

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
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. Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами)

бухгалтерського обліку

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. Фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

29. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

30. Примітки:

Пункт 1.е) не містить інформації у зв'язку з тим, що АТ "КІБ" не користувалось послугами рейтингових агентств.

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 здійснювало випуск похідних цінних паперів.

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

Пункт 9.д) не містить інформації у зв'язку з тим, що АТ "КІБ" не видавало сертифікатів цінних паперів протягом звітного періоду.

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

Пункти 11.г) та 11.г') не містять інформації у зв'язку з тим, що АТ "КІБ" не здійснює діяльність, яка класифікується у абз.6 п. 1.16 Глави 2 Розділу V Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням ДКЦПФР №1591 від 19.12.2006 р.

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.

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
А01; 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.)
101 276 684
- 3.2.5. Сплачений статутний капітал (грн.)
101 276 684

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
16007011726112

3.4. Основні види діяльності

64.19 - Інші види грошового посередництва

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 надання банківських	Банк. ліцензія	11.11.2011	Національний Банк України	Безстрокова

послуг, визначених ч.3 ст.47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	№186			
Опис	<p>Банківська ліцензія № 186 від 11.11.2011 р. видана АТ "КІБ" на право надання послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки та банківську діяльність":</p> <p>1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних та фізичних осіб;</p> <p>2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі банківських металах;</p> <p>3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.</p>			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	Ген. ліцензія №186-2	21.05.2012	Національний Банк України	Безстрокова
Опис	<p>Згідно Додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 21.05.2012 №186-2 АТ "КІБ" має право здійснювати такі валютні операції:</p> <ul style="list-style-type: none"> - неторговельні операції з валютними цінностями; - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків; - операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами; - ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України; - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті; - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України; - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України; - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках; - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів); - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках; - залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України; - залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках; - торгівля банківськими металами на валютному ринку України; - торгівля банківськими металами на міжнародних ринках; - валютні операції на валютному ринку України, які належать до 			

	<p>фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другого - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281;</p> <p>- валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другого - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281.</p>			
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 укладати цивільно-правові договори щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів від свого імені та за свій рахунок з метою перепродажу, крім випадків, передбачених законом.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: андеррайтинг	Ліцензія АВ №507097	11.12.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України	11.12.2014
Опис	Надає право укладати договори щодо відчуження цінних паперів та/або здійснення дій чи надання послуг, пов'язаних з таким відчуженням, у процесі емісії цих цінних паперів за дорученням, від імені та за рахунок емітента на підставі відповідного договору з емітентом.			
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, іншими фінансовими інструментами та грошовими коштами, призначеними для інвестування в цінні папери та інші фінансові інструменти, а також отриманими у процесі управління цінними паперами, іншими фінансовими інструментами і грошовими коштами в інтересах			

	установника управління або визначених ним третіх осіб.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність зберігача цінних паперів	Ліцензія АВ №520513	30.03.2010	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України	30.03.2015
Опис	Надає право здійснювати діяльність щодо цінних паперів депонента на підставі договору про відкриття рахунку у цінних паперах, який укладається між зберігачем та депонентом. АТ "КІБ" для здійснення депозитарної діяльності зберігача цінних паперів виконує такі основні функції: зберігання цінних паперів, обслуговування обігу цінних паперів на рахунках у цінних паперах, обслуговування операцій емітента щодо випущених ним цінних паперів.			

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.

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

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 "Фондове Партнерство".

Місцезнаходження об'єднання: 01133, Україна, м. Київ, вул. Щорса, 31.

Асоціація "Фондове Партнерство" (раніше - Асоціація ПФТС) створена у 1996 році. Асоціація сприяє розвитку відкритого і рівно-доступного фондового ринку, забезпечує практики чесного ведення діяльності на фондовому ринку, впроваджує правила і стандарти професійної поведінки, захищає інтереси своїх членів, підтримує належний баланс між інтересами членів Асоціації та інвесторами.

АТ "КІБ" є членом Асоціації з 20.03.2008 р.

Найменування об'єднання: Асоціація "Українські Фондові Торговці".

Місцезнаходження об'єднання: 49000, Україна, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30.

Саморегулювальна організація на ринку цінних паперів - Асоціація "Українські Фондові Торговці" є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами. Асоціація "Українські Фондові Торговці" створена у 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 : виконання функцій та повноважень саморегулювальної організації професійних учасників фондового ринку відповідно до чинного законодавства України; забезпечення високого професійного рівня діяльності членів Асоціації; представництво членів Асоціації та захист їх професійних інтересів, в тому числі шляхом їх представництва в органах державної влади; професійна підготовка та підвищення кваліфікації фахівців членів Асоціації.

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 асоційованим 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: Консорціум "ЄДАПС".

Місцезнаходження об'єднання: 02088, Україна, м. Київ, вул. Леніна, 64.

Консорціум "ЄДАПС" - група підприємств з виробництва і впровадження захищених 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 проєктів, 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 IT-технологій.

АТ "КІБ" є членом Консорціуму "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 MasterCard 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.

Найменування об'єднання: Професійна асоціація реєстраторів та депозитаріїв.
 Місцезнаходження об'єднання: 01133, Україна, м. Київ, вул. Щорса, 32-б, офіс 61.
 Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД) є добровільною недержавною некомерційною організацією, заснованою на засадах рівноправності, вільного волевиявлення і спільності інтересів своїх членів.
 Головними цілями ПАРД є: сприяння розвитку добросовісної конкуренції між суб'єктами фондового ринку в галузі ведення реєстрів власників цінних паперів, обліку руху цінних паперів, депозитарної діяльності; інформаційна, методична і технічна підтримка членів ПАРД.
 АТ "КІБ" є членом Професійної асоціації реєстраторів та депозитаріїв з 16.04.2010р.

Найменування об'єднання: Незалежна асоціація банків України.
 Місцезнаходження об'єднання: 03150, Україна, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 72 (літера А), прим.6.
 Незалежну асоціацію банків України (НАБУ) - недержавне непідприємницьке неприбуткове договірне об'єднання банків України. Створена у 2011 році. НАБУ сприяє вирішенню будь-яких питань між учасниками ринку фінансів, спільному забезпеченні захисту їх інтересів та вибудовуванню єдиної лінії взаємовідносин з Національним Банком України та іншими державними органами.
 АТ "КІБ" є членом НАБУ з 02.02.2012 р.

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	02088, м. Київ, Леніна, 64	33,3
Дочірнє підприємство "ФЕРОТРАНС"	23525656	02088, м. Київ, Леніна, 64	32,98
Дочірнє підприємство "АРГО - ДУБЛЬ"	23722859	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)
	Усього	100

5. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу АТ "КІБ" за 2012 рік склала 82 особи, середня чисельність працівників за сумісництвом та за цивільно-правовими угодами за 2012 рік склала 9 осіб, за сумісництвом працювало 4 особи; чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 0 осіб.

Фонд оплати праці у 2012 році становив 17 069 871,63 грн. Фонд оплати праці 2011 року становив 15 173 683,13 грн. Відповідно, у 2012 році відбулося збільшення фонду оплати праці в порівнянні з 2011 роком на 12,50% або в 1,1 рази, що було обумовлено збільшенням кількістю працюючих штатних осіб на 5%.

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

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, орган, 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)

13

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ТОВ "Комерційний Індустріальний Банк", Голова Правління

6.1.8. Опис

1. Повноваження та обов'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 (відпустки, 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. 231, 232, 232' Кримінального кодексу України.

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

3. Винагорода виплачувалась згідно штатного розкладу. У натуральній формі винагорода не виплачувалась.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

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, орган, 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)

9

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 обов'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. 231, 232, 232¹ Кримінального кодексу України.

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

3. Винагорода виплачувалась згідно штатного розкладу. У натуральній формі винагорода не

виплачувалась.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

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, орган, 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)

5

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 обов'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. 231, 232, 232' Кримінального кодексу України.

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

3. Винагорода виплачувалась згідно штатного розкладу. У натуральній формі винагорода не виплачувалась.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

6.1.1. Посада

Заступник Голови Правління з корпоративного розвитку та інвестицій - член Правління

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, орган, 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)

3

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 обов'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. 231, 232, 232' Кримінального кодексу України.

2. Баріяцький Володимир Григорович згідно Протоколу засідання Спостережної Ради та Правління від 22.03.2010р. та згідно Рішення Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків Національного банку України №335 від 28.05.2010р. призначений відповідальним працівником за внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

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

4. Винагорода виплачувалась згідно штатного розкладу. У натуральній формі винагорода не виплачувалась.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

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, орган, 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)

19

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ТОВ "Комерційний індустріальний Банк", заступник Голови Правління

6.1.8. Опис

1. Повноваження та обов'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) вносить необхідні корективи у діяльність Банку з метою забезпечення його ефективної роботи;
- 5) отримує від співробітників Банку повну, достовірну та своєчасну інформацію щодо виконання ними посадових обов'язків (включаючи доступ до банківської таємниці);
- 6) вносить пропозицій на розгляд Правління;

Заступник Голови Правління Банку, зокрема, зобов'язаний:

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;

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. 231, 232, 232' Кримінального кодексу України.

2. Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.
3. Винагорода виплачувалась згідно штатного розкладу. У натуральній формі винагорода не виплачувалась.
4. Обіймає посади на інших підприємствах:
Комерційний директор ТОВ "СП "Голографія" м.Київ, вул.Грушевського, буд. 34/1, оф.29.
Президент Консорціум "ЄДАПС" 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.

6.1.1. Посада

Головний бухгалтер - член Правління

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

Корнієнко Наталя Веніамінівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, 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)

21

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 пропозиції.

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. 231, 232, 232' Кримінального кодексу України.

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

3. Винагорода виплачувалась згідно штатного розкладу. У натуральній формі винагорода не виплачувалась.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

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, орган, 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)

17

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Корпорація "Trustcor Holding Inc" (UAE), Президент

6.1.8. Опис

1. Повноваження та обов'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. Винагорода (в тому числі у натуральній формі) не виплачувалась.

4. Обіймає посади на інших підприємствах:

Президент "Trustcor Holding Inc" (UAE), Z-2, Executive suite 85 SAIF Zone, Sharjah a/p Sharjah, U.A.E.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

6.1.1. Посада

Заступник 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, орган, 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)

3

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

HSBC банк, м.Женева (Швейцарія), службовець

6.1.8. Опис

1. Повноваження та обов'язки Заступника 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 гоголу 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. Винагорода (в тому числі у натуральній формі) не виплачувалась.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

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, орган, 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)

3

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 гоголу 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. Винагорода (в тому числі у натуральній формі) не виплачувалась.

4. Обіймає посади на інших підприємствах:

Менеджер "Trustcor Holding Inc" (UAE), Z-2, Executive siute 85 SAIF Zone, Sharjah a/p Sharjah, U.A.E.

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

6.1.1. Посада

Голова Ревізійної комісії

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

Суліма Тетяна Володимирівна

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

6.1.4. Рік народження

1965

6.1.5. Освіта

Вища, економіст

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

9

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ТОВ "Поллі-Сервіс", головний бухгалтер

6.1.8. Опис

1. Повноваження та обов'язки 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. Винагорода (в тому числі у натуральній формі) не виплачувалась.

4. Обіймає посади на інших підприємствах:

Головний бухгалтер ТОВ "Поллі-Сервіс" м.Київ, вул.Леніна, буд.64

Посадова особа не надала згоди на розкриття паспортних даних.

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

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника
Товариство з обмеженою відповідальністю "ІНКО - ФОРТ"	19242361	02088, м. Київ, Леніна, 64		33 725 136	33,3	33 725 136	0	0	0
Дочірнє підприємство "ФЕРОТРАНС"	23525656	02088, м. Київ, Леніна, 64		33 401 050	32,98	33 401 050	0	0	0
Дочірнє підприємство "АРГО - ДУБЛЬ"	23722859	02088, м. Київ, Леніна, 64		34 150 498	33,72	34 150 498	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	
Усього			101 276 684	100	101 276 684	0	0	0	

8. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів		чергові	позачергові
			X
Дата проведення		20.01.2012	
Кворум зборів		100	
Опис	<p>Позачергові Загальні збори Акціонерів скликані згідно з рішенням Спостережної Ради АТ "КІБ" від 07 грудня 2011 року. Перелік питань порядку денного, що розглядався на Загальних зборах Акціонерів 10.01.2012р.:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрання Лічильної комісії. 2. Обрання Секретаря Загальних зборів Акціонерів. 3. Відкликання Голови та членів Ревізійної комісії Банку. 4. Обрання Голови та членів Ревізійної комісії Банку. 5. Затвердження нових редакцій положень про Загальні збори Акціонерів, Спостережну Раду, Ревізійну комісію, Правління Банку. <p>Перелік питань порядку денного Загальних зборів Акціонерів був затверджений Спостережною Радою АТ "КІБ". Пропозиції щодо переліку питань від інших осіб не надходили.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <p>По першому питанню вирішили: Обрати лічильну комісію в складі: - Худіяш О.О. - голова лічильної комісії; - Лучіна Н.М. - член лічильної комісії.</p> <p>По другому питанню вирішили: Обрати Секретарем Загальних зборів Акціонерів АТ "КІБ" Корнієнко Н.В.</p> <p>По третьому питанню вирішили: Відкликати Голову Ревізійної комісії АТ "КІБ" Ніколаєвську Т.С. та членів Ревізійної комісії АТ "КІБ" Довбешко З.І. і Терещенка В.М.</p> <p>По четвертому питанню вирішили: Обрати Ревізійну комісію АТ "КІБ" строком на три роки у складі: Суліма Тетяна Володимирівна - Голова Ревізійної комісії; Кириєнко Ірина Іванівна - Член Ревізійної комісії; Довбешко Зоя Іванівна - Член Ревізійної комісії.</p> <p>По п'ятому питанню вирішили: Затвердити нові редакції положень АТ "КІБ" про Загальні збори Акціонерів, Спостережну Раду, Ревізійну комісію, Правління Банку.</p>		

Вид загальних зборів		чергові	позачергові
		X	
Дата проведення		11.04.2012	
Кворум зборів		100	
Опис	<p>Річні Загальні збори Акціонерів скликані згідно з рішенням Спостережної Ради АТ "КІБ" від 23 лютого 2012 року. Перелік питань порядку денного, що розглядався на Загальних зборах Акціонерів 11.04.2012р.:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрання лічильної комісії Загальних зборів Акціонерів. 2. Розгляд звіту Правління про результати фінансово - господарської діяльності за 2011 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду. 3. Розгляд звіту Спостережної Ради про результати фінансово - господарської 		

діяльності за 2011 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду.
4. Розгляд звіту Ревізійної комісії за підсумками фінансово - господарської діяльності за 2011 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду.
5. Розгляд аудиторського висновку зовнішнього аудитора за результатами перевірки фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності за 2011р. та прийняття рішення за наслідками розгляду.
6. Затвердження річного звіту за 2011 рік.
7. Розподіл прибутку за 2011 рік.
8. Попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинятися АТ "КІБ".
Перелік питань порядку денного Загальних зборів Акціонерів був затверджений Спостережною Радою АТ "КІБ". Пропозиції щодо переліку питань від інших осіб не надходили.

Результати розгляду питань порядку денного:

По першому питанню вирішили:

Обрати лічильну комісію в складі:

- Худіяш О.О. - голова лічильної комісії;

- Лучіна Н.М. - член лічильної комісії.

По другому питанню вирішили:

Затвердити звіт Правління про результати фінансово-господарської діяльності за 2011 рік (звіт Правління додається).

По третьому питанню вирішили:

Затвердити звіт Спостережної Ради про результати фінансово-господарської діяльності за 2011 рік (звіт Спостережної Ради додається).

По четвертому питанню вирішили:

Затвердити звіт Ревізійної комісії про результати ревізійної перевірки фінансово - господарської діяльності Банку за 2011 рік (звіт Ревізійної комісії додається).

По п'ятому питанню вирішили:

Затвердити аудиторський висновок незалежної аудиторської фірми ТОВ "Аудиторська фірма "РСМ АПІК" за результатами перевірки фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності за 2011 рік Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" (аудиторський висновок додається).

По шостому питанню вирішили:

Затвердити річний звіт Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" за 2011 рік (річний звіт додається).

По сьомому питанню вирішили:

Затвердити розподіл прибутку за 2011 рік:

- 5% від суми прибутку за 2011 рік в сумі 207 595 (двісті сім тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять) гривень 57 копійок направляються на формування Резервного фонду Банку;

- прибуток в сумі 3 944 296 (три мільйони дев'ятсот сорок чотири тисячі двісті дев'яносто шість) гривень 00 копійок підтвердити для подальшого розподілу.

По восьмому питанню вирішили:

1. Схвалити значні правочини (ринкова вартість майна або послуг, що є предметом одного правочину перевищує 25 та/або 50 відсотків вартості активів АТ "КІБ", які можуть вчинятися АТ "КІБ" протягом одного року з дня прийняття

	<p>цього рішення (з 11 квітня 2012 р. по 11 квітня 2013 р.):</p> <ul style="list-style-type: none"> - правочини купівлі (придбання), продажу (відчуження), міни, дарування нерухомого майна, включаючи земельні ділянки, акцій, частки в статутному капіталі, паїв, корпоративних прав, гранична вартість яких за одним правочином не перевищує (менше або дорівнює) 318 000 000 (триста вісімнадцяти мільйонів) гривень; - правочини гарантії, поруки на граничну суму, що не перевищує (менше або дорівнює) за одним правочином 318 000 000 (триста вісімнадцяти мільйонів) гривень; - правочини застави, іпотеки, в яких АТ "КІБ" виступає заставодавцем, іпотекодавцем, чи майновим поручителем і гранична вартість предмета застави, іпотеки, майнової поруки за одним правочином не перевищує (менше або дорівнює) 318 000 000 (триста вісімнадцяти мільйонів) гривень; - правочини оренди (найму), суборенди майна, балансова вартість якого по одному правочину не перевищує 318 000 000 (триста вісімнадцяти мільйонів) гривень; - правочини позики (кредиту) на суму, що не перевищує (менше або дорівнює) за одним правочином 318 000 000 (триста вісімнадцяти мільйонів) гривень; <p>2. Уповноважити Голову Правління АТ "КІБ" Концесдаило Л.С. на підписання правочинів, вказаних у п.1 цього рішення, а також додаткових угод до них та договорів про їх розірвання, за погодженням з Спостережною Радою АТ "КІБ".</p>
--	---

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		Х
Дата проведення	23.11.2012	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Позачергові Загальні збори Акціонерів скликані згідно з рішенням Спостережної Ради АТ "КІБ" від 15 жовтня 2012 року. Перелік питань порядку денного, що розглядався на Загальних зборах Акціонерів 23.11.2012р.:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрання лічильної комісії Загальних зборів Акціонерів. 2. Припинення повноважень Голови та членів Спостережної Ради. 3. Обрання Голови та членів Спостережної Ради. 4. Затвердження умов договору з Головою Спостережної Ради, членами Спостережної Ради та обрання особи, яка уповноважується на підписання цих договорів. 5. Відміна рішення Загальних зборів Учасників Товариства з обмеженою відповідальністю "Комерційний Індустріальний Банк" від 28.04.2009 р. щодо направлення частини прибутку Банку за 2008 рік на нарахування дивідендів учасникам пропорційно їх часткам у статутному капіталі Банку з подальшим направленням на збільшення статутного капіталу Банку. <p>Перелік питань порядку денного Загальних зборів Акціонерів був затверджений Спостережною Радою АТ "КІБ". Пропозиції щодо переліку питань від інших осіб не надходили.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <p>По першому питанню вирішили: Обрати лічильну комісію в складі: - Худіяш О.О. - голова лічильної комісії; - Лучіна Н.М. - член лічильної комісії.</p> <p>По другому питанню вирішили: Припинити повноваження Голови Спостережної Ради АТ "КІБ" Сидоренка Ю.Г., Заступника Голови Спостережної Ради АТ "КІБ" Сидоренко М.Ю. та члена</p>	

	<p>Спостережної Ради АТ "КІБ" Сидоренко О.Б.</p> <p>По третьому питанню вирішили: Строком на три роки обрати Голову та членів Спостережної Ради: - Сидоренко Юрій Григорович - Голова Спостережної Ради; - Сидоренко Марія Юрїївна - Заступник Голови Спостережної Ради; - Сидоренко Олена Борисівна - член Спостережної Ради.</p> <p>По четвертому питанню вирішили: Затвердити умови договорів з Головою Спостережної Ради, членами Спостережної Ради та уповноважити Голову Правління АТ "КІБ" Концедайло Л.С. на підписання цих договорів.</p> <p>По п'ятому питанню вирішили: Відмінити рішення Загальних зборів Учасників Товариства з обмеженою відповідальністю "Комерційний Індустріальний Банк" від 28.04.2009 р. щодо направлення частини прибутку Банку за 2008 рік в сумі 3 503 782 (три мільйони п'ятсот три тисячі сімсот вісімдесят три) грн.00 коп. на нарахування дивідендів учасникам пропорційно їх часткам у статутному капіталі Банку з подальшим направленням на збільшення статутного капіталу Банку. Зазначену суму прибутку залишити нерозподіленою.</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
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0	0	0	0
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	0	0	0	0
Сума виплачених дивідендів, грн.	0	0	0	0
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів				
Дата виплати дивідендів				
Опис	Протягом 2012 року рішення про виплату дивідендів не приймалось.			

10. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "РСМ АПІК"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	21500646
Місцезнаходження	03151, м. Київ, вул. Донецька, 37/19
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Свідоцтво №0084
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України

Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	(044) 244-76-62
Факс	(044)501-59-34
Вид діяльності	Аудиторські послуги
Опис	Види діяльності, що здійснює ТОВ Аудиторська фірма "РСМ АПіК": діяльність у сфері аудиту, бухгалтерського обліку; консультації з питань комерційної діяльності. ТОВ Аудиторська фірма "РСМ АПіК" проводила у 2012 році аудиторську перевірку діяльності АТ "КІВ" за 2011 рік.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	01001, м. Київ, вул. Б. Грінченка, 3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Ліцензія АВ №581322
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	25.05.2011
Міжміський код та телефон	(044) 279-65-40
Факс	(044)279-13-22
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність депозитарія цінних паперів
Опис	ПАТ "НДУ" здійснює депозитарну діяльність депозитарія цінних паперів, обслуговує випуск акцій АТ "КІВ".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Акціонерна страхова компанія "ІНГО Україна"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	16285602
Місцезнаходження	01054, м. Київ, вул. Воровського, 33
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Ліцензія №546574
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	16.07.2010
Міжміський код та телефон	(044) 490-27-44
Факс	(044) 490-27-48
Вид діяльності	Страхові послуги
Опис	Ліцензії, що видані Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг ПрАТ "АСК "ІНГО Україна": № 546568 від 16.07.10 Обов'язкове страхування цивільно-правової

	відповідальності власників наземних транспортних засобів; № 546574 від 16.07.10 Добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного).
--	--

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Адвокатське об'єднання "Адвокатська компанія "Котул, Вершигора, Павловський та партнери"
Організаційно-правова форма	Організація (установа, заклад) об'єднання громадян (релігійної організації, профспілки, споживчої кооперації тощо)
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	35390732
Місцезнаходження	02088, м. Київ, вул. Леніна, 64
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Свідоцтво №1408
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Київська міська кваліфікаційно-дисциплінарна комісія адвокатури
Дата видачі ліцензії або іншого документа	24.12.1999
Міжміський код та телефон	(044) 561-25-69
Факс	(044) 561-25-91
Вид діяльності	Захист прав, свобод, законних інтересів громадян, іноземних громадян та осіб без громадянства; представництво; надання консультацій і довідок щодо законодавства.
Опис	Адвокатське об'єднання "Адвокатська компанія "Котул, Вершигора, Павловський та партнери" надає АТ "КІБ" юридичну допомогу: консультації та роз'яснення з юридичних питань; довідки щодо законодавства; складання заяв, скарг та інших документів правового характеру; посвідчення копій документів у справах, які буде вести Адвокатське об'єднання від імені АТ "КІБ"; представництво у суді, інших державних органах, перед громадянами та юридичними особами з будь-яких питань, пов'язаних з діяльністю, правами та обов'язками АТ "КІБ".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Українська пожежно-страхова компанія"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	20602681
Місцезнаходження	04080, м. Київ, вул. Фрунзе, 40
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Ліцензія АВ №584506
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший	Державна комісія з регулювання ринків

документ	фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.06.2011
Міжміський код та телефон	(044) 463-64-21
Факс	(044) 417-16-15
Вид діяльності	Страхові послуги
Опис	Ліцензії, що видані Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг ПрАТ "УПСК": - АВ № 584506 від 15.06.2011 Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)).

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Акціонерна страхова компанія "ІНГО Україна ЖИТТЯ"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	35333145
Місцезнаходження	01054, м. Київ, вул. Воровського, 33
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Ліцензія АВ №499986
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.05.2010
Міжміський код та телефон	(044) 490-27-44
Факс	(044) 390-57-40
Вид діяльності	Страхові послуги
Опис	Ліцензії, що видані Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг ЗАТ "АСК "ІНГО Україна ЖИТТЯ": - АВ № 499986 від 18.05.2010 Страхування життя.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Рідна"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	34809641
Місцезнаходження	04070, м. Київ, вул. Ігорівська, 12-а
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Ліцензія АВ №547138
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	25.11.2010
Міжміський код та телефон	(044) 425-12-90
Факс	(044) 425-00-95

Вид діяльності	Страхові послуги
Опис	Ліцензії, що видані Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг ПрАТ "Страхова компанія "Рідна": - АВ №547138 від 25.11.2010 Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу). - АВ №547137 від 25.11.2010 Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська Фірма "Аналітик-Партнери"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	30555084
Місцезнаходження	03115, м. Київ, вул. Ф. Пушиної, 30/32
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Свідоцтво №2135
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	(044) 452-42-28
Факс	(044) 452-36-90
Вид діяльності	Аудиторські послуги
Опис	Види діяльності, що здійснює ТОВ "АФ "Аналітик-Партнери": діяльність у сфері аудиту, бухгалтерського обліку; консультації з питань комерційної діяльності.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з додатковою відповідальністю "Страхова компанія "Біфест"
Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	37859390
Місцезнаходження	04073, м. Київ, вул. Ливарська, 7
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Ліцензія АВ №594351
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.12.2012
Міжміський код та телефон	(044) 461-79-67
Факс	(044) 461-79-67
Вид діяльності	Страхові послуги
Опис	Ліцензії, що видані Державною комісією з регулювання ринків

	фінансових послуг ТДВ "Страхова компанія "Біфест": - АВ №594351 страхування майна
--	--

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Український Страховий Дім"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	32556540
Місцезнаходження	01023, м. Київ, пл. Спортивна, 3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Ліцензія АВ №584993
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	14.09.2011
Міжміський код та телефон	(044) 238-80-80
Факс	(044) 238-80-99
Вид діяльності	Страхові послуги
Опис	Ліцензії, що видані Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг ПрАТ "Український Страховий Дім": - АВ №584993 від 14.09.2011р. страхування наземного транспорту (крім залізничного); - АВ №584999 від 14.09.2011р. страхування від нещасного випадку; - АВ №584983 від 14.09.2011р. страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника).

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 статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
27.01.1994	3.01.94	Фінансове управління м.Києва	--	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	1	6 000	6 000	100
Опис	Перший випуск АТ "КІБ" (до перейменування - АТЗТ "Конкордія-Банк"), здійснений з метою формування статутного фонду. В результаті закритого (приватного) розміщення акції було розміщено серед засновників. Акції цього випуску не були включені та не перебували в лістингу на фондових біржах. Торгівля акціями на зовнішніх та внутрішніх ринках не відбувалась.								
30.05.1994	57.01.94	Київське фінуправління	--	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	1	94 000	94 000	100
Опис	Другий випуск АТ "КІБ" (до перейменування - АТЗТ "Конкордія-Банк"), здійснений з метою формування статутного фонду. В результаті закритого (приватного) розміщення акції було розміщено серед засновників. Акції цього випуску не були включені та не перебували в лістингу на фондових біржах. Торгівля акціями на зовнішніх та внутрішніх ринках не відбувалась.								
12.12.1996	232/1/96	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	--	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	1	1 083 594	1 083 594	100
Опис	Третій випуск АТ "КІБ" (до перейменування - АТЗТ "Конкордія-Банк"), здійснений з метою формування статутного фонду. В результаті закритого (приватного) розміщення акції було розміщено серед засновників. Акції цього випуску не були включені та не перебували в лістингу на фондових біржах. Торгівля акціями на зовнішніх та внутрішніх ринках не відбувалась.								
13.11.1997	895/1/97	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	--	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	1	513 025	513 025	100
Опис	Четвертий випуск АТ "КІБ" (до перейменування - АТЗТ "Конкордія-Банк"), здійснений з метою формування статутного фонду. В результаті закритого (приватного) розміщення акції було розміщено серед засновників. Акції цього випуску не були включені та не перебували в лістингу на фондових біржах. Торгівля акціями на зовнішніх та внутрішніх ринках не відбувалась.								
13.04.1998	161/1/98	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	--	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	1	2 686 251	2 686 251	100

Опис	П'ятий випуск АТ "КІБ" (до перейменування - АТЗТ "Конкордія-Банк"), здійснений з метою формування статутного фонду. В результаті закритого (приватного) розміщення акції було розміщено серед засновників. Акції цього випуску не були включені та не перебували в лістингу на фондових біржах. Торгівля акціями на зовнішніх та внутрішніх ринках не відбувалась.								
31.03.1999	252/10/1/99	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	--	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	1	4 382 870	4 382 870	100
Опис	Шостий випуск АТ "КІБ" (до перейменування - АТЗТ "Конкордія-Банк"), здійснений з метою формування статутного фонду. В результаті закритого (приватного) розміщення акції було розміщено серед засновників. Акції цього випуску не були включені та не перебували в лістингу на фондових біржах. Торгівля акціями на зовнішніх та внутрішніх ринках не відбувалась.								
26.11.1999	582/1/99	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	--	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	1	24 547 203	24 547 203	100
Опис	Сьомий випуск АТ "КІБ" (26.10.1999р. ЗАТ "Конкордія-Банк" було перейменовано у ЗАТ "Комерційний Індустріальний Банк"), здійснений з метою формування статутного фонду. В результаті закритого (приватного) розміщення акції було розміщено серед засновників. Акції цього випуску не були включені та не перебували в лістингу на фондових біржах. Торгівля акціями на зовнішніх та внутрішніх ринках не відбувалась.								
27.09.2000	506/1/00	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	--	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	1	25 082 166	25 082 166	100
Опис	Восьмий випуск АТ "КІБ" (до реорганізації - ЗАТ "Комерційний Індустріальний Банк"), здійснений з метою формування статутного фонду. В результаті закритого (приватного) розміщення акції було розміщено серед засновників. Акції цього випуску не були включені та не перебували в лістингу на фондових біржах. Торгівля акціями на зовнішніх та внутрішніх ринках не відбувалась. В зв'язку з реорганізацією ЗАТ "КІБ" в ТОВ "КІБ" Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку було видано свідоцтво про скасування випуску акцій № 95-С-А від 07.11.2000 р.								
20.10.2009	300/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000070551	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	1	61 276 684	61 276 684	100
Опис	Дев'ятий 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". Акції АТ "КІБ" не були включені та не перебували в лістингу на фондових біржах. Торгівля акціями АТ "КІБ" на зовнішніх та внутрішніх ринках не відбувалась.								
04.06.2010	343/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000070551	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1	61 276 684	61 276 684	100

Опис	У зв'язку зі зміною форми існування акцій (з документарної у бездокументарну) свідоцтво № 300/1/09 втратило чинність.								
30.08.2011	424/1/11	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000070551	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1	101 276 684	101 276 684	100
Опис	<p>Десятий випуск акцій АТ "КІБ". На Загальних зборах Акціонерів АТ "КІБ" 15.07.2011р. було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу АТ "КІБ" шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків до 221 276 684 гривень шляхом закритого (приватного) розміщення 160 000 000 простих іменних акцій Банку номінальною вартістю 1 гривня кожна, на загальну номінальну суму 160 000 000 гривень, серед Акціонерів АТ "КІБ".</p> <p>В результаті закритого (приватного) розміщення акцій АТ "КІБ" було розміщено 40 000 000 простих іменних акцій на загальну номінальну суму 40 000 000 грн.</p> <p>Метою додаткової емісії акцій було приведення розміру статутного капіталу АТ "КІБ" у відповідність до вимог НБУ.</p> <p>Акції АТ "КІБ" не були включені та не перебували в лістингу на фондових біржах.</p> <p>Торгівля акціями АТ "КІБ" на зовнішніх та внутрішніх ринках не відбувалась.</p>								

12. Опис бізнесу

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

АТ "КІБ" - універсальний комерційний банк, зареєстрований в Україні і є резидентом України (зареєстрований Національним банком України 3 грудня 1993 року, реєстраційний номер 219).

Юридична та фактична 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.Саксаганського, 4;

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

Банк здійснює свою діяльність в межах наданих Національним банком України ліцензій та дозволів і надає клієнтам широкий спектр банківських послуг.

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.

Задекларована Статутом стратегічна мета, а також наявні ліцензії на здійснення операцій визначають універсальність банку.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, членом Українського кредитно-банківського союзу, членом Незалежної асоціації банків України, членом Української міжбанківської асоціації членів платіжних систем "ЄМА", членом Першого всеукраїнського бюро кредитних історій, а також членом Асоціації "Фондове партнерство", Асоціації "Українські фондові торговці" та Професійної асоціації реєстраторів и депозитаріїв (ПАРД).

АТ "КІБ" є принципівим 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 екваера. 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, сучасні системи телекомунікації та засоби зв'язку, включаючи SWIFT і Reuters, об'єднані з передовими банківськими технологіями, створюють ідеальні умови для обслуговування зовнішньоекономічної діяльності клієнтів банку.

Треба зауважити, що АТ "КІБ" відноситься до групи малих банків. Це дає вагомі переваги: 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 2012 рік, можна визначити наступні тенденції в його діяльності:

- збереження достатнього обсягу високоліквідних активів, що забезпечує виконання вимог НБУ щодо ліквідності, підтримання показників ліквідності на високому рівні та своєчасне задоволення зобов'язань перед своїми клієнтами;

- збільшення балансового капіталу Банку, який забезпечувався отриманням позитивного фінансового результату;

- підтримується добра якість активів, які не потребують додаткових витрат на покриття ризиків і втрат;

- послідовна робота по впровадженню прогресивних методів та систем безпеки Банку, банківських операцій, банківської інформації, тощо.

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

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

Станом на 31.12.2012 року АТ "КІБ" мав наступну організаційну структуру:

- Правління банку;
- Управління внутрішнього аудиту;
- Казначейство банку;
- Управління аналізу, оцінки та контролю ризиків;
- Юридичне управління;
- Управління безпеки банку;
- Операційне управління;
- Управління платіжних систем;
- Управління систем автоматизації банку;
- Управління інформаційних технологій;
- Управління організації та контролю роботи відділень банку;
- Управління внутрішньобанківських операцій;
- Інвестиційне управління;
- Управління міжнародних операцій та валютного контролю;
- Управління звітності;
- Управління клірингових розрахунків;
- Відділ валютного контролю, методології та звітності;
- Відділ контролю експортно-імпортних операцій та міжнародних розрахунків;
- Відділ кореспондентських відносин та документарних операцій;
- Відділ кредитних операцій;
- Відділ податкового обліку;
- Відділ фінансової та статистичної звітності;
- Відділ розробки аналітичного програмного забезпечення;
- Відділ обліку операцій платіжних систем;
- Відділ охорони праці;
- Відділ технологій САБ;
- Відділ загального діловодства;
- Відділ кадрів;
- Відділ фінансового моніторингу;
- Відділ інформаційної безпеки;
- Відділ цінних паперів;
- Депозитарний відділ;
- Відділ по роботі з клієнтами;
- Відділ технологічної підтримки;
- Відділ дилінгу;
- Відділ касових операцій;
- Відділ з обслуговування корпоративних клієнтів;
- Відділ з обслуговування приватних клієнтів;
- Відділ супроводження електронних систем;
- Відділ інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- Відділ забезпечення діяльності банку;
- Сектор обліку кредитних операцій та звітності;
- Сектор обліку господарських операцій;
- Адміністративно-господарський сектор;
- Сектор транспортного обслуговування.

До складу АТ "КІБ" входить: два відокремлені підрозділи - безбалансові відділення, які знаходяться за адресою:

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

Філії у АТ "КІБ" відсутні.

З метою контролю та попередження можливих ризиків, у структурі Банку 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; аналіз 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 та пасивів;

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

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

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 2012 року на адресу АТ "КІБ" не постуало.

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

Облікова політика АТ "КІБ" - визначає та встановлює єдині методичні підходи до побудови та організації бухгалтерського (фінансового) обліку, принципи обліку статей звітності, єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу Банку, порядок створення та використання резервів як інструменту управління ризиками, порядку відображення в обліку обставин, які впливають на фінансовий (майновий) стан Банку, єдине тлумачення та розуміння стратегічних напрямків розвитку бухгалтерської справи загалом по Банку у межах чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України та банківської ліцензії. Облікова політика впливає як на форми та методи ведення обліку, так і на фінансові результати роботи Банку, є основою для складання статистичної, податкової, та управлінської звітності.

Метою облікової політики є забезпечення користувачів потрібною та достовірною інформацією про операції Банку.

Облікова політика Банку використовується для:

- повного та своєчасного відображення операцій Банку по рахунках бухгалтерського обліку, складання та подання звітності, організації оперативної роботи, документообігу, внутрішнього контролю за операціями Банку;

- визначення регламенту відносин з питань обліку безпосередньо в Банку, Банку з установами Національного банку України та з органами державної влади, а також з іншими користувачами облікової інформації.

Облікова політика призначена:

- для працівників, які здійснюють облік та складають звітність;

- для користувачів облікової інформації та звітності для розуміння принципів, що покладені в основу звітів, і кращого сприйняття змісту фінансової звітності;

- для розробників інструкцій і положень в частині бухгалтерського обліку та звітності.

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку ґрунтується на таких принципах:

повне висвітлення - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та

потенційні наслідки операцій банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;

превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;

автономність - активи та зобов'язання банку мають бути відокремлені від активів і зобов'язань власників Банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не мають відображатися у фінансовій звітності банку.

Активи - ресурси, що виникли в результаті минулих подій, використання яких, як очікується, призведе до отримання економічних вигід у майбутньому.

Зобов'язання - заборгованість, що виникла внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди;

обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться. Активи і доходи не повинні бути переоцінені, а зобов'язання та витрати - недооцінені з метою виключення можливості переходу фінансових ризиків до наступних звітних періодів;

безперервність - оцінка активів банку здійснюється, виходячи з припущення, що Банк буде продовжувати свою діяльність в неосязному майбутньому. Якщо банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, це відображається у фінансових звітах;

нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів, та відображаються наступним чином:

- доходи та витрати обліковуються в тих періодах, до яких вони відносяться, а не в періодах, коли було отримано або сплачено грошові кошти за ними;

- отримані доходи, які відносяться до майбутніх періодів, обліковуються на рахунках доходів майбутніх періодів;

- здійснені витрати та платежі, які відносяться до майбутніх періодів, обліковуються на рахунках витрат майбутніх періодів;

послідовність - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;

історична (фактична) собівартість - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватись у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

Процедури бухгалтерського обліку повинні виключати можливість здійснення взаємозаліку (крім випадків, передбачених чинним законодавством) активів та зобов'язань, або доходів та видатків як у бухгалтерських записах, так і у фінансовій звітності, а саме:

- кредитів, депозитів й іншої кредиторської і дебіторської заборгованості різних юридичних та фізичних осіб;

- кредитів, депозитів й іншої кредиторської і дебіторської заборгованості одних і тих же юридичних та фізичних осіб, що враховуються в різних валютах та з різними строками погашення;

- депозитів та кредитів, наданих під заставу депозиту, якщо інше не визначене відповідними законодавчими актами;

- витрат та доходів тієї ж юридичної особи.

Банк веде бухгалтерський облік і складає фінансову звітність 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.

Вартість усіх необоротних (матеріальних та нематеріальних) активів підлягає амортизації (крім вартості землі і незавершених капітальних інвестицій).

Амортизація - систематичний розподіл вартості основних засобів і нематеріальних активів, яка амортизується, протягом строку їх корисного використання (експлуатації).

Вартість, яка амортизується, - первісна або переоцінена вартість основних засобів чи нематеріальних активів з вирахуванням їх ліквідаційної вартості. Ліквідаційна вартість активу прирівнюється до нуля.

Нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється постійно діючою комісією під час їх первісного визнання .

Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта основних засобів і нематеріальних активів переглядається у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання. В такому випадку амортизація об'єкта основних засобів і нематеріальних активів нараховується, виходячи з нового строку корисного використання, починаючи з місяця, наступного за місяцем зміни строку корисного використання(експлуатації).

Нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів здійснюється прямолінійним методом щомісяця, починаючи з першого числа місяця, наступного за звітним, у якому об'єкт основних засобів і нематеріальних активів став придатним для корисного використання, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основних засобів і нематеріальних активів.

Амортизація інших необоротних матеріальних активів нараховується прямолінійним методом, крім малоцінних необоротних матеріальних активів та бібліотечних фондів. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів та бібліотечних фондів нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 процентів його вартості.

У бухгалтерському обліку амортизації підлягають усі об'єкти основних засобів, що введені в експлуатацію, з віднесенням загальної суми амортизації на витрати Банку.

Амортизовані, але придатні для подальшого використання, основні засоби та нематеріальні активи продовжують обліковуватися на балансі Банку.

При цьому їх вартість не переоцінюється у випадках використання об'єктів у власному господарському обороті, якщо це відхилення не є суттєвим.

Інші необоротні матеріальні активи згідно з договором оперативної оренди амортизуються на протязі строку оренди, який вказується в договорі. Амортизація нараховується із застосуванням прямолінійного метода.

Амортизація нараховується не пізніше останнього робочого дня місяця згідно відомості нарахування амортизації.

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

Облікова політика Банку в частині методів оцінки активів і зобов'язань та створення резервів на покриття можливих втрат реалізується відповідно до чинного законодавства, основних принципів міжнародних стандартів , внутрішніх правил та положень Банку.

Оцінка - це процес визнання тієї суми коштів, за якою статті фінансової звітності мають визнаватися і обліковуватися у балансі та звіті про фінансові результати.

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 Банку, на наступні звітні періоди.

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. .

Фінансовий інструмент - контракт, який одночасно приводить до виникнення (збільшення) фінансового активу в одного суб'єкта підприємницької діяльності і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншого.

Справедлива вартість - це сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, Банк може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах. Фінансовий інструмент, що не має котирування на активних ринках (ринок не є активним) для визначення його справедливої вартості застосовуються наступні методи оцінювання:

- застосування останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами;
- посилення на поточну ціну іншого подібного інструменту (за видом валюти, за строком погашення, за типом процентної ставки, за кредитним ризиком, за забезпеченням, тощо);
- аналіз дисконтованих грошових потоків;
- визначення розміру процентних ставок (та/або комісійних винагород) з урахуванням ставки безбитковості та ризиків за фінансовим інструментом.

Первісна вартість - це сума сплачених грошових коштів або їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується лише до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена, а також похідні фінансові інструменти, які пов'язані з такими інструментами капіталу та розрахунки за якими повинні здійснюватись шляхом поставки таких інструментів капіталу, які не мають котирувань.

Витрати на проведення операції - додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають комісійні, сплачені агентам, консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

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;

Банк уключає витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, в суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Банк амортизує дисконт (премію) протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту (депозиту).

Банк визнає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками премії (дисконту), якщо під час первісного визнання він визначає вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання за процентною ставкою, вищою або

нижчою, ніж ринкова.

Банк визначає справедливу вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту.

Метод ефективної ставки відсотка - метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходів у вигляді процентів чи витрат на виплату процентів протягом відповідного періоду часу. Це розподіл процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента.

До фінансових інструментів за якими не можливо коректно та обґрунтовано визначити величини потоків грошових коштів, а саме: кредити та вклади (депозити) "овернайт"; кредити "овердрафт" (відновлювальні кредитні лінії); вклади (депозити) на вимогу, Банк метод ефективної ставки відсотка не застосовує.

Ефективна ставка відсотка - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового інструменту до чистої балансової вартості (амортизованої собівартості) цього інструменту. Це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Під час прийняття рішення, щодо застосування чи не застосування ефективної ставки відсотка Банк використовує принцип суттєвості впливу на статті звітів ("Баланс", "Звіт про фінансові результати"). При відсутності комісій Банку, що є невід'ємною частиною фінансового інструмента, ефективна ставка суттєво не відрізняється від номінальної, тому з урахуванням принципу суттєвості Банк не застосовує до даних фінансових інструментів ефективну ставку відсотка.

Первісне визнання - суб'єктові господарювання слід визнавати фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі тоді, коли суб'єкт господарювання стає, стороною контрактних положень щодо інструменту. Фінансовий актив та фінансові зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при первісному визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди "звичайної" купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Банк зобов'язується поставити фінансовий актив. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та міжнародних стандартів фінансової звітності елемент активу або пасиву відображається за рахунками балансу, якщо він

задовольняє дві вимоги:

- оцінка активу або пасиву може бути достовірно визначена,
- у майбутньому очікується одержання або зменшення економічної вигоди.

Елементи активу або пасиву, які не задовольняють вказані вимоги, обліковуються у балансі Банку за позабалансовими рахунками відповідно до Плану рахунків .

Реальна вартість активів змінюється внаслідок коливання ринкових цін, курсів іноземних валют, передчасного фізичного та морального зносу, інших об'єктивних факторів. Переоцінка вартості окремих статей активів до їх ринкової вартості проводиться, в разі необхідності, у порядку, визначеному нормативно-правовими актами НБУ та внутрішніми документами Банку.

Банк має здійснювати аналіз об'єктивних доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу [наданих кредитів, розміщених вкладів (депозитів)] або групи фінансових активів, на кожну дату балансу. Банк визнає зменшення корисності, якщо є об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів унаслідок однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання і впливають на величину чи строки попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від використання фінансового активу або групи фінансових активів.

Припинення визнання фінансових активів. Банк списує фінансові активи з балансу, коли:

- а) активи погашені або строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується;
- б) фінансовий актив передається без збереження всіх ризиків та винагород від володіння цим активом.

Банк має визнавати різницю між балансовою вартістю фінансового активу та сумою отриманої компенсації як інші операційні доходи або витрати в разі припинення визнання такого активу.

Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено або строк його виконання закінчився.

Банк має визнавати зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів, якщо є об'єктивне свідчення зменшення їх корисності внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу, і така подія (або події) впливає (впливають) на попередньо оцінені майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно оцінити.

Основними подіями, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу, можуть бути:

- а) фінансові труднощі позичальника;
- б) порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати процентів або основної суми боргу);
- в) висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
- г) надання Банком пільгових умов з економічних або юридичних причин, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які банк не розглядав за інших умов;
- ?) зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів.

Наявна інформація про зменшення попередньо оцінених майбутніх грошових потоків для групи фінансових активів з часу первісного їх визнання (хоча це зменшення не може бути ідентифіковано з окремим фінансовим активом у групі) уключає таке:

- негативні зміни платіжного статусу позичальника в групі;
- зміни економічних умов, що впливають на виконання зобов'язань за активами в цій групі.

Активи і зобов'язання Банку повинні бути оцінені так, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

Банк відображає в бухгалтерському обліку формування (збільшення) резерву за розміщеними вкладками (депозитами) та наданими кредитами та нарахованими за ними процентами відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженої постановою Правління НБУ від 27.12.2007 № 481 (зі змінами).

Використання резервів, списання з балансу безнадійної заборгованості, реалізація зайвого майна та інших активів, які не приносять доходу, здійснюється згідно з чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України з питань виконання і бухгалтерського обліку таких операцій та внутрішніх положень Банку.

Банк формує (збільшує) резерви в іноземній валюті з урахуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на день проведення операції. Банк формує резерви в іноземній валюті за кожною валютою окремо.

Банк відображає в бухгалтерському обліку переоцінку резервів в іноземній валюті в разі зміни офіційних курсів гривні до іноземних валют за балансовим рахунком 6204 "Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами".

Операції в іноземній валюті для ведення бухгалтерського обліку оцінюються за номіналом іноземної валюти та в гривневому її еквіваленті за офіційним валютним курсом на день здійснення операцій.

Вартість основних засобів, інших необоротних активів, матеріалів та нематеріальних активів, придбаних за іноземну валюту, оцінюється у гривневому еквіваленті за офіційним валютним курсом на дату здійснення операції (попередньої оплати коштів або визнання активу).

Активи і зобов'язання - монетарні балансові та позабалансові статті в іноземній валюті та банківських металах переоцінюються при зміні офіційних курсів гривні до іноземних валют та банківських металів.

Банк має відображати в бухгалтерському обліку обмін між позичальником та кредитором борговими фінансовими інструментами за суттєво відмінними умовами як погашення первісного фінансового інструменту та визнання нового фінансового інструменту. Аналогічно суттєві зміни умов за фінансовим інструментом або його частиною банк відображає в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового інструменту та визнання нового фінансового інструменту.

Банк визнає суттєво відмінними такі умови, відповідно до яких чиста вартість грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка, відрізняється щонайменше на 10% від дисконтованої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового інструменту.

Банк визнає будь-які витрати або винагороди як інші операційні доходи або витрати на погашення, якщо обмін борговими фінансовими інструментами або зміна умов за фінансовим інструментом відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового інструменту та визнання нового фінансового інструменту.

Банк має коригувати балансову вартість фінансового інструменту на будь-які витрати та винагороди за ним і здійснювати їх амортизацію за первісною ефективною ставкою протягом строку дії зміненого зобов'язання з урахуванням змінених грошових потоків, якщо обмін борговими фінансовими інструментами або зміна умов за ними не відображається в бухгалтерському обліку як погашення.

Текст аудиторського висновку

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо фінансової звітності Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк "

Акціонерам та Правлінню Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк "

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Основні відомості про емітента:

Публічне акціонерне товариство "Комерційний Індустріальний Банк "

Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України - 21580639

Місцезнаходження - Україна, 04053, місто Київ, вулиця Воровського, 6

Дата державної реєстрації - 03.12.1993 р.

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк", що додається та включає загальну інформацію про діяльність Банку, Звіт про фінансовий стан (баланс) станом на 31 грудня 2012 року, Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал), Звіт про рух грошових коштів за 2012 рік, а також опис основних принципів облікової політики та інші пояснювальні примітки до фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Управлінський персонал несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

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 висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на підставі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування і проведення аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриття інформації у фінансовій звітності.

Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного представлення суб'єктом господарювання фінансової звітності, 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 застосованої облікової політики та обґрунтованості облікових оцінок, здійснених управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

Висловлення думки

На нашу думку, подана нижче фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2012 року, за результатами його діяльності і рух грошових коштів за 2012 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2011 року і за рік, що закінчився на зазначену дату, проведено іншим аудитором, в звіті якого висловлено не модифіковану думку про зазначену звітність.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Виходячи з Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облигацій місцевої позики) (затверджені рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 29 вересня 2011 р. N 1360), надаємо звіт щодо питань, які викладені нижче:

I. на нашу думку, вартість чистих активів Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" відповідає вимогам чинного законодавства, а саме частині третій статті 155 Цивільного кодексу України:

"розрахунок вартості чистих активів здійснено за Методичними рекомендаціями щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств, затверджених рішенням ДКЦПФР від 17 листопада 2004 р. № 485: Чисті Активи = Активи - Зобов'язання = 215 629 (тис. грн.) - 93 084(тис. грн.) = 122 545 (тис. грн.)

Статутний капітал Банку станом на 31.12.2012 р. складає 101 277(тис. грн.)

Таким чином, вартість чистих активів Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" перевищує розмір зареєстрованого статутного капіталу Банку;

II. на нашу думку, суттєві невідповідності між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Публічним акціонерним товариством "Комерційний Індустріальний Банк", як емітентом цінних паперів та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю, відсутні;

III. на нашу думку, Публічним акціонерним товариством "Комерційний Індустріальний Банк" не порушувалися вимоги Закону України "Про акціонерні товариства", які стосуються значних правочинів (10 і більше відсотків вартості активів товариства за даними останньої річної фінансової звітності);

IV. стан корпоративного управління Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк", у тому числі стан внутрішнього аудиту, на нашу думку, відповідає вимогам, які викладені у Законі України "Про акціонерні товариства";

V. ми виконали належні процедури з ідентифікації та оцінки ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства, як передбачено МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності". На нашу думку, такі ризики контролюються Публічним акціонерним товариством "Комерційний Індустріальний Банк" та не мають суттєвого впливу на фінансову звітність.

Виходячи з вимог розділу II Положення розділу положення щодо підготовки аудиторських висновків, які подаються до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку від 19.12.2006 р. №1528, надаємо звіт щодо питань, які викладені нижче:

I. на нашу думку фінансова інформація у річному звіті Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк", за видами активів Банку розкрита у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності;

II. на нашу думку фінансова інформація у річному звіті Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк", про зобов'язання Банку розкрита у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності;

III. на нашу думку фінансова інформація у річному звіті Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк", про власний капітал Банку розкрита у відповідності до

Міжнародних стандартів фінансової звітності;

IV. на нашу думку вартість чистих активів Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" відповідає вимогам законодавства;

V. згідно наданих аудиторам документів статутний фонд Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" сплачений повністю та у встановлені законодавством терміни;

VI. Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку не визначені вимоги щодо дотримання ліквідності банком, як професійним учасником фондового ринку ;

VII. станом на 31.12.2012 р. в обігу не перебувають цінні папери випущені Публічним акціонерним товариством "Комерційний Індустріальний Банк", які повинні мати забезпечення відповідно до вимог законодавства України;

VIII. протягом 2012 року Публічне акціонерне товариство "Комерційний Індустріальний Банк" не проводило випуск іпотечних облігацій, які повинні мати іпотечне покриття відповідно до Закону України "Про іпотечні облігації";

IX. на нашу думку фінансова інформація у річному звіті Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк", щодо обсягу чистого прибутку розкрита у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та нормативних вимог НБУ щодо бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України;

X. згідно наданих аудиторам документів, Публічне акціонерне товариство "Комерційний Індустріальний Банк" емісію іпотечних сертифікатів не здійснювало та зобов'язань за борговими та іпотечними цінними паперами не має;

XI. станом на 31.12.2012 Публічне акціонерне товариство "Комерційний Індустріальний Банк" не має в управлінні активів недержавних пенсійних фондів;

XII. на думку аудиторів, інформація про дії, які відбулися протягом 2012 року та могли б вплинути на фінансово-господарський стан Банку і призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, визначених частиною першою статті 41 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", розкрита Публічним акціонерним товариством "Комерційний Індустріальний Банк" в повному обсязі та у відповідності з вимогами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Аудиторська фірма:

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Аналітик-Партнери"

Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України - 30555084

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 2135 від 26.01.2001 року

Дата державної реєстрації - 01.09.1999 р.

Місцезнаходження - Україна, 03115, місто Київ, вулиця Феодори Пушиної, 30/32

Тел.: +380 (44) 452-42-28

Факс: +380 (44) 452-36-90

Договір на виконання аудиторських послуг б/н від 26.10.2012 р.

Дата початку аудиту: 01.11.2012 р.

Дата закінчення аудиту: 10.04.2013 р.

Директор

ТОВ "АФ "Аналітик-Партнери"

Аудитор

Сертифікований аудитор

Сертифікат аудитора банків № 0146

Свідоцтво НБУ № 0000141

від 02.06.2011 р.

В.М.Терещенко

Н.М.Аршинова

10 квітня 2013 року

м. Київ, вул. Ф. Пушиної 30/32

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; інформація про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформація про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання

АТ "КІБ" здійснює свою діяльність в межах наданих Національним банком України ліцензій та дозволів і надає клієнтам широкий спектр банківських послуг.

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.

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

Банківська ліцензія № 186 від 11.11.2011 р. видана АТ "КІБ" на право надання послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки та банківську діяльність":

- 1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних та фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Згідно Додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 21.05.2012 №186-2 АТ "КІБ" має право здійснювати такі валютні операції:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;

- залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;
- торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
- торгівля банківськими металами на міжнародних ринках;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другому - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281.

АТ "КІБ" має ліцензії Національної 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.), дилерську діяльність (серія АВ № 507096 від 11.12.2009р.), андеррайтинг (серія АВ № 507097 від 11.12.2009р.), діяльність з управління цінними паперами (серія АВ № 507098 від 11.12.2009р.); ліцензію на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності зберігача цінних паперів (серія АВ № 520513 від 30.03.2010р.).

Публічне акціонерне товариство "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 екваера. 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, 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" відноситься до групи малих банків. Це дає вагомі переваги: 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 2012 рік, можна визначити наступні тенденції в його діяльності:

- збереження достатнього обсягу високоліквідних активів, що забезпечує виконання вимог Національного банку України (далі - НБУ) щодо ліквідності, підтримання показників ліквідності на високому рівні та своєчасне задоволення зобов'язань перед своїми клієнтами;
- збільшення балансового капіталу Банку, який забезпечувався отриманням позитивного фінансового результату;
- підтримується добра якість активів, які не потребують додаткових витрат на покриття ризиків і втрат;
- послідовна робота по впровадженню прогресивних методів та систем безпеки Банку, банківських операцій, банківської інформації, тощо.

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

Станом на 31 грудня 2012 року чисті активи Банку становили 215,6 млн. грн.

- високоліквідні активи (готівка, коррахунок в НБУ, коррахунки в інших банках) склали - 26 191 тис.грн. (12,1% активів);
- кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України - 2 079 тис.грн. (1,0% активів);
- значну частку в структурі активів займали кошти в інших банках - 102 100 тис.грн. (47,3% активів);

- кредити, які надано клієнтам - суб'єктам господарської діяльності та фізичним особам - 66 457 тис.грн. (30,8% активів);
- основні засоби та нематеріальні активи - 13 884 тис.грн. (6,4%);
- інші фінансові активи - 2 279 тис.грн. (1,1%);
- дебіторська заборгованість, щодо поточного податку на прибуток та відстрочений податковий актив становили - 2 059 тис.грн. (1,0% активів);
- інші активи - 520 тис.грн. (0,2%);
- цінні папери в портфелі банку на продаж - 60 тис.грн. (0,03%).

Публічне акціонерне товариство "Комерційний Індустріальний Банк" 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.

У 2012 році Банк був активним оператором на міжбанківському ринку і надавав короткострокові та довгострокові кредити банкам України. Крім цього банк 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 картками, в т.ч. національної платіжної системи НСМЕП.

Банк здійснює свою діяльність спільно з контрагентами різних секторів економіки: банками, суб'єктами господарювання різних форм власності, з державними підприємствами, фізичними особами. Дев'ятнадцятирічний досвід роботи, бездоганна ділова репутація, гнучкість і мобільність, індивідуальні підходи в питаннях обслуговування клієнтів, персональна консультаційна підтримка клієнтів з усіх питань банківського обслуговування, надання послуг високої якості, гарантією якої виступають висококваліфікований персонал і сучасні банківські технології - є конкурентними перевагами АТ "КІБ".

Одним із показників стабільності Банку є наявність постійних клієнтів - великих підприємств, які завдяки інноваційним технологіям та передовому досвіду зайняли надійні позиції як на вітчизняному, так і на європейських ринках. Це, зокрема, ТОВ "Знак", ТОВ "Поллі-Сервіс", Державне Підприємство "Центр персоналізації документів", Інститут електрозварювання ім. Є.О. Патона, Консорціум "ЄДАПС", ТОВ "СП "Голографія" та інші.

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:

- 71 юридичних осіб різних форм власності, в т.ч. 9 - СПД фізичні особи;
- 4658 фізичні особи.

У структурі пасивів зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2012 року склали 93 084 тис. грн. (або 43,2% до валюти балансу), власні кошти банку (капітал, резерви, прибуток) - 122 545 тис. грн. (56,8%).

Основними складовими балансового капіталу Банку на звітну дату є статутний капітал у розмірі 101 277 тис.грн., на долю якого припадає 82,6%, резерви та інші фонди Банку у розмірі 9 101 тис.грн. (7,5%), а також нерозподілений прибуток попереднього та поточного року у розмірі 12 167 тис.грн. (9,9%).

У структурі зобов'язань Банку на звітну дату найбільша питома вага припадає на кошти клієнтів - 57 451 (або 61,7% зобов'язань), кошти залучені від інших банків - 17953 тис. грн. (або 19,3%), субординований борг - 15 764 тис. грн. (16,9%); інші зобов'язання - 1916 тис. грн. (2,1%).

Відповідно до розподілу банків на групи за розміром активів, АТ "КІБ" віднесено Національним банком України до 4 групи (групи малих банків), у яку увійшли 116 банків. Серед банків 4 групи за обсягом капіталу банк займає 84 позицію, за обсягом активів - 104 позицію, за обсягом кредитного портфеля (кошти надані банкам та кредити клієнтів) - 96 позицію. Для визначення

позиції банку використана інформація, оприлюднена на офіційному сайті Національного банку України: www.bank.gov.ua/.

У 2012 році АТ "КІБ" зберіг свої позиції як високоліквідний та платоспроможний Банк, забезпечив своєчасність розрахунків для своїх клієнтів, забезпечив прибуткову діяльність і збільшення свого капіталу.

За результатами діяльності у 2012 році чистий прибуток банку склав 2 151 тис. грн., показник рентабельності активів складає 0,9%, рентабельності капіталу - 1,76%.

Загальні доходи Банку за 2012 рік склали 41 933 тис. грн. При цьому, пріоритетними напрямками діяльності Банку, що забезпечили отримання основної частки доходу, були операції з кредитування суб'єктів підприємницької діяльності та операції на ринку міжбанківського кредитування, а відтак, основними джерелами формування доходів є процентні доходи - 31 782 тис. грн., а їх частка становить 75,8%, комісійні доходи - 9 864 тис. грн. (23,5%), та інші доходи - 0,69% від загального доходу.

Загальні витрати Банку за звітний період склали 39 782 тис. грн., у тому числі процентні витрати - 8 420 тис. грн.(21,2%), загальні адміністративні та інші операційні витрати - 32 251 тис. грн.(81,07%), комісійні витрати - 2 011 тис.грн. (5,1%), відрахування у резерви - "-" 3 648 тис. грн. ("-" 9,2%), податок на прибуток - 747 тис. грн. (1,9%).

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

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

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

Банківській діяльності притаманні ризики, які регулюються шляхом організації процесу постійного контролю та оцінки ризиків, з урахуванням лімітів ризиків та інших методів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для забезпечення постійної прибутковості Банку.

Запроваджена система ідентифікації, оцінки, контролю та управління ризиками базується на вимогах нормативно-правових актів НБУ 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. Внутрішні документи Банку, спрямовані на управління та контроль за ризиками, складаються з положень про колегіальні органи (комітети), політик, методик щодо процесу управління ризиками. Ці документи визначають стандарти та дії, що повинні застосовуватись Банком для мінімізації ризиків .

Організаційна структура з управління ризиками передбачає участь Спостережної Ради, Правління, профільних комітетів та незалежного підрозділу з управління ризиками - управління аналізу, оцінки та контролю 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 Банку 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; аналіз 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 та пасивів;

- Тарифний комітет - реалізує тарифну політику Банку, впроваджує обґрунтовані конкурентноспроможні тарифи на послуги Банку, здійснює аналіз собівартості послуг і ринкової конкурентноспроможності діючих тарифів.

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

На управління аналізу, оцінки та контролю ризиків покладено аналітичну та контрольну функції щодо ефективного функціонування в Банку 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.

Функціонування у Банку системи ризик-менеджменту базується на застосуванні визначеної 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 своїй діяльності Банк виділяє наступні основні види ризиків:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- ризик зміни процентної ставки;
- ринковий ризик;
- валютний ризик;
- операційно-технологічний ризик;
- ризик репутації;
- юридичний ризик;
- стратегічний ризик.

Наведена у цьому розділі класифікація основних банківських ризиків не є вичерпною та може бути розширена при появі в діяльності Банку нових факторів виникнення суттєвих банківських ризиків.

Стратегія управління ризиками базується на дотриманні принципу беззбитковості діяльності і спрямована на забезпечення оптимального співвідношення між прибутковістю бізнес-напрямів діяльності Банку і рівнем прийнятих на себе ризиків. Стратегія ризик-менеджменту передбачає:

- відповідність стратегічним цілям, обумовлених Спостережною Радою;
- рівні умови для розвитку бізнес-напрямків з високим рівнем ризику, пов'язаних з переоцінкою активів по ринковій вартості;
- облік рівня ризику при оцінці ефективності бізнес-напрямків та діяльності бізнес-підрозділів і перерозподіл окремих лімітів ризику відповідно до фінансових результатів;
- ефективне управління власним капіталом з метою підтримки його на достатньому рівні.

Стратегія ризик-менеджменту має на увазі використання всього спектру інструментів зниження ризику й застосування кожного конкретного інструменту залежно від виду ризику. Частина ризиків, які Банк не готовий на себе прийняти, повинна бути повністю виключена, при цьому

Банк припиняє діяльність, пов'язану із зазначеними ризиками. У частині прийнятих на себе ризиків визначається максимальна величина ризику, яку Банк готовий взяти на себе.

Банком розроблено 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.

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 її господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, її вартість і спосіб фінансування

Протягом останніх п'яти років відбулись наступні основні придбання основних засобів: купівля протягом 2008-2012 років автомобільного транспорту на суму 1129 тис. грн., банкоматів на суму 582 тис. грн., комп'ютерної техніки на суму 1217 тис. грн., меблів на суму 629 тис. грн.

Відчуження основних засобів відбулось на загальну суму 9 тис. грн., включаючи: меблі та комп'ютерна техніка - 9 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

Станом на 31.12.2012р. АТ "КІБ" обліковувало основні засоби на суму 21 453 988,56 грн.

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 окремий 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 кожен групу основних засобів встановлюється свій строк корисного використання виходячи з економічних вигод. Діапазон строків корисного використання основних засобів становить від 3 до 23 років.

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

Всі основні засоби утримуються за рахунок власних коштів. Основні засоби знаходяться за місцем знаходження Банку та його відділень. При використанні активів екологічні питання відсутні. Плани щодо капітального будівництва на 2012-2013 роки у Банка відсутні.

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

Чисельні ризики, що зазнає Банк у своїй діяльності, притаманні банківській діяльності взагалі, та є наслідком фінансової кризи в Україні, та в цілому в світі. Невизначеність політичного, законодавчого та ринкового середовища, а також можливість несприятливих змін у будь-якому з

цих середовищ, може мати негативний вплив на Банк.

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

Мета Банку в управлінні ризиками полягає у тому, щоб забезпечити повернення всіх ризикових активів, знизити межі можливих коливань рівня доходності та підвищити вартість власного капіталу.

Банківській діяльності притаманні ризики, які регулюються шляхом організації процесу постійного контролю та оцінки ризиків, з урахуванням лімітів ризиків та інших методів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для забезпечення постійної прибутковості Банку.

Запроваджена система ідентифікації, оцінки, контролю та управління ризиками базується на вимогах нормативно-правових актів НБУ 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. Внутрішні документи Банку, спрямовані на управління та контроль за ризиками, складаються з положень про колегіальні органи (комітети), політик, методик щодо процесу управління ризиками. Ці документи визначають стандарти та дії, що повинні застосовуватись Банком для мінімізації ризиків.

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 Банку 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; аналіз 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 та пасивів;

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

Діяльність колегіальних органів координується Правлінням Банку та його Головою шляхом затвердження рішень профільних комітетів.

На управління аналізу оцінки та контролю ризиків покладено аналітичну та контрольну функції щодо ефективного функціонування в Банку 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.

Функціонування у Банку системи ризик-менеджменту базується на застосуванні визначеної 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 своїй діяльності Банк виділяє наступні основні види ризиків:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- ризик зміни процентної ставки;
- ринковий ризик;
- валютний ризик;
- операційно-технологічний ризик;
- ризик репутації;
- юридичний ризик;
- стратегічний ризик.

Наведена у цьому розділі класифікація основних банківських ризиків не є вичерпною та може бути розширена при появі в діяльності Банку нових факторів виникнення суттєвих банківських ризиків.

Стратегія управління ризиками базується на дотриманні принципу беззбитковості діяльності і спрямована на забезпечення оптимального співвідношення між прибутковістю бізнес-напрямів діяльності Банку і рівнем прийнятих на себе ризиків. Стратегія ризик-менеджменту передбачає:

- відповідність стратегічним цілям, обумовлених Спостережною Радою;
- рівні умови для розвитку бізнес-напрямків з високим рівнем ризику, пов'язаних з переоцінкою активів по ринковій вартості;
- облік рівня ризику при оцінці ефективності бізнес-напрямків та діяльності бізнес-підрозділів і перерозподіл окремих лімітів ризику відповідно до фінансових результатів;
- ефективне управління власним капіталом з метою підтримки його на достатньому рівні.

Стратегія ризик-менеджменту має на увазі використання всього спектру інструментів зниження ризику й застосування кожного конкретного інструменту залежно від виду ризику. Частина ризиків, які Банк не готовий на себе прийняти, повинна бути повністю виключена, при цьому Банк припиняє діяльність, пов'язану із зазначеними ризиками. У частині прийнятих на себе ризиків визначається максимальна величина ризику, яку Банк готовий взяти на себе.

Банком розроблено 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 факти виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства

В 2012 році АТ "КІБ" сплатив штрафні санкції:

- штраф по податку на додану вартість - 4,17 грн.;
- штраф по податку на прибуток - 163,59 грн.;
- пеня за телекомунікаційні послуги - 1,32 грн.

Загальна сума сплачених АТ "КІБ" в 2012 році штрафних санкцій становить 169,08 грн.

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

В умовах сильної невизначеності в економіці, негативних сигналів із зовнішніх ринків, жорсткої регуляторної політики НБУ, 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.

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням нормативів Національного банку України, а також інших методів.

При аналізі достатності капіталу та впливу ризиків на капітал, Банк дотримується основного принципу: розмір капіталізації повинен бути достатнім для досягнення оптимальних параметрів обсягу операцій та ліквідності. У непростих для банківської системи умовах Банк досяг золотієї середини між прийнятими на себе ризиками та отриманими внаслідок цього прибутками.

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

Регулятивний капітал Банку за 2012 рік склав 131 млн. грн..

Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу здійснюється на підставі щомісячних звітів та розрахунків, які перевіряються Управлінням аналізу, оцінки та контролю ризиків. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

Відповідно до вимог НБУ банки мають підтримувати норматив адекватності регулятивного капіталу на рівні не нижче ніж 10% від суми активів, зважених з урахуванням ризику, а також норматив (співвідношення) регулятивного капіталу до сукупних активів на рівні не нижче ніж 9% від суми сукупних активів.

За результатами діяльності показники платоспроможності Банку були наступними (на кінець 2012р.): розмір регулятивного капіталу (Н1) - 131 405 тис. грн., адекватність регулятивного капіталу (Н2) - 63,21%, співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) - 59,60%.

Протягом 2012 року Банк постійно дотримувався встановлених Національним банком України нормативів адекватності капіталу, їх фактичні значення значно перевищують мінімальні нормативні значення, а також перевищують показники по банківській системі в цілому.

Значення коефіцієнтів адекватності регулятивного та основного капіталу свідчить не лише про дотримання вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 № 368, але й про стійкий фінансовий стан Банку.

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

Станом на 31.12.2012 року всі укладені договори виконуються в терміни, що передбачені їх умовами, відповідно до чинного законодавства України. Вартість укладених, але не виконаних договорів складає 170 836 тис.грн.

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

Основними стратегічними напрямками розвитку Банку в економічному полі України в наступному році є:

- подальше підвищення капіталізації, підтримання достатнього рівня ліквідності та збалансованості активно-пасивних операцій за термінами, як основи для збільшення обсягів діяльності;
- забезпечення високої якості кредитної діяльності завдяки ефективній системі ризик-менеджменту, нових розробок в сфері управління кредитною діяльністю, подальша кредитна

підтримка реалізації інноваційно-інвестиційних проектів українських підприємств;
- зростання конкурентоспроможності Банку шляхом підтримки репутації банку, як високотехнологічного, надійного та платоспроможного, розширення спектру та банківських послуг, впровадження нових банківських послуг в сфері електронних технологій, укріплення матеріально-технічної бази Банку.

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. 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

Інформація щодо судових справ, стороною в яких виступав АТ "КІБ" протягом 2012 року:

Позивач: Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Соверен", відповідач: АТ "КІБ"; предмет позову: стягнення матеріальної шкоди; дата відкриття провадження у справі: 24.05.2012р.; найменування суду: Господарський суд м. Києва; поточний стан розгляду: Господарський суд міста Києва рішенням від 20.06.2012р. частково задовольнив позов Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Соверен" (далі - СК "Соверен" та стягнув з АТ "КІБ" 510 грн. матеріальної шкоди, 75,55 грн. витрат по оплаті судового збору. Київський апеляційний господарський суд України постановою від 27.09.2012р. частково скасував рішення Господарського суду міста Києва від 20.06.2012р. та стягнув з банку на користь СК "Соверен" 10 864 грн. матеріальної шкоди та 1 609,50 грн. судового збору за подання позовної заяви та 804,75 грн. судового збору за подання апеляційної скарги.

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 інформація, 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:	14 491	13 620	0	0	14 491	13 620
будівлі та споруди	10 982	10 369	0	0	10 982	10 369
машини та обладнання	1 056	906	0	0	1 056	906
транспортні засоби	653	987	0	0	653	987
інші	1 800	1 358	0	0	1 800	1 358
2. Невиробничого призначення:	45	36	0	0	45	36
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	3	2	0	0	3	2
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	42	34	0	0	42	34
Усього	14 536	13 656	0	0	14 536	13 656
Опис	<p>До основних засобів АТ "КІБ" належать основні засоби виробничого призначення:</p> <ul style="list-style-type: none"> - будівлі та споруди; - машини та обладнання; - транспортні засоби; - інші. <p>Загальна сума основних засобів (за залишковою вартістю) станом на 31.12.2012 р. складає 13 656 тис. гривень, з них основні засоби не виробничого призначення складають 36 тис. гривень.</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 нарахування.</p> <p>Строк корисного використання основних засобів за основними групами:</p> <ul style="list-style-type: none"> будівлі та споруди - 23 роки; машини та обладнання - 5 років; транспортні засоби - 7 років; інші - 5 років. <p>Первісна вартість основних засобів на 01.01.2012р. - 21 218 тис. грн., на 01.01.2013р. - 21 423 тис. грн. Сума нарахованого зносу на 01.01.2012р. - 6 682 тис. грн., на 01.01.2013р. - 7 767 тис. грн. Ступінь зносу - близько 36%.</p> <p>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	17 933	X	X
у тому числі:				
АТ "АРТЕМ-БАНК" (Договір про	30.11.2009	17 913	11,5	26.04.2013

надання міжбанківського депозиту)				
ПАТ "КБ "Промекономбанк" (Договір гарантійного вкладу)	13.02.2012	10	1	13.02.2013
АТ "Банк "Меркурій" (Договір гарантійного вкладу)	28.08.2012	10	1	28.08.2013
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	75 151	X	X
Усього зобов'язань	X	93 084	X	X
Опис	--			

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення у стрічці новин	Вид інформації
1	2	3
20.01.2012	23.01.2012	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	2010	1	0
2	2011	3	2
3	2012	3	2

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

	Так	Ні
Реєстраційна комісія	X	
Акціонери		X
Реєстратор		X
Депозитарій		X

Інше (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 (запишіть)		

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

	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 (запишіть)		

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?
ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

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

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання наглядової ради протягом

останніх трьох років? 16

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
Інше (запишіть)	Інших комітетів у складі Спостережної ради не створено	
Інше (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	
Інше (запишіть)		

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

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги	X	
Інше (запишіть)		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
Члени правління (директор)	ні	ні	ні
Загальний відділ	ні	ні	ні
Члени наглядової ради (голова наглядової ради)	ні	ні	ні
Юридичний відділ (юрист)	ні	ні	ні
Секретар правління	ні	ні	ні
Секретар загальних зборів	ні	ні	ні
Секретар наглядової ради	ні	ні	ні
Корпоративний секретар	ні	ні	ні
Відділ або управління, яке відповідає за роботу з акціонерами	ні	ні	ні
Інше (запишіть) 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)	так	ні	ні	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	ні	ні	так
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) ні

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган (правління)	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	У АТ "КІБ" наявні внутрішні нормативні документи, що регламентують діяльність кожного структурного підрозділу.	

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

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
--	---	---	--	---	--

		ДКЦПФР про ринок цінних паперів			
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	ні	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	ні	так	так	так	так
Статут та внутрішні документи	ні	ні	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	ні	ні	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
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік		X
Частіше ніж раз на рік	X	

Який орган приймав рішення про затвердження аудитора?

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

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

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		
Не задовольняли умови договору з аудитором		X

Аудитора було змінено на вимогу акціонерів			
Інше (запишіть)	У зв'язку з закінченням строку дії договору		

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 (запишіть)	Національний банк України	

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 (запишіть)		

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні)
ні

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

	Так	Ні
Випуск акцій	X	
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків	X	
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть)		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 залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	X

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

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

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		X
Не задовольняли умови договору з особою		X
Особу змінено на вимогу:		
акціонерів		X
суду		X
Інше (запишіть)	В результаті дематеріалізації випуск акцій Банку став обслуговувати ПАТ "Національний депозитарій України".	

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: 26.04.2010; яким органом управління прийнятий: Загальними зборами Акціонерів

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) так; укажіть яким чином його оприлюднено: Інформація розміщена на корпоративному сайті та оприлюднена у річній звітності емітента цінних паперів за 2010 рік.

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року:

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

Звіт про корпоративне управління

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи

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.

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ,

найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік

Власники істотної участі АТ "КІБ":

1) Дочірнє підприємство "Арго - Дубль" (ДП "Арго - Дубль"), код ЄДРПОУ: 23722859; місцезнаходження: 02088, м. Київ, вул. Леніна, 64; володіє (відсоток у статутному капіталі) - 33,72%;

Особи, які опосередковано володіють істотною участю: Сидоренко Юрій Григорович (громадянство - Україна) - єдиний учасник Корпорації "Трасткор Холдинг Інк.". Корпорація "Трасткор Холдинг Інк." - єдиний учасник ДП "Арго - Дубль".

2) Товариство з обмеженою відповідальністю "Інко - Форт" (ТОВ "Інко - Форт"), код ЄДРПОУ: 19242361; місцезнаходження: 02088, м. Київ, вул. Леніна, 64; володіє (відсоток у статутному капіталі) - 33,30%;

Особи, які опосередковано володіють істотною участю: Сидоренко Юрій Григорович (громадянство - Україна) - єдиний учасник Корпорації "Трасткор Холдинг Інк.". Корпорації "Трасткор Холдинг Інк." належить 99,99 % ТОВ "Інко - Форт".

3) Дочірнє підприємство "Феротранс" (ДП "Феротранс"), код ЄДРПОУ: 23525656; місцезнаходження: 02088, м. Київ, вул. Леніна, 64; володіє (відсоток у статутному капіталі) - 32,98%.

Особи, які опосередковано володіють істотною участю: Сидоренко Юрій Григорович (громадянство - Україна) - єдиний учасник Корпорації "Трасткор Холдинг Інк.". Корпорація "Трасткор Холдинг Інк." - єдиний учасник ДП "Феротранс".

Структура власників істотної участі АТ "КІБ" відповідає встановленим законодавством вимогам.

Протягом звітного року склад власників істотної участі АТ "КІБ" не змінювався.

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

Факти порушень внутрішніх правил членами Спостережної Ради та Правління АТ "КІБ" відсутні.

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

Протягом 2012 року заходи впливу до АТ "КІБ" не застосовувались.

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

Банківській діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Процес управління ризиками здійснюється Управлінням аналізу, оцінки та контролю ризиків. Процес управління ризиками є вирішальним для забезпечення прибутковості Банку, при цьому кожний співробітник Банку несе відповідальність за вплив ризиків, що має відношення до його обов'язків. У процесі діяльності АТ "КІБ" стикається з кредитним ризиком, ризиком ліквідності, процентним, валютним, ринковим, операційно-технологічним, юридичним, стратегічним, ризиком репутації.

Політика управління ризиками у АТ "КІБ" розроблена з врахуванням вимог і рекомендацій "Методичних вказівок щодо організації та функціонування систем ризик-менеджменту в банках України" (Постанова Правління Національного банку України №361 від 02.08.2004) "Методичних вказівок з інспектування банків "Система оцінки ризиків" (Постанова Правління Національного банку України від 15.03.2004 року № 104), інших нормативних документів НБУ,

а також внутрішніх положень і методик, що регулюють процес управління та прийняття ризиків.

Зазначені документи визначають стандарти та дії, що повинні застосовуватись Банком для мінімізації ризиків.

Організаційна структура з управління ризиками передбачає участь Спостережної Ради, Правління, профільних комітетів та незалежного підрозділу з управління ризиками - управління аналізу, оцінки та контролю 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 Банку 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; аналіз 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 обсягів, термінів і вартості розміщення/залучення активів та пасивів;

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

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

На управління аналізу, оцінки та контролю ризиків покладено аналітичну та контрольну функції щодо ефективного функціонування в Банку системи ризик-менеджменту, а саме: розробку 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.

Запроваджена система ідентифікації, оцінки, контролю та управління ризиками базується на вимогах нормативно-правових актів НБУ та рекомендаціях Базельського комітету з банківського регулювання.

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

Управління внутрішнього аудиту АТ "КІБ" протягом 2012 року провело 20 планових та 3 позапланові аудиторські перевірки за певними напрямками діяльності банку.

Під час проведення аудиторських перевірок діяльності структурних підрозділів банку надавалась оцінка організації роботи, адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю та операційних процедур, оцінка та аналіз виконання банком вимог чинного законодавства України, нормативних актів Національного Банку України, внутрішніх положень та рішень органів управління банку, а також надавались рекомендації, направлені на покращення організації контролю в банку.

Зокрема, перевірявся рівень, достатності формування капіталу та фондів банку, в т.ч. відповідності зростання обсягів регулятивного капіталу обсягам зростання активів; організації проведення касових операцій та роботи каси банку, організація роботи по картковому бізнесу. При перевірках особлива увага приділялась якості систем внутрішнього контролю та управління ризиками, на які наражається банк.

Крім того, була проведена окрема перевірка системи інформаційної безпеки, побудованої в банку, та дотримання вимог внутрішніх положень та вимог НБУ щодо управління інформаційною безпекою.

В межах щорічних перевірок здійснено аудит діяльності Казначейства банку та правильності проведення міжбанківських операцій, правильності та своєчасності розрахунку та формування резервів за міжбанківськими операціями. Проведено перевірку виконання банком функцій валютного контролю при веденні валютних операцій, та аудит порядку управління валютною позицією банку. Здійснювався щоквартальний аналіз дотримання Банком економічних нормативів, встановлених НБУ.

Проведено щорічну перевірку дотримання банком вимог законодавства України з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, дотримання процедур щодо виявлення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму.

Проведено перевірку системи внутрішнього контролю та організації роботи при проведенні розрахункових операцій без відкриття поточних рахунків, порядку відкриття та ведення операцій по рахунках клієнтів - юридичних осіб, операцій по наданню в оренду індивідуальних банківських сейфів.

Крім планових аудиторських перевірок, на вимогу Голови Правління банку, аудиторами здійснено позапланову аудиторську перевірку з питань порядку оформлення та ведення вкладних (депозитних) операцій фізичних осіб за 2011 рік.

Результати перевірок оформлялися аудиторським висновками та службовими записками, доводилися до відома Голови Спостережної Ради та Голови Правління Банку. Результати аудиторських висновків розглядалися на спільних засіданнях Спостережної Ради банку та Правління банку та оформлялись відповідними протоколами. Для мінімізації та оптимізації ризиків за результатами перевірок Управлінням внутрішнього аудиту були надані рекомендації по вдосконаленню системи внутрішнього контролю, удосконалення системи ризик-менеджменту, зокрема, посилення контролю з боку керівників підрозділів за дотриманням нормативних документів НБУ, внутрішніх нормативних документів. Також рекомендовано доповнити та запровадити відповідні внутрішні документи банку, удосконалити Положення про структурні підрозділи та посадові інструкції відповідальних працівників банку. Щодо виявлених під час перевірок недоліків та порушень у здійсненні банківських операцій, діяльності структурних підрозділів, призначались терміни виконання рекомендацій аудиторів, встановлювався контроль за їх усуненням. При проведенні наступних аудиторських перевірок аналізувався стан виконання наданих рекомендацій.

Управління внутрішнього аудиту забезпечувало надання документів для цих перевірок та їх супроводження.

Достовірність фінансової звітності за 2011 рік, консолідованої фінансової звітності за 2011 рік була підтверджена Аудиторською фірмою "РСМ АПіК" та результати діяльності банку були затверджені на Зборах учасників та своєчасно, до 30 квітня 2012 року, представлені Національному банку України.

По результатах перевірок у 2012 році служба внутрішнього аудиту банку робить висновок, що операційна та облікова діяльність банку станом на 01.01.2013р. в цілому відповідають нормативним вимогам НБУ, чинному законодавству та затвердженим внутрішнім процедурам.

Політика банку відповідає вимогам прибутковості активів при забезпеченні оптимального співвідношення між прибутковістю окремих бізнес-процесів і рівнем ризиків, які бере на себе банк. В 2012 році банк продовжив роботу з фізичними особами по залученню їх коштів на

депозитні рахунки. Значна робота проведена банком по підвищенню якості обслуговування клієнтів - протягом 2012 року основні зусилля були направлені на впровадження та розвитку ІТ-систем: інтернет та мобільного банкінгу, багатофункціональної системи по прийому платежів UAPay. Банком отримано прибуток більше 2 млн.грн.

При проведенні перевірок аудитори особливу увагу приділяли організації поточного та послідуєчого контролю зазначених операцій та своєчасного виявлення банківських ризиків.

Проаналізувавши фінансові ризики, які приймає на себе банк, аудитори висловлюють наступне: Банк чутливий до кредитного ризику та ризику кредитних концентрацій, які потребують постійної уваги з боку керівництва та управління оцінки ризиків. Слід зазначити, що в діяльності банку також присутні помірні операційно-технологічні ризики, які зумовлені як об'єктивними, так і суб'єктивними обставинами. Банку необхідно продовжити роботу по збалансованості активів і пасивів за термінами та сумами, а також по диверсифікації кредитного портфелю.

Примітки є невід'ємною частиною Звіту про фінансовий стан, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про рух грошових коштів, Звіту про зміни у власному капіталі. Дані всіх приміток включено до рядків Звіту про фінансовий стан, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про рух грошових коштів, Звіту про зміни у власному капіталі та перевірено зовнішнім аудитом банку у складі Річної фінансової звітності АТ "КІБ", яка складена на підставі даних бухгалтерського, податкового та управлінського обліку за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року.

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

Протягом 2012 року факти відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті АТ "КІБ" розмір, відсутні.

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

Протягом 2012 року купівля-продаж активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті АТ "КІБ" розмір, не відбувалась.

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

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2012 р.:

- Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 18-21%): провідний управлінський персонал - 957 тис. грн.; інші пов'язані сторони - 864 тис.грн.

- Резерв під заборгованість за кредитами: провідний управлінський персонал - 43 тис. грн., інші пов'язані сторони - 4 тис.грн.

- Інші фінансові активи (дебіторська заборгованість від пов'язаної сторони) - 675 тис.грн.;

- Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: в гривнях 5,0-20%, у валюті - 10%): найбільші учасники (акціонери) Банку - 116 тис.грн.; провідний управлінський персонал - 950 тис.грн.; інші пов'язані сторони - 2 186 тис.грн.

- Резерви за зобов'язаннями: провідний управлінський персонал - 2 тис.грн.; інші пов'язані сторони - 1 тис.грн.

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами:

- Процентні доходи: провідний управлінський персонал - 143 тис. грн.; інші пов'язані сторони - 98 тис.грн.

- Процентні витрати: провідний управлінський персонал - 268 тис. грн.; інші пов'язані сторони - 127 тис.грн.

- Комісійні доходи: найбільші учасники (акціонери) Банку - 25 тис.грн.; інші пов'язані сторони -

218 тис.грн.

- Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках: провідний управлінський персонал - 30 тис. грн.; інші пов'язані сторони - 10 тис.грн.

- Інші операційні доходи: найбільші учасники (акціонери) Банку - 7 тис.грн.; інші пов'язані сторони - 60 тис.грн.

- Адміністративні та інші операційні витрати: провідний управлінський персонал - 92 тис. грн.; інші пов'язані сторони - 107 тис.грн.

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 31.12.2012р.: провідний управлінський персонал - 167 тис. грн.; інші пов'язані особи - 278 тис.грн.

Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2012 року:

- Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року: провідний управлінський персонал - 670 тис. грн.; інші пов'язані особи - 137 тис.грн.

- Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року: провідний управлінський персонал - 220 тис. грн.; інші пов'язані особи - 226 тис.грн.

Виплати провідному управлінському персоналу:

- Поточні виплати працівникам: витрати - 5 008 тис.грн., нараховане зобов'язання - 565 тис.грн.

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку
Щодо аудиторського висновку рекомендацій до АТ "КІБ" не надходило.

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)
Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська Фірма "Аналітик-Партнери"; код ЄДРПОУ: 30555084; місцезнаходження: 03115, м. Київ, вул. Ф. Пушиної, 30/32.

12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності

ТОВ Аудиторська Фірма "Аналітик-Партнери" - 14 років.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі

ТОВ Аудиторська Фірма "Аналітик-Партнери" - 2 роки.

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року

ТОВ Аудиторська Фірма "Аналітик-Партнери" окрім аудиту річної фінансової звітності надавало послуги з аудиту проміжної фінансової звітності.

ТОВ Аудиторська фірма"РСМ АПіК" у 2012 році надавало послуги з аудиту річної фінансової звітності АТ "КІБ" за 2011 рік.

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

Випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не відбувалось.

ротацию аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років

Протягом останніх п'яти років, окрім ТОВ Аудиторська Фірма "Аналітик-Партнери", АТ "КІБ" також отримувало аудиторські послуги з боку ТОВ Аудиторська фірма"РСМ АПіК".

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг

Аудиторською палатою України протягом 2012 року до ТОВ Аудиторська Фірма "Аналітик-Партнери" не застосовувались. Фактів подання недостовірної звітності не було.

13. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг

У зв'язку з відсутністю скарг з боку споживачів протягом періоду, за який подається інформація, розгляд скарг не проводився.

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги

Уповноважена особа для розгляду скарг не призначалась у зв'язку з їх відсутністю.

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг)

Протягом 2012 року до АТ "КІБ" скарг стосовно надання фінансових послуг не надходило.

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду

Позови стосовно надання АТ "КІБ" фінансових послуг до суду не подавались.

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31.12.2012 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	26 191	85 594
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		2 079	2 718
Торгові цінні папери	7	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	0	0
Кошти в інших банках	9	102 100	166 733
Кредити та заборгованість клієнтів	10	66 457	42 245
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	60	60
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	13	0	675
Інвестиційна нерухомість	14	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 751	2 702
Відстрочений податковий актив		308	267
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	13 884	14 800
Інші фінансові активи	17	2 279	1 574
Інші активи	18	520	749
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	0	0
Усього активів		215 629	318 117
Зобов'язання			
Кошти банків	20	17 953	17 513
Кошти клієнтів	21	57 451	163 162
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	0
Інші залучені кошти	23	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	162
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями	24	48	101
Інші фінансові зобов'язання	25	726	244
Інші зобов'язання	26	1 142	901
Субординований борг	27	15 764	15 640
Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
Усього зобов'язань		93 084	197 723
Власний капітал			
Статутний капітал	28	101 277	101 277
Емісійні різниці	28	0	0
Незарєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		12 167	10 223
Резервні та інші фонди банку		3 266	3 059
Резерви переоцінки	29	5 835	5 835
Неконтрольована частка		0	0
Усього власного капіталу		122 545	120 394
Усього зобов'язань та власного капіталу		215 629	318 117

Примітки: Примітки:

У рядку "Торгові цінні папери" примітка не наводиться.

У рядку "Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток" примітка не наводиться.

У рядку "Кошти в інших банках" наводиться примітка за номером 7.

У рядку "Кредити та заборгованість клієнтів" наводиться примітка за номером 8.

У рядку "Цінні папери у портфелі банку на продаж" наводиться примітка за номером 9.

У рядку "Цінні папери в портфелі банку до погашення" примітка не наводиться.

У рядку "Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії" наводиться примітка за номером 10.

У рядку "Інвестиційна нерухомість" примітка не наводиться.

У рядку "Гудвіл" примітка не наводиться.

У рядку "Основні засоби та нематеріальні активи" наводиться примітка за номером 11.

У рядку "Інші фінансові активи" наводиться примітка за номером 12.

У рядку "Інші активи" наводиться примітка за номером 13.

У рядку "Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття" примітка не наводиться.

У рядку "Кошти банків" наводиться примітка за номером 14.

У рядку "Кошти клієнтів" наводиться примітка за номером 15.

У рядку "Боргові цінні папери, емітовані банком" примітка не наводиться.

У рядку "Інші залучені кошти" примітка не наводиться.

У рядку "Резерви за зобов'язаннями" наводиться примітка за номером 16.

У рядку "Інші фінансові зобов'язання" наводиться примітка за номером 15.

У рядку "Інші зобов'язання" наводиться примітка за номером 18.

У рядку "Субординований борг" наводиться примітка за номером 19.

У рядку "Зобов'язання групи вибуття" примітка не наводиться.

У рядку "Статутний капітал" наводиться примітка за номером 20.

У рядку "Емісійні різниці" примітка не наводиться.

У рядку "Резерви переоцінки" наводиться примітка за номером 21.

Затверджено до випуску та підписано

14.02.2013 року

Надашкевич І.С., 561-25-09

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник Концедайло Людмила Станіславівна
(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер Корнієнко Наталя
Веніамінівна

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт
про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2012 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	31	31 782	32 664
Процентні витрати	31	-8 420	-9 590
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		23 362	23 074
Комісійні доходи	32	9 864	13 324
Комісійні витрати	32	-2 011	-2 481
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	43	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		-13	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		265	63
Результат від переоцінки іноземної валюти		-31	126
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	9, 10	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	20, 21, 23	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9, 10	3 601	-3 724
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	2	-3
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	12	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	24	45	23
Інші операційні доходи	33	65	2 497
Адміністративні та інші операційні витрати	34	-32 251	-30 424
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		2 898	2 475
Витрати на податок на прибуток	35	-747	-452
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		2 151	2 023
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
Прибуток/(збиток) за рік		2 151	2 023
Інший сукупний дохід:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на		0	0

продаж			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	29	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		0	0
Усього сукупного доходу за рік		2 151	2 023
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	0,02	0,03
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,02	0,03
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	36	0,02	0,03
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0,02	0,03

Примітки: Примітки:

У рядках "Процентні доходи", "Процентні витрати", "Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)" наводиться примітка за номером 23.

У рядках "Комісійні доходи", "Комісійні витрати" наводиться примітка за номером 24.

У рядку "Результат від операцій з хеджування справедливої вартості" примітка не наводиться.

У рядку "Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж" наводиться примітка за номером 9.

У рядку "Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова" примітки не наводяться.

У рядку "Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова" примітки не наводяться.

У рядку "Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках" наводяться примітки за номерами 7, 8.

У рядку "Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів" примітка не наводиться.

У рядку "Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж" примітка не наводиться.
У рядку "Знецінення цінних паперів у портфелі банку на погашення" примітка не наводиться.
У рядку "Відрахування до резервів за зобов'язаннями" наводиться примітка за номером 16.
У рядку "Інші операційні доходи" наводиться примітка за номером 25.
У рядку "Адміністративні та інші операційні витрати" наводиться примітка за номером 26.
У рядку "Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній" примітка не наводиться.
У рядку "Витрати на податок на прибуток" наводиться примітка за номером 27.
У рядку "Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування" примітка не наводиться.
У рядку "Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом" наводиться примітка за номером 21.
У рядку "Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:" наводиться примітка за номером 28.
У рядку "Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:" примітка не наводиться.
У рядку "Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:" наводиться примітка за номером 28.

Затверджено до випуску та підписано

14.02.2013 року

Надашкевич І.С., 561-25-09

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник Концедайло Людмила Станіславівна

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Корнієнко Наталя

Веніамінівна

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за 2012 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		64 781	0	7 401	2 613	74 795	0	74 795
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	5	- 3 504	0	1 459	5 621	3 576	0	3 576
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		61 277	0	8 860	8 234	78 371	0	78 371
Усього сукупного доходу	29	0	0	0	2 023	2 023	0	2 023
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		40 000	0	0	0	40 000	0	40 000
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	48	0	0	34	-34	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		101 277	0	8 894	10 223	120 394	0	120 394
Усього сукупного доходу	29	0	0	0	2 151	2 151	0	2 151
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	207	-207	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		101 277	0	9 101	12 167	122 545	0	122 545

Примітки: Примітки:

У зв'язку з відсутністю даних у рядку "Об'єднання компаній" (за попередній період) найменування рядку "Об'єднання компаній" слід читати як "Розподіл прибутку до резервних фондів".

У зв'язку з відсутністю даних у рядку "Об'єднання компаній" (за звітний період) найменування рядку "Об'єднання компаній" слід читати як "Розподіл прибутку до резервних фондів".

У рядку "Усього сукупного доходу" (за попередній період) наводиться примітка за номером 21.

У рядку "Емісія акцій" (за попередній період) наводиться примітка за номером 20.

У рядках "Власні акції, що викуплені в акціонерів: купівля, продаж, анулювання" (за попередній період) примітки не наводяться.

У рядку "Об'єднання компаній" (за попередній період) примітка не наводиться.

У рядку "Дивіденди" (за попередній період) примітка не наводиться.

У рядку "Усього сукупного доходу" (за звітний період) наводиться примітка за номером 21.

У рядках "Власні акції, що викуплені в акціонерів: купівля, продаж, анулювання" (за звітний період) примітки не наводяться.

У рядку "Об'єднання компаній" (за звітний період) примітка не наводиться.

У рядку "Дивіденди" (за звітний період) примітка не наводиться.

Затверджено до випуску та підписано

14.02.2013

Сотнікова Н.В., Худіяш О.О., 561-25-09

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник Концедайло Людмила Станіславівна
(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер Корнієнко Наталя
Веніамінівна

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2012 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані		0	0
Процентні витрати, що сплачені		0	0
Комісійні доходи, що отримані		0	0
Комісійні витрати, що сплачені		0	0
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
Інші отримані операційні доходи		0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені		0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		0	0
Податок на прибуток, сплачений		0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до	10	0	0

погашення			
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	0	0

Примітки: -

Затверджено до випуску та підписано

року

Керівник Концедайло Людмила Станіславівна
(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер Корнієнко Наталя
Веніамінівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2012 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		2 898	2 475
Коригування:			
Знос та амортизація		1 951	2 120
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		-3 603	3 727
Амортизація дисконту/(премії)		117	103
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		-265	-63
(Нараховані доходи)		-203	255
Нараховані витрати		-37	-95
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		-377	-654
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		481	7 868
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		637	-720
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		68 075	-114 000
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		-23 856	1 197
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		-30	358
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		230	-505
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		406	-461
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		-105 711	30 703
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		188	-2 003
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		482	-137
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		-59 098	-77 700
Податок на прибуток, що сплачений		788	-1 037
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від		-58 310	-78 737

операційної діяльності			
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	-922	-779
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	-140	-121
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		-1 062	-900
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	26	0	40 000
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	57
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		0	40 057
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		-31	126
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		-59 403	-39 454
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		85 594	125 048
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	26 191	85 594

Примітки: У рядку "Знос та амортизація" наводиться примітка за номером 11.

У рядку "Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів" наводяться примітки за номерами 7, 8, 12, 13.

У рядку "Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках" наводиться примітка за номером 7.

У рядку "Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів" наводиться примітка за

номером 8.

У рядку "Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів" наводиться примітка за номером 12.

У рядку "Чисте (збільшення)/зменшення інших активів" наводиться примітка за номером 13.

У рядку "Чисте (збільшення)/зменшення коштів банків" наводиться примітка за номером 14.

У рядку "Чисте (збільшення)/зменшення коштів клієнтів" наводиться примітка за номером 15.

У рядку "Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань" наводиться примітка за номером 17.

У рядку "Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями" наводяться примітки за номерами 16, 18.

У рядку "Податок на прибуток, що сплачений" наводиться примітка за номером 27.

У рядку "Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж" примітки не наводяться.

У рядку "Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж" примітки не наводяться.

У рядку "Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення" примітка не наводиться.

У рядку "Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення" примітка не наводиться.

У рядку "Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів" примітка не наводиться.

У рядку "Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів" примітка не наводиться.

У рядку "Придбання асоційованих компаній" примітка не наводиться.

У рядку "Надходження від реалізації асоційованих компаній" примітки не наводяться.

У рядку "Придбання інвестиційної нерухомості" примітка не наводиться.

У рядку "Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості" примітки не наводяться.

У рядку "Придбання основних засобів" наводиться примітка за номером 11.

У рядку "Надходження від реалізації основних засобів" примітки не наводяться.

У рядку "Придбання нематеріальних активів" наводиться примітка за номером 11.

У рядку "Надходження від вибуття нематеріальних активів" примітки не наводяться.

У рядку "Емісія простих акцій" наводиться примітка за номером 20.

У рядку "Емісія привілейованих акцій" примітка не наводиться.

У рядку "Інші внески акціонерів, крім емісії акцій" примітки не наводяться.

У рядку "Викуп власних акцій" примітка не наводиться.

У рядку "Продаж власних акцій" примітка не наводиться.

У рядку "Отримання субординованого боргу" наводиться примітка за номером 19.

У рядку "Погашення субординованого боргу" примітка не наводиться.

У рядку "Отримання інших залучених коштів" примітка не наводиться.

У рядку "Повернення інших залучених коштів" примітка не наводиться.

У рядку "Додаткові внески в дочірню компанію" примітка не наводиться.

У рядку "Надходження від продажу частки участі без втрати контролю" примітка не наводиться.

У рядку "Дивіденди, що виплачені" примітка не наводиться.

У рядку "Інші виплати акціонерам, крім дивідендів" примітки не наводяться.

У рядку "Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду" наводиться примітка за номером 6.

Затверджено до випуску та підписано

14.02.2013 року

Керівник Концедайло Людмила Станіславівна
(підпис, ініціали, прізвище)

Надашкевич І.С., 561-25-09

Головний бухгалтер Корнієнко Наталя
Веніамінівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)