інше<br>(запишіть)   |     |    |

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

|   | Так | Ні |
|---|-----|----|
| Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку          |     | X  |
| Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків |     | X  |

**У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?**

|                                 | Так | Ні |
|---------------------------------|-----|----|
| Підняттям карток                |     | X  |
| Бюлетенями (таємне голосування) | X   |    |
| Підняттям рук                   |     | X  |
| Інше<br>(запишіть)              |     |    |

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

|   | Так | Ні |
|---|-----|----|
| Реорганізація   |     | X  |
| Внесення змін до статуту товариства   |     | X  |
| Прийняття рішення про зміну типу товариства   |     | X  |
| Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства   |     | X  |
| Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства  |     | X  |
| Обрання голови та членів наглядової ради, прийняття рішення про припинення їх повноважень                         | X   |    |
| Обрання голови та членів ревізійної комісії(ревізора), прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень |     | X  |

|                    |  |
|--------------------|--|
| Інше<br>(запишіть) |  |
|--------------------|--|

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

### ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

|   |  | (осіб) |
|---|--|--------|
| 1 | Кількість членів наглядової ради   | 3      |
| 2 | Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві               | 0      |
| 3 | Кількість представників держави  | 0      |
| 4 | Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій | 0      |
| 5 | Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій  | 0      |
| 6 | Кількість представників акціонерів - юридичних осіб                        | 0      |

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 3

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<br>(запишіть)              | Інших комітетів у складі Спостережної ради не створено |    |
| Інші<br>(запишіть)              | Інших комітетів у складі Спостережної ради не створено |    |

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

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

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

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

|   |  | Так | Ні |
|---|--|-----|----|
| 1 | Галузеві знання і досвід роботи в галузі     |     | X  |
| 2 | Знання у сфері фінансів і менеджменту        |     | X  |
| 3 | Особисті якості (чесність, відповідальність) |     | X  |
| 4 | Відсутність конфлікту інтересів              |     | X  |
| 5 | Граничний вік                                |     | X  |
| 6 | Відсутні будь-які вимоги                     | X   |    |
| 7 | Інші (запишіть)                              |     | X  |

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

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

**Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію? (так/ні) так**

**Кількість членів ревізійної комісії 3 осіб.**

**Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1**

**Які посадові особи акціонерного товариства відповідають за зберігання протоколів загальних зборів акціонерів, засідань наглядової ради та засідань правління?**

|   |  | Загальні збори акціонерів | Засідання наглядової ради | Засідання правління |
|---|--|---------------------------|---------------------------|---------------------|
| 1 | Члени правління (директор)                     | ні                        | ні                        | ні                  |
| 2 | Загальний відділ                               | ні                        | ні                        | ні                  |
| 3 | Члени наглядової ради (голова наглядової ради) | ні                        | ні                        | ні                  |
| 4 | Юридичний відділ (юрист)                       | ні                        | ні                        | ні                  |
| 5 | Секретар правління                             | ні                        | ні                        | ні                  |
| 6 | Секретар загальних зборів                      | ні                        | ні                        | ні                  |
| 7 | Секретар наглядової ради                       | ні                        | ні                        | ні                  |
| 8 | Корпоративний секретар                         | ні                        | ні                        | ні                  |

|    |   |     |     |     |
|----|---|-----|-----|-----|
| 9  | Відділ або управління, яке відповідає за роботу з акціонерами | ні  | ні  | ні  |
| 10 | Інше (запишіть)<br>Відділ загального діловодства              | так | так | так |

**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                       | ні             | ні               | ні  |
| Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)                                  | ні                        | ні             | так              | ні  |
| Затвердження річного фінансового звіту або балансу або бюджету                  | так                       | ні             | ні               | ні  |
| Обрання та відкликання голови правління   | ні                        | так            | ні               | ні  |
| Обрання та відкликання членів правління   | ні                        | так            | ні               | ні  |
| Обрання та відкликання голови наглядової ради                                   | так                       | ні             | ні               | ні  |
| Обрання та відкликання членів наглядової ради                                   | так                       | ні             | ні               | ні  |
| Обрання та відкликання голови та членів ревізійної комісії                      | так                       | ні             | ні               | ні  |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів правління                    | ні                        | так            | ні               | ні  |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради              | так                       | ні             | ні               | ні  |
| Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів правління | ні                        | так            | ні               | ні  |
| Прийняття рішення про додатковий випуск акцій                                   | так                       | ні             | ні               | ні  |
| Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій             | так                       | ні             | ні               | ні  |
| Затвердження аудитора   | ні                        | так            | ні               | ні  |
| Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів                      | ні                        | 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)**

**Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?**

|   |  | Так   | Ні |
|---|--|---|----|
| 1 | Положення про загальні збори акціонерів              |   | X  |
| 2 | Положення про наглядову раду                         | X   |    |
| 3 | Положення про виконавчий орган (правління)           | X   |    |
| 4 | Положення про посадових осіб акціонерного товариства |   | X  |
| 5 | Положення про ревізійну комісію                      | X   |    |
| 6 | Положення про акції акціонерного товариства          |   | X  |
| 7 | Положення про порядок розподілу прибутку             |   | X  |
| 8 | Інше (запишіть)                                      | Положення про сертифікат акцій; Кодекс корпоративного управління; Положення про тарифний комітет; Положення про КУАП; Кодекс етики; Положення про управління внутрішнього аудиту; Положення про застосування стандартів внутрішнього аудиту; Положення про управління банківськими ризиками; Політика управління активами і пасивами. |    |

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

|   |   | Інформація розповсюджується на загальних зборах | Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній базі даних ДКЦПФР про ринок цінних паперів | Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві | Копії документів надаються на запит акціонера | Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства |
|---|---|---|---|--|---|--|
| 1 | Фінансова звітність, результати діяльності  | так   | так   | так  | так   | так  |
| 2 | Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу | так   | ні  | так  | так   | ні   |
| 3 | Інформація про склад органів управління   | ні  | ні  | так  | так   | так  |

|   |   |    |    |     |     |    |
|---|---|----|----|-----|-----|----|
|   | товариства  |    |    |     |     |    |
| 4 | Статут та внутрішні документи                             | ні | ні | так | так | ні |
| 5 | Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення | ні | ні | так | так | ні |
| 6 | Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства  | ні | ні | так | так | ні |

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

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

|   |                        |     |    |
|---|------------------------|-----|----|
|   |                        | Так | Ні |
| 1 | Не проводились взагалі |     | X  |
| 2 | Менше ніж раз на рік   |     | X  |
| 3 | Раз на рік             | X   |    |
| 4 | Частіше ніж раз на рік |     | X  |

**Який орган приймав рішення про затвердження аудитора?**

|  |                           |     |    |
|--|---------------------------|-----|----|
|  |                           | Так | Ні |
|  | Загальні збори акціонерів |     | X  |
|  | Наглядова рада            |     | X  |
|  | Правління або директор    | X   |    |
|  | Інше (запишіть)           |     |    |

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

**З якої причини було змінено аудитора?**

|  |  |     |    |
|--|--|-----|----|
|  |  | Так | Ні |
|  | Не задовольняв професійний рівень          |     |    |
|  | Не задовольняли умови договору з аудитором |     |    |
|  | Аудитора було змінено на вимогу акціонерів |     |    |
|  | Інше (запишіть)                            |     |    |

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

|  |                   |     |    |
|--|-------------------|-----|----|
|  |                   | Так | Ні |
|  | Ревізійна комісія | X   |    |

|  |                                  |   |
|--|----------------------------------|---|
| Наглядова рада                                     |                                  | X |
| Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства |                                  | X |
| Стороння компанія або сторонній консультант        |                                  | X |
| Перевірки не проводились                           |                                  | X |
| Інше<br>(запишіть)                                 | Зовнішній аудитор ТОВ "РСМ АПіК" |   |

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія проводила перевірку останнього разу?**

|   | Так | Ні |
|---|-----|----|
| З власної ініціативи  |     | X  |
| За дорученням загальних зборів  |     | X  |
| За дорученням наглядової ради   | X   |    |
| За зверненням виконавчого органу  |     | X  |
| На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів |     | X  |
| Інше<br>(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 |
|---|-----|----|
| 1 Випуск акцій                                  |     | X  |
| 2 Випуск депозитарних розписок                  |     | X  |
| 3 Випуск облігацій                              |     | X  |
| 4 Кредити банків                                |     | X  |
| 5 Фінансування з державного і місцевих бюджетів |     | X  |
| 6 Інше (запишіть)                               |     | X  |

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

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

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

**Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? (так/ні) ні**

**З якої причини було змінено особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України (далі - особа)?**

|   | Так | Ні |
|---|-----|----|
| Не задовольняв професійний рівень особи |     |    |
| Не задовольняли умови договору з особою |     |    |
| Особу змінено на вимогу:                |     |    |
| акціонерів                              |     |    |
| суду                                    |     |    |
| Інше<br>(запишіть)                      |     |    |

**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: 09.12.2009; яким органом управління прийнятий: Загальними зборами Акціонерів**

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

**Розкрийте стан дотримання кодексу (принципів, правил) корпоративного управління у вашому акціонерному товаристві?**

Стан дотримання Кодексу корпоративного управління АТ "КІБ" можна охарактеризувати як задовільний.



