



## Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації	
1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	X
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду	
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду	
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року	
20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття	
21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів	

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
23. Основні відомості про ФОН
24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
27. Правила ФОН
28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X
29. Текст аудиторського висновку (звіту) X
30. Річна фінансова звітність
31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) X
32. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)
33. Примітки:
- Пункт 3. не містить інформації у зв'язку з тим, що АТ "КІБ" в 2013 році участі в створенні юридичних осіб не приймало.
- Пункт 5. не містить інформації у зв'язку з тим, що АТ "КІБ" не користувалось послугами рейтингових агентств.
- Пункт 7.2) не містить інформації у зв'язку з тим, що посадові особи АТ "КІБ" не володіють акціями емітента.
- Пункт 10. не містить інформації у зв'язку з тим, що АТ "КІБ" в 2013 році не нараховувало та не виплачувало дивіденди.
- Пункт 12.2) не містить інформації у зв'язку з тим, що АТ "КІБ" не проводило випуски облігацій.
- Пункт 12.3) не містить інформації у зв'язку з тим, що АТ "КІБ" не проводило випуски інших цінних паперів.
- Пункт 12.4) не містить інформації у зв'язку з тим, що АТ "КІБ" не здійснювало випуск похідних цінних паперів.
- Пункт 12.5) не містить інформації у зв'язку з тим, що АТ "КІБ" не викупало власних акцій протягом звітного періоду.
- Пункт 14.2) не містить інформації у зв'язку з тим, що АТ "КІБ" здійснює банківську діяльність.
- Пункти 14.4) та 14.5) не містять інформації у зв'язку з тим, що АТ "КІБ" не здійснює діяльність, яка класифікується у абз.6 п. 15 Глави 4 Розділу III Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013 р.
- Пункт 15. не містить інформації у зв'язку з тим, що АТ "КІБ" не здійснював випуск боргових цінних паперів.
- Пункт 32.. не містить інформації у зв'язку з тим, що АТ "КІБ" не здійснював випуск цільових облігацій.

### III. Основні відомості про емітента

**1. Повне найменування**

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК"

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

A01; 306346

**3. Дата проведення державної реєстрації**

16.09.2009

**4. Територія (область)**

м.Київ

**5. Статутний капітал (грн)**

112417119.24

**6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі**

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

**8. Середня кількість працівників (осіб)**

50

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

64.19 - Інші види грошового посередництва

**10. Органи управління підприємства**

**11. Банки, що обслуговують емітента**

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

Головне управління НБУ по м. Києву і Київській області

2) МФО банку

321024

3) Поточний рахунок

32002183701

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

Публічне акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України"

5) МФО банку

322313

6) Поточний рахунок

16007011726112

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

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
На право надання банківських послуг, визначених ч.3 ст.47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	Банк. ліцензія №186	11.11.2011	Національний Банк України	
Опис	Банківська ліцензія № 186 від 11.11.2011 р. видана АТ "КІБ" на право надання послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону			

	<p>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 металів;</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>			
<p>Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій</p>	<p>Ген. ліцензія №186-2</p>	<p>21.05.2012</p>	<p>Національний Банк України</p>	
<p>Опис</p>	<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"> <li>- неторговельні операції з валютними цінностями;</li> <li>- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;</li> <li>- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;</li> <li>- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;</li> <li>- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;</li> <li>- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;</li> <li>- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;</li> <li>- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;</li> <li>- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;</li> <li>- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;</li> <li>- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);</li> <li>- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;</li> <li>- залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;</li> <li>- залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;</li> <li>- торгівля банківськими металами на валютному ринку України;</li> <li>- торгівля банківськими металами на міжнародних ринках;</li> <li>- 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</li> </ul>			

	постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281; - 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 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.			
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	Ліцензія АЕ №263254	03.09.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	

діяльність депозитарної установи			України	
Опис	Надає право здійснювати діяльність щодо цінних паперів депонента на підставі договору про обслуговування рахунку в цінних паперах, який укладається між депозитарною установою та депонентом. АТ "КІБ" для здійснення депозитарної діяльності депозитарної установи виконує такі основні функції: депозитарний облік цінних паперів - облік цінних паперів, прав на цінні папери та їх обмежень на рахунках у цінних паперах депонентів; обслуговування обігу цінних паперів на рахунках у цінних паперах депонентів; обслуговування корпоративних операцій емітента на рахунках у цінних паперах депонентів.			