**Баланс**  
за станом на 31.12.2009 року

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті   | Примітки | Звітний рік | Попередній рік |
|-------|---|----------|-------------|----------------|
| 1     | 2   | 3        | 4           | 5              |
|       | <b>Активи</b>   |          |             |                |
| 1     | Грошові кошти та їх еквіваленти   | 4        | 51 578      | 60 110         |
| 2     | Торгові цінні папери  | 5        | 0           | 0              |
| 3     | Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | 6        | 0           | 0              |
| 4     | Кошти в інших банках  | 7        | 60 088      | 59 003         |
| 5     | Кредити та заборгованість клієнтів  | 8        | 49 572      | 25 605         |
| 6     | Цінні папери в портфелі банку на продаж   | 9        | 0           | 0              |
| 7     | Цінні папери в портфелі банку до погашення  | 10       | 0           | 0              |
| 8     | Інвестиції в асоційовані компанії   | 11       | 675         | 675            |
| 9     | Інвестиційна нерухомість  | 12       | 0           | 0              |
| 10    | Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток   |          | 5           | 2              |
| 11    | Відстрочений податковий актив   |          | 239         | 23             |
| 12    | Гудвіл  | 13       | 0           | 0              |
| 13    | Основні засоби та нематеріальні активи  | 14       | 16 266      | 15 017         |
| 14    | Інші фінансові активи   | 15       | 1 531       | 1 433          |
| 15    | Інші активи   | 16       | 320         | 539            |
| 16    | Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття   | 17       | 0           | 0              |
| 17    | Усього активів  |          | 180 274     | 162 407        |
|       | <b>Зобов'язання</b>   |          |             |                |
| 18    | Кошти банків  | 18       | 19 463      | 0              |
| 19    | Кошти клієнтів  | 19       | 68 306      | 72 833         |
| 20    | Боргові цінні папери, емітовані банком  | 20       | 0           | 0              |
| 21    | Інші залучені кошти   | 21       | 0           | 0              |
| 22    | Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток   |          | 0           | 254            |
| 23    | Відстрочені податкові зобов'язання  |          | 1 468       | 1 155          |
| 24    | Резерви за зобов'язаннями   | 22       | 350         | 269            |
| 25    | Інші фінансові зобов'язання   | 23       | 205         | 257            |
| 26    | Інші зобов'язання   | 24       | 399         | 313            |
| 27    | Субординований борг   | 25       | 15 970      | 16 187         |
| 28    | Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)                        | 17       | 0           | 0              |
| 29    | Усього зобов'язань  |          | 106 161     | 91 268         |
|       | <b>Власний капітал</b>  |          |             |                |
| 30    | Статутний капітал   | 26       | 64 781      | 61 277         |
| 31    | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)   |          | 2 033       | 3 688          |
| 32    | Резервні та інші фонди банку  | 27       | 7 299       | 6 174          |
| 33    | Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку  |          | 0           | 0              |
| 34    | Частка меншості   |          | 0           | 0              |
| 35    | Усього власного капіталу та частка меншості   |          | 74 113      | 71 139         |
| 36    | Усього пасивів  |          | 180 274     | 162 407        |

Примітки: У рядках 2, 3.

У рядку 4 наводиться примітка за номером 5.

У рядку 5 наводиться примітка за номером 6.

У рядках 6, 7 примітки не наводяться.

У рядку 8 наводиться примітка за номером 7.

У рядку 9 примітка не наводиться.  
У рядку 12 примітка не наводиться.  
У рядку 13 наводиться примітка за номером 8.  
У рядку 14 наводиться примітка за номером 9.  
У рядку 15 наводиться примітка за номером 10.  
У рядку 16 примітка не наводиться.  
У рядку 18 наводиться примітка за номером 11.  
У рядку 19 наводиться примітка за номером 12.  
У рядку 20 примітка не наводиться.  
У рядку 21 примітка не наводиться.  
У рядку 24 наводиться примітка за номером 13.  
У рядку 25 наводиться примітка за номером 14.  
У рядку 26 наводиться примітка за номером 15.  
У рядку 27 наводиться примітка за номером 16.  
У рядку 28 примітка не наводиться.  
У рядку 30 наводиться примітка за номером 17.  
У рядку 32 наводиться примітка за номером 18.

Корнієнко Н.В., 561-25-09  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник Концедайло Людмила Станіславівна  
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)  
Головний бухгалтер Корнієнко Наталя Веніамінівна  
(підпис, прізвище, ім'я, по  
батькові)

**Звіт**  
**про фінансові результати**  
за 2009 рік

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті  | Примітки | Звітний рік | Попередній рік |
|-------|--|----------|-------------|----------------|
| 1     | 2  | 3        | 4           | 5              |
| 1     | Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)  |          | 15 806      | 13 437         |
| 1.1   | Процентні доходи   | 28       | 19 975      | 17 495         |
| 1.2   | Процентні витрати  | 28       | -4 169      | -4 058         |
| 2     | Комісійні доходи   | 29       | 15 433      | 5 346          |
| 3     | Комісійні витрати  | 29       | -7 545      | -1 492         |
| 4     | Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку  |          | 0           | 0              |
| 5     | Результат від операцій з хеджування  | 40       | 0           | 0              |
| 6     | Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах |          | 0           | 0              |
| 7     | Результат від торгівлі іноземною валютою   |          | 138         | 4 721          |
| 8     | Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова                          | 7, 8     | 0           | 0              |
| 9     | Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова                      | 18, 19   | 0           | 0              |
| 10    | Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості  |          | 0           | 0              |
| 11    | Результат від переоцінки іноземної валюти  |          | 251         | 3 281          |
| 12    | Резерв під заборгованість за кредитами   | 7, 8     | -1 396      | -3 009         |
| 13    | Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж   | 9        | 0           | 0              |
| 14    | Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж  | 9        | 0           | 0              |
| 15    | Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення  | 10       | 0           | 0              |
| 16    | Резерви за зобов'язаннями  | 22, 38   | -81         | -269           |
| 17    | Інші операційні доходи   | 30       | 38          | 6              |
| 18    | Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості   | 18, 19   | 0           | 0              |
| 19    | Адміністративні та інші операційні витрати   | 31       | -20 112     | -16 738        |
| 20    | Дохід від участі в капіталі  | 11       | 0           | -1             |
| 21    | Прибуток/(збиток) до оподаткування   |          | 2 532       | 5 282          |
| 22    | Витрати на податок на прибуток   | 32       | -499        | -1 594         |
| 23    | Прибуток/(збиток) після оподаткування  |          | 2 033       | 3 688          |
| 24    | Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу   | 33       | 0           | 0              |
| 25    | Чистий прибуток/(збиток)   |          | 2 033       | 3 688          |
| 26    | Прибуток/(збиток) консолідованої групи:  |          | 0           | 0              |
| 26.1  | Материнського банку  |          | 0           | 0              |
| 26.2  | Частки меншості  |          | 0           | 0              |
| 27    | Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію  | 34       | 0,03        | 0              |
| 28    | Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію   | 34, 35   | 0,03        | 0              |

Примітки: У рядках 1.1, 1.2 наводиться примітка за номером 19.

У рядках 2, 3 наводиться примітка за номером 20.

У рядку 5 примітка не наводиться.

У рядку 8 примітка не наводиться.  
У рядку 9 примітка не наводиться.  
У рядку 12 наводиться примітка за номерами 5,6,9.  
У рядках 13-15 примітки не наводяться.  
У рядку 16 наводиться примітка за номером 13.  
У рядку 17 наводиться примітка за номером 21.  
У рядку 18 примітка не наводиться.  
У рядку 19 наводиться примітка за номером 22.  
У рядку 20 примітка не наводиться.  
У рядку 22 наводиться примітка за номером 23.  
У рядку 24 примітка не наводиться.  
У рядках 26-27 наводиться примітка за номером 24.

Сотнікова Н.В., 561-25-09  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник Концедайло Людмила Станіславівна  
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)  
Головний бухгалтер Корнієнко Наталя Веніамінівна  
(підпис, прізвище, ім'я, по  
батькові)

**Звіт про рух грошових коштів**  
(прямий метод)  
за 2009 рік

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті  | Примітка | Звітний рік | Попередній рік |
|-------|--|----------|-------------|----------------|
| 1     | 2  | 3        | 4           | 5              |
|       | <b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>   |          |             |                |
| 1     | Процентні доходи, що отримані  |          | 0           | 0              |
| 2     | Процентні витрати, що сплачені   |          | 0           | 0              |
| 3     | Комісійні доходи, що отримані  |          | 0           | 0              |
| 4     | Комісійні витрати, що сплачені   |          | 0           | 0              |
| 5     | Доходи, що отримані за операціями з торговими цінними паперами   |          | 0           | 0              |
| 6     | Доходи, що отримані за операціями з фінансовими похідними інструментами  |          | 0           | 0              |
| 7     | Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою  |          | 0           | 0              |
| 8     | Інші отримані операційні доходи  |          | 0           | 0              |
| 9     | Витрати на утримання персоналу   |          | 0           | 0              |
| 10    | Сплачені адміністративні та інші операційні витрати  |          | 0           | 0              |
| 11    | Сплачений податок на прибуток  |          | 0           | 0              |
| 12    | Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань  |          | 0           | 0              |
|       | <b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:</b>   |          |             |                |
| 13    | Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами  |          | 0           | 0              |
| 14    | Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах |          | 0           | 0              |
| 15    | Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках  |          | 0           | 0              |
| 16    | Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам  |          | 0           | 0              |
| 17    | Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами   |          | 0           | 0              |
| 18    | Чистий (приріст)/зниження за іншими активами   |          | 0           | 0              |
| 19    | Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків  |          | 0           | 0              |
| 20    | Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів  |          | 0           | 0              |
| 21    | Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком   |          | 0           | 0              |
| 22    | Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями   |          | 0           | 0              |
| 23    | Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання  |          | 0           | 0              |
| 24    | Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)   |          | 0           | 0              |
|       | <b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>   |          |             |                |
| 25    | Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж  | 9, 17    | 0           | 0              |
| 26    | Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж   | 9, 17    | 0           | 0              |
| 27    | Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення   | 10       | 0           | 0              |
| 28    | Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення   | 10       | 0           | 0              |

|    |  |        |   |   |
|----|--|--------|---|---|
| 29 | Придбання основних засобів   | 14     | 0 | 0 |
| 30 | Дохід від реалізації основних засобів  | 14, 17 | 0 | 0 |
| 31 | Дивіденди отримані   |        | 0 | 0 |
| 32 | Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів                                       | 44     | 0 | 0 |
| 33 | Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів                          | 17     | 0 | 0 |
| 34 | Придбання асоційованих компаній  | 11     | 0 | 0 |
| 35 | Дохід від реалізації асоційованих компаній   | 11, 17 | 0 | 0 |
| 36 | Придбання інвестиційної нерухомості  | 12     | 0 | 0 |
| 37 | Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості   | 12, 17 | 0 | 0 |
| 38 | Придбання нематеріальних активів   | 14     | 0 | 0 |
| 39 | Дохід від вибуття нематеріальних активів   | 14, 17 | 0 | 0 |
| 40 | Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності) |        | 0 | 0 |
|    | <b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>  |        |   |   |
| 41 | Отримані інші залучені кошти   | 21     | 0 | 0 |
| 42 | Повернення інших залучених коштів  | 21     | 0 | 0 |
| 43 | Отримання субординованого боргу  | 25     | 0 | 0 |
| 44 | Погашення субординованого боргу  | 25     | 0 | 0 |
| 45 | Емісія простих акцій   | 26     | 0 | 0 |
| 46 | Емісія привілейованих акцій  | 26     | 0 | 0 |
| 47 | Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій   | 26, 27 | 0 | 0 |
| 48 | Викуп власних акцій  | 26     | 0 | 0 |
| 49 | Продаж власних акцій   | 26     | 0 | 0 |
| 50 | Дивіденди виплачені  | 26     | 0 | 0 |
| 51 | Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів  | 26, 27 | 0 | 0 |
| 52 | Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/(використані у фінансовій діяльності)       |        | 0 | 0 |
| 53 | Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти  |        | 0 | 0 |
| 54 | Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів  |        | 0 | 0 |
| 55 | Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року  |        | 0 | 0 |
| 56 | Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року   | 1, 4   | 0 | 0 |

Примітки:

Керівник Концедайло Людмила Станіславівна  
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Головний бухгалтер Корнієнко Наталя Веніамінівна  
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

(прізвище виконавця, номер телефону)

**Звіт про рух грошових коштів**  
(непрямий метод)  
за 2009 рік

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті   | Примітка | Звітний рік | Попередній рік |
|-------|---|----------|-------------|----------------|
| 1     | 2   | 3        | 4           | 5              |
|       | <b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>  |          |             |                |
| 1     | Чистий прибуток/(збиток) за рік   |          | 2 033       | 3 688          |
|       | <b>Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:</b>  |          |             |                |
| 2     | Амортизація   |          | 1 964       | 1 506          |
| 3     | Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами   |          | 1 509       | 3 304          |
| 4     | Нараховані доходи   |          | -1 312      | 266            |
| 5     | Нараховані витрати  |          | -890        | 530            |
| 6     | Торговельний результат  |          | 0           | 0              |
| 7     | Нарахований та відстрочений податок   |          | -473        | 241            |
| 8     | Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій  |          | 0           | 0              |
| 9     | Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії  |          | 0           | 0              |
| 10    | Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів   |          | 0           | 0              |
| 11    | Інший рух коштів, що не є грошовим  |          | -692        | -4 209         |
| 12    | Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань   |          | 2 139       | 5 326          |
|       | <b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:</b>  |          |             |                |
| 13    | Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами   |          | 0           | 0              |
| 14    | Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки |          | 0           | 0              |
| 15    | Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках   |          | -1 587      | 18 487         |
| 16    | Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам   |          | -23 541     | -3 626         |
| 17    | Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами  |          | -106        | -278           |
| 18    | Чистий (приріст)/зниження за іншими активами  |          | 219         | 230            |
| 19    | Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків   |          | 19 463      | -11 000        |
| 20    | Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів   |          | -4 427      | 18 078         |
| 21    | Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком  |          | 0           | 0              |
| 22    | Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями  |          | -52         | 157            |
| 23    | Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання  |          | 168         | 490            |
| 24    | Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)  |          | -7 724      | 27 864         |
|       | <b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>  |          |             |                |
| 25    | Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж   | 9, 17    | 0           | 0              |
| 26    | Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж  | 9, 17    | 0           | 0              |
| 27    | Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення  | 10       | 0           | 0              |

|    |  |        |        |        |
|----|--|--------|--------|--------|
| 28 | Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення                                       | 10     | 0      | 0      |
| 29 | Придбання основних засобів   | 14     | -1 529 | -1 582 |
| 30 | Дохід від реалізації основних засобів  | 14, 17 | 0      | 0      |
| 31 | Дивіденди отримані   |        | 0      | 0      |
| 32 | Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів                                       | 44     | 0      | 0      |
| 33 | Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів                          | 17     | 0      | 0      |
| 34 | Придбання асоційованих компаній  | 11     | 0      | 0      |
| 35 | Дохід від реалізації асоційованих компаній   | 11, 17 | 0      | -1     |
| 36 | Придбання інвестиційної нерухомості  | 12     | 0      | 0      |
| 37 | Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості   | 12, 17 | 0      | 0      |
| 38 | Придбання нематеріальних активів   | 14     | -100   | -48    |
| 39 | Дохід від вибуття нематеріальних активів   | 14, 17 | 0      | 0      |
| 40 | Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності) |        | -1 629 | 1 631  |
|    | <b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>  |        |        |        |
| 41 | Отримані інші залучені кошти   | 21     | 0      | 0      |
| 42 | Повернення інших залучених коштів  | 21     | 0      | 0      |
| 43 | Отримання субординованого боргу  | 25     | 570    | 5 300  |
| 44 | Погашення субординованого боргу  | 25     | 0      | 0      |
| 45 | Емісія звичайних акцій   | 26     | 0      | 0      |
| 46 | Емісія привілейованих акцій  | 26     | 0      | 0      |
| 47 | Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій   | 26, 27 | 0      | 0      |
| 48 | Викуп власних акцій  | 26     | 0      | 0      |
| 49 | Продаж власних акцій   | 26     | 0      | 0      |
| 50 | Дивіденди виплачені  | 26     | 0      | 0      |
| 51 | Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів  | 26, 27 | 0      | 0      |
| 52 | Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/(використані у фінансовій діяльності)       |        | 570    | 5 300  |
| 53 | Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти  |        | 251    | 4 228  |
| 54 | Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів  |        | -8 967 | 35 761 |
| 55 | Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року  |        | 60 110 | 24 349 |
| 56 | Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року   | 1, 4   | 51 143 | 60 110 |

Примітки: В таблиці в рядку 56 змінено суму залишку грошових коштів на кінець 2008 року з цифри 60 150 на цифру 60 110 у зв'язку із зміною методології розрахунку.

В рядку 56 "грошові кошти та їх еквівалент на кінець 2009 року" вилучена сума обов'язкових резервів, що знаходиться на коррахунку в НБУ (балансовий рахунок 1203) в сумі 435 тис.грн. відповідно до вимог п. 2.1. листа Національного банку України від 29.12.2009, № 12-111/1791-24239. Тому сума рядків 24, 40, 52 та 53 за 2009 рік, не відповідає сумі по рядку 54 на 435 тис.грн.

У рядках 25, 26, 27, 28 примітки не наводяться.

У рядку 29 наводиться примітка за номером 8.

У рядках 30, 32, 33, 34 26, 27, 28 примітки не наводяться.

У рядку 35 наводиться примітка за номером 7.

У рядках 36, 37 примітки не наводяться.

У рядку 38 наводиться примітка за номером 8.

У рядку 39 примітка не наводиться.

У рядках 41, 42 примітки не наводяться.

У рядку 43 наводиться примітка за номером 16.

У рядках 44, 45, 46, 47, 48, 49, 50, 51 примітки не наводяться.

У рядку 56 наводяться примітки за номерами 1, 4.



Валова І.А., 561-25-09  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник Концедайло Людмила Станіславівна  
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)  
Головний бухгалтер Корнієнко Наталя Веніамінівна  
(підпис, прізвище, ім'я, по  
батькові)

## Звіт про власний капітал за 2009 рік

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті   | Примітки | Належить акціонерам материнського банку |  |                         |        | Частка меншості | Усього власного капіталу |
|-------|---|----------|---|--|-------------------------|--------|-----------------|--------------------------|
|       |   |          | статутний капітал                       | резервні та інші фонди банку (примітка 27) | нерозподілений прибуток | усього |                 |                          |
| 1     | 2   | 3        | 4                                       | 5  | 6                       | 7      | 8               | 9                        |
| 1     | Залишок на 1 січня попереднього року  |          | 49 245                                  | 2 067                                      | 12 704                  | 64 016 | 0               | 64 016                   |
| 2     | Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти | 3        | 0                                       | 0  | 0                       | 0      | 0               | 0                        |
| 3     | Скоригований залишок на 1 січня попереднього року   |          | 49 245                                  | 2 067                                      | 12 704                  | 64 016 | 0               | 64 016                   |
| 4     | Цінні папери в портфелі банку на продаж:  |          | 0                                       | 0  | 0                       | 0      | 0               | 0                        |
| 4.1   | Результат переоцінки до їх справедливої вартості  | 9        | 0                                       | 0  | 0                       | 0      | 0               | 0                        |
| 4.2   | Продаж або втрати від зменшення корисності  | 9        | 0                                       | 0  | 0                       | 0      | 0               | 0                        |
| 5     | Основні засоби та нематеріальні активи:   |          | 0                                       | 4 580                                      | 0                       | 4 580  | 0               | 4 580                    |
| 5.1   | Результат переоцінки  | 14       | 0                                       | 4 580                                      | 0                       | 4 580  | 0               | 4 580                    |
| 5.2   | Реалізований результат переоцінки   | 14       | 0                                       | 0  | 0                       | 0      | 0               | 0                        |
| 6     | Результат переоцінки за операціями хеджування   |          | 0                                       | 0  | 0                       | 0      | 0               | 0                        |
| 7     | Накопичені курсові різниці  | 27       | 0                                       | 672  | -672                    | 0      | 0               | 0                        |
| 8     | Відстрочені податки   | 32       | 0                                       | -1 145                                     | 0                       | -1 145 | 0               | -1 145                   |
| 9     | Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу   |          | 0                                       | 4 107                                      | -672                    | 3 435  | 0               | 3 435                    |
| 10    | Прибуток/(збиток) за рік  |          | 0                                       | 0  | 3 688                   | 3 688  | 0               | 3 688                    |
| 11    | Усього доходів/(збитків), що визнані за рік   |          | 0                                       | 4 107                                      | -3 016                  | 7 123  | 0               | 7 123                    |
| 12    | Емісія акцій  | 26       | 0                                       | 0  | 0                       | 0      | 0               | 0                        |
| 13    | Власні акції, що викуплені в акціонерів:  |          | 0                                       | 0  | 0                       | 0      | 0               | 0                        |
| 13.1  | Викуплені   | 26       | 0                                       | 0  | 0                       | 0      | 0               | 0                        |
| 13.2  | Продаж  | 26       | 0                                       | 0  | 0                       | 0      | 0               | 0                        |
| 13.3  | Анулювання  | 26       | 0                                       | 0  | 0                       | 0      | 0               | 0                        |
| 14    | Об'єднання компаній   | 44       | 0                                       | 0  | 0                       | 0      | 0               | 0                        |
| 15    | Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати   | 35       | 12 032                                  | 0  | -12 032                 | 0      | 0               | 0                        |
| 16    | Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)                                      |          | 61 277                                  | 6 174                                      | 3 688                   | 71 139 | 0               | 71 139                   |

|      |   |    |        |       |        |        |   |        |
|------|---|----|--------|-------|--------|--------|---|--------|
| 17   | Скоригований залишок на початок звітного року                                 |    | 61 277 | 6 174 | 3 688  | 71 139 | 0 | 71 139 |
| 17.1 | Коригування   |    | 0      | 0     | 0      | 0      | 0 | 0      |
|      | Зміна облікової політики  |    |        |       |        |        |   |        |
| 17.2 | Виправлення помилок   |    | 0      | 0     | 0      | 0      | 0 | 0      |
| 18   | Цінні папери в портфелі банку на продаж:                                      |    | 0      | 0     | 0      | 0      | 0 | 0      |
| 18.1 | Результат переоцінки до їх справедливої вартості                              | 9  | 0      | 0     | 0      | 0      | 0 | 0      |
| 18.2 | Продаж або втрати від зменшення корисності                                    | 9  | 0      | 0     | 0      | 0      | 0 | 0      |
| 19   | Основні засоби та нематеріальні активи:                                       |    | 0      | 1 255 | 0      | 1 255  | 0 | 1 255  |
| 19.1 | Результат переоцінки  | 14 | 0      | 1 255 | 0      | 1 255  | 0 | 1 255  |
| 19.2 | Реалізований результат переоцінки   | 14 | 0      | 0     | 0      | 0      | 0 | 0      |
| 20   | Результат переоцінки за операціями хеджування                                 |    | 0      | 0     | 0      | 0      | 0 | 0      |
| 21   | Накопичені курсові різниці  | 27 | 0      | 184   | -184   | 0      | 0 | 0      |
| 22   | Відстрочені податки   | 32 | 0      | -314  | 0      | -314   | 0 | -314   |
| 23   | Чистий дохід/(збиток), що визначений безпосередньо у складі власного капіталу |    | 0      | 1 125 | -184   | 941    | 0 | 941    |
| 24   | Прибуток/(збиток) за рік  |    | 0      | 0     | 2 033  | 2 033  | 0 | 2 033  |
| 25   | Усього доходів/(збитків), що визнані за рік                                   |    | 0      | 1 125 | 1 849  | 2 974  | 0 | 2 974  |
| 26   | Емісія акцій  | 26 | 0      | 0     | 0      | 0      | 0 | 0      |
| 27   | Власні акції, що викуплені в акціонерів:                                      |    | 0      | 0     | 0      | 0      | 0 | 0      |
| 27.1 | Викуплені   | 26 | 0      | 0     | 0      | 0      | 0 | 0      |
| 27.2 | Продаж  | 26 | 0      | 0     | 0      | 0      | 0 | 0      |
| 27.3 | Анулювання  | 26 | 0      | 0     | 0      | 0      | 0 | 0      |
| 28   | Об'єднання компаній   |    | 0      | 0     | 0      | 0      | 0 | 0      |
| 29   | Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати                             | 35 | 3 504  | 0     | -3 504 | 0      | 0 | 0      |
| 30   | Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року                                 |    | 64 781 | 7 299 | 2 033  | 74 113 | 0 | 74 113 |

Примітки: Найменування статті рядку 7 слід читати як "Розподіл прибутку до резервних фондів".

Найменування статті рядку 15 слід читати як "Дивіденди, що капіталізовані".

У зв'язку з відсутністю даних у рядку 21 за статтею "Накопичені курсові різниці" найменування статті "Накопичені курсові різниці" слід читати як "Розподіл прибутку до резервних фондів".

У рядку 26 не відображена інформація про емісію 61 277 тис. акцій у зв'язку з тим, що випуск акцій був здійснений в результаті реорганізації і не впливає на розмір власного капіталу. Акції АТ "КІБ" були обмінені на відповідну кількість часток Учасників ТОВ "КІБ".

У рядках 2, 4.1, 4.2, 5.1, 5.2, примітки не наводяться.

У рядку 7 наводиться примітка за номером 18.

У рядку 8 наводиться примітка за номером 23.

У рядку 12 наводиться примітка за номером 17.

У рядках 13, 13.1, 13.2, 13.3, 14, 15 примітки не наводяться.

У рядках 18.1, 18.2 примітки не наводяться.

У рядку 19.1 наводиться примітка за номером 8.

У рядку 19.2 примітка не наводиться.

У рядку 21 наводиться примітка за номером 18.

У рядку 22 наводиться примітка за номером 23.

У рядку 26 наводиться примітка за номером 17.

У рядках 27.1, 27.2, 27.3 примітки не наводяться.  
У рядку 29 примітка не наводиться.

---

Сотнікова Н.В., Коник Є.Б., 561-25-09  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник Концедайло Людмила Станіславівна  
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)  
Головний бухгалтер Корнієнко Наталя Веніамінівна  
(підпис, прізвище, ім'я, по  
батькові)