#### 14. Інформація щодо посади корпоративного секретаря

Дата введення посади корпоративного секретаря	Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря
1	2	3
01.07.2013	01.07.2013	Худіяш Олена Олексіївна
Опис	<p>З метою вдосконалення корпоративного управління в АТ "КІБ" призначено відповідального за взаємодію з акціонерами Банку - корпоративного секретаря, на якого покладено виконання наступних обов'язків:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Організація скликання і проведення Загальних зборів акціонерів Банку;</li> <li>- Забезпечення здійснення різних корпоративних процедур, пов'язаних з такими заходами як збільшення / зменшення статутного капіталу, виплата дивідендів, дематеріалізація випуску акцій, емісія цінних паперів та інше;</li> <li>- Консультування членів органів управління Банку з питань корпоративного управління;</li> <li>- Забезпечення обміну інформацією про діяльність акціонерного товариства між членами Спостережної ради, Правління, акціонерами, робота зі зверненнями акціонерів та інформаційними запитами НКЦПФР;</li> <li>- Ведення обліку скарг та звернень акціонерів, подання їх на розгляд відповідних органів та посадових осіб Банку та здійснення контролю за їх належним розглядом та вчасним направленням відповідей;</li> <li>- Вжиття заходів для попередження порушень та розв'язання спорів, що виникають у зв'язку з порушенням прав акціонерів;</li> <li>- Сприяння в ефективній взаємодії між органами управління, посадовими особами і акціонерами, забезпечення належного корпоративного документообігу;</li> <li>- Здійснення контролю за дотриманням Банком вимог чинного законодавства в області корпоративного управління;</li> <li>- Контроль відповідності корпоративних процедур чинному законодавству та внутрішнім документами Банку;</li> <li>- Розробка рекомендацій щодо удосконалення установчих документів та внутрішніх положень про органи управління Банку в області корпоративного управління;</li> <li>- Забезпечення підготовки річних звітів Банку та їх вчасне подання до НКЦПФР;</li> <li>- Координація дій та забезпечення ефективної взаємодії Банку з професійними учасниками ринку цінних паперів - депозитаріями, зберігачами цінних паперів, торговцями, а також біржами, аудиторями, оцінювачами та інше;</li> <li>- Формування і проведення необхідної інформаційної політики Банку щодо акціонерів;</li> <li>- Представництво інтересів Банку як емітента в Національній Комісії з цінних паперів та фондового ринку та її територіальних управліннях;</li> </ul>	

	- Вирішення інших організаційних і правових питань, пов'язаних з корпоративним управлінням у Банку.
--	---

#### IV. 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)
<b>Усього</b>			100

#### V. Інформація про посадових осіб емітента

##### 1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

###### 1) Посада

Голова Правління

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

Концедайло Людмила Станіславівна

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

###### 4) Рік народження

1953

###### 5) Освіта

Вища, економіст

###### 6) Стаж керівної роботи (років)

14

###### 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ТОВ "Комерційний Індустріальний Банк", Голова Правління

###### 8) дата обрання та термін, на який обрано

10.12.2012, обрано 3

###### 9) 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 (відпустка, відрядження, хвороба тощо) обов'язки Голови Правління за його наказом виконує один із Членів Правління.

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

1) Посада

Заступник Голови Правління - член Правління

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

Федів Іван Іванович

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

4) Рік народження

1974

5) Освіта

Вища, економіст-міжнародник

6) Стаж керівної роботи (років)

10

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

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

8) дата обрання та термін, на який обрано  
10.12.2012, обрано 3

9) 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.

1) Посада

Заступник Голови Правління з корпоративного розвитку та інвестицій - член Правління

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

Баріяцький Володимир Григорович

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

4) Рік народження

1972

5) Освіта

Вища, менеджмент зовнішньоекономічної діяльності

6) Стаж керівної роботи (років)

4

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ТОВ "Комерційний Індустріальний Банк", начальник управління інвестиційної діяльності

8) дата обрання та термін, на який обрано

10.12.2012, обрано 3

9) 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.

1) Посада

Головний бухгалтер - член Правління

- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Корнієнко Наталя Веніамінівна
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
- 4) Рік народження  
1962
- 5) Освіта  
Вища, економіст.
- 6) Стаж керівної роботи (років)  
22
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав  
ТОВ "Комерційний Індустріальний Банк", Головний бухгалтер
- 8) дата обрання та термін, на який обрано  
10.12.2012, обрано 3
- 9) Опис

1. Повноваження та обов'язки Члена Правління:

Компетенція Члена Правління

- 1) поточне керівництво діяльністю Банку у відповідності з Статутом та Положенням про Правління;
- 2) Член Правління - Головний бухгалтер очолює службу бухгалтерського обліку Банку та забезпечує:

- дотримання єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку;
- контроль за відображенням в бухгалтерському обліку всіх операцій, які здійснюються Банком;

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

Має право другого підпису на розрахункових та касових документах;

- 3) реалізація стратегії розвитку та діяльності Банку, розвиток мережі філій, відділень, представництв, систем управління і контролю, інформаційних технологій, інфраструктури;
- 4) розроблення та здійснення планів по міжнародному банківському співробітництву, реалізація програм партнерства із зарубіжними фінансовими інститутами;
- 5) затвердження та внесення змін до штатного розпису, визначення структури Банку;
- 6) розроблення порядку розподілу прибутку та покриття збитків та подання на розгляд Загальних зборів;
- 7) затвердження правил, процедур, облікової політики та інших внутрішніх документів Банку, за винятком тих, що входять до компетенції Загальних зборів та Спостережної Ради;
- 8) встановлення пільг та компенсацій працівникам Банку, умов оплати праці з урахуванням обмежень, встановлених Статутом, рішеннями Загальних зборів та/або Спостережної Ради;
- 9) підготовка і подання на розгляд Загальним зборам, Спостережній Раді бізнес-планів (на рік та на інший строк) і звітів про їх виконання, а також планів і звітів про роботу філій, відділень та представництв Банку, в тому числі річних результатів їх діяльності;
- 10) керівництво роботою структурних підрозділів Банку, філій, відділень та представництв Банку;
- 11) внесення пропозицій на розгляд Загальних зборів та Спостережної Ради;
- 12) визначення системи діловодства в Банку, в тому числі грошово - розрахункових документів та кореспонденції;
- 13) скасування рішень, прийнятих комітетами Банку;
- 14) попередній розгляд питань, що підлягають розгляду і вирішенню Загальними зборами та/або Спостережною Радою і підготовка необхідних матеріалів і пропозицій.

Член Правління - Головний бухгалтер несе відповідальність за:

- 1) порушення положень та інструкцій по організації та веденню бухгалтерського обліку,

внаслідок чого допущено неправильне ведення бухгалтерського обліку та викривлення звітних даних банку;

2) прийняття до оформлення та виконання документів по операціях, які суперечать вимогам законодавства та внутрішнім нормативним документам Банку;

3) порушення порядку списання з балансу сум недостач, дебіторської заборгованості та інших втрат;

4) відсутність контролю за організацією бухгалтерського обліку та несвоєчасне проведення послідовних перевірок в підрозділах служби бухгалтерського обліку.

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

1) Посада

Голова Спостережної Ради

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

Сидоренко Юрій Григорович

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

4) Рік народження

1961

5) Освіта

Вища, інженер-технолог, економіст.

6) Стаж керівної роботи (років)

18

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Корпорація "Trustcor Holding Inc" (UAE), Президент

8) дата обрання та термін, на який обрано

23.11.2012, обрано 3

9) 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.

1) Посада

Заступник Спостережної Ради

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

Сидоренко Марія Юріївна

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

4) Рік народження

1986

5) Освіта

Вища, міжнародний диплом бакалавра з європейських досліджень

6) Стаж керівної роботи (років)

4

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

HSBC банк, м.Женева (Швейцарія), службовець

8) дата обрання та термін, на який обрано

23.11.2012, обрано 3

9) 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 госолу 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.

1) Посада

Член Спостережної Ради

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

Сидоренко Олена Борисівна

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

4) Рік народження

1961

5) Освіта

Вища, економіст-програміст

6) Стаж керівної роботи (років)

4

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

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

8) дата обрання та термін, на який обрано

23.11.2012, обрано 3

9) 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 гогосуванні на засіданнях;

2) приймає участь у обговоренні і обміні думками та гогосує 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.

1) Посада

Голова Ревізійної комісії

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

Суліма Тетяна Володимирівна

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

4) Рік народження

1965

5) Освіта

Вища, економіст

6) Стаж керівної роботи (років)

10

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ТОВ "Поллі-Сервіс", головний бухгалтер

8) дата обрання та термін, на який обрано

23.11.2012, обрано 3



## 9) 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.

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

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	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	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника
<b>Усього</b>			101 276 684	100	101 276 684	0	0	0

## VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	18.04.2013	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Річні Загальні збори Акціонерів скликані згідно з рішенням Спостережної Ради АТ "КІБ" від 27 лютого 2013 року. Перелік питань порядку денного, що розглядався на Загальних зборах Акціонерів 18.04.2013р.:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.Обрання лічильної комісії Загальних зборів Акціонерів.</li> <li>2.Розгляд звіту Правління про результати фінансово - господарської діяльності за 2012 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду.</li> <li>3.Розгляд звіту Спостережної Ради про результати фінансово - господарської діяльності за 2012 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду.</li> <li>4.Розгляд звіту Ревізійної комісії за підсумками фінансово - господарської діяльності за 2012 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду.</li> <li>5.Розгляд аудиторського висновку зовнішнього аудитора за результатами перевірки фінансової звітності за 2012 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду.</li> <li>6.Затвердження річного звіту за 2012 рік.</li> <li>7.Затвердження результатів діяльності АТ "КІБ" за 2012 рік.</li> <li>8.Розподіл прибутку за 2012 рік.</li> <li>9.Розподіл нерозподіленого прибутку минулих років.</li> <li>10.Збільшення статутного капіталу АТ "КІБ" шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу частини прибутку.</li> <li>11.Випуск акцій нової номінальної вартості.</li> <li>12.Внесення змін до Статуту АТ "КІБ".</li> <li>13.Попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинятися АТ "КІБ".</li> <li>14.Дострокове припинення повноважень Голови та членів Ревізійної комісії АТ "КІБ".</li> <li>15.Обрання Голови та членів Ревізійної комісії АТ "КІБ".</li> </ol> <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: Затвердити звіт Правління про результати фінансово-господарської діяльності за 2012 рік.</p> <p>По третьому питанню вирішили: Затвердити звіт Спостережної Ради про результати фінансово-господарської діяльності за 2012 рік.</p> <p>По четвертому питанню вирішили: Затвердити звіт Ревізійної комісії про результати ревізійної перевірки фінансово - господарської діяльності Банку за 2012 рік.</p> <p>По п'ятому питанню вирішили: Затвердити аудиторський висновок незалежної аудиторської фірми ТОВ "АФ</p>	

"АНАЛІТИК - ПАРТНЕРИ" за результатами перевірки фінансової звітності за 2012 рік Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк.

По шостому питанню вирішили:

Затвердити річний звіт Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" за 2012 рік.

По сьомому питанню вирішили:

Затвердити результати діяльності АТ "КІБ" за 2012 рік.

По восьмому питанню вирішили:

Затвердити розподіл прибутку за 2012 рік:

5% від суми прибутку за 2012 рік в сумі 107 758 (сто сім тисяч сімсот п'ятдесят вісім) гривень 48 копійок направити на формування Резервного фонду Банку.

Частина прибутку в сумі 1 113 246 (один мільйон сто тринадцять тисяч двісті сорок шість) гривень 10 копійок направити на збільшення статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій.

Прибуток в сумі 934 165 (дев'ятсот тридцять чотири тисячі сто шістдесят п'ять) гривень 10 копійок залишити нерозподіленим.

По дев'ятому питанню вирішили:

Частина нерозподіленого прибутку минулих років у розмірі 10 027 189 (десять мільйонів двадцять сім тисяч сто вісімдесят дев'ять) гривень 14 копійок:

за 2008 р. - 3 503 782,00 грн.

за 2009 р. - 1 931 059,86 грн.

за 2010 р. - 648 051,28 грн.

за 2011 р. - 3 944 296,00 грн.

направити на збільшення статутного капіталу, шляхом підвищення номінальної вартості акцій.

По десятому питанню вирішили:

Збільшити статутний капітал АТ "КІБ" на 11 140 435 (одиннадцять мільйонів сто сорок тисяч чотириста тридцять п'ять) гривень 24 копійки до розміру 112 417 119 (сто дванадцять мільйонів чотириста сімнадцять тисяч сто дев'ятнадцять) гривень 24 копійки шляхом підвищення номінальної вартості акцій з 1 (однієї) гривні 00 копійок до 1 (однієї) гривні 11 копійок за рахунок спрямування частини прибутку 2012 року та нерозподіленого прибутку минулих років.

По одинадцятому питанню вирішили:

Здійснити випуск простих іменних акцій АТ "КІБ" в кількості 101 276 684 (сто один мільйон двісті сімдесят шість тисяч шістсот вісімдесят чотири) шт., номінальною вартістю однієї акції 1 (одна) гривня 11 копійок, загальною вартістю акцій сумі 112 417 119 (сто дванадцять мільйонів чотириста сімнадцять тисяч сто дев'ятнадцять) гривень 24 копійки та затвердити Рішення про випуск акцій нової номінальної вартості Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк.

По дванадцятому питанню вирішили:

Внести зміни до Статуту Банку шляхом викладення його в новій редакції та затвердити нову редакцію Статуту АТ "КІБ.

По тринадцятому питанню вирішили:

Схвалити значні правочини (ринкова вартість майна або послуг, що є предметом одного правочину перевищує 25 та/або 50 відсотків вартості активів АТ "КІБ", які

	<p>можуть вчинятися АТ "КІБ" протягом одного року з дня прийняття цього рішення (з 18 квітня 2013 р. по 18 квітня 2014 р.):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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) 215 000 000 (двісті п'ятнадцять мільйонів) гривень;</li> <li>- правочини гарантії, поруки на граничну суму, що не перевищує (менше або дорівнює) за одним правочином 215 000 000 (двісті п'ятнадцять мільйонів) гривень;</li> <li>- 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) 215 000 000 (двісті п'ятнадцять мільйонів) гривень;</li> <li>- правочини оренди (найму), суборенди майна, балансова вартість якого по одному правочину не перевищує 215 000 000 (двісті п'ятнадцять мільйонів) гривень;</li> <li>- правочини позики (кредиту) на суму, що не перевищує (менше або дорівнює) за одним правочином 215 000 000 (двісті п'ятнадцять мільйонів) гривень;</li> </ul> <p>2. Уповноважити Голову Правління АТ "КІБ" Концедайло 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> <p>По чотирнадцятому питанню вирішили: Достроково припинити повноваження Голови та членів Ревізійної комісії: -Суліма Тетяна Володимирівна - Голова Ревізійної комісії; -Кириєнко Ірина Іванівна - Член Ревізійної комісії; -Довбешко Зоя Іванівна - Член Ревізійної комісії.</p> <p>По п'ятнадцятому питанню вирішили: Обрати Ревізійну комісію строком на три роки у складі: -Суліма Тетяна Володимирівна - Голова Ревізійної комісії; -Кириєнко Ірина Іванівна - Член Ревізійної комісії; -Чук Ірина Іванівна - Член Ревізійної комісії.</p>
--	--

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

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Публічне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	30370711
<b>Місцезнаходження</b>	01001, м. Київ, вул. Б. Грінченка, 3
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	Ліцензія АВ №581322
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	25.05.2011
<b>Міжміський код та телефон</b>	(44) 279-13-25
<b>Факс</b>	(44)279-13-22
<b>Вид діяльності</b>	Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність

	депозитарія цінних паперів
<b>Опис</b>	ПАТ "НДУ" здійснює депозитарну діяльність депозитарія цінних паперів, обслуговує випуск акцій АТ "КІБ".

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Приватне акціонерне товариство "Акціонерна страхова компанія "ІНГО Україна"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	16285602
<b>Місцезнаходження</b>	01054, м. Київ, вул. Воровського, 33
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	Ліцензія АВ №546574
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	16.07.2010
<b>Міжміський код та телефон</b>	(44) 490-27-44
<b>Факс</b>	(44) 490-27-47
<b>Вид діяльності</b>	Страхові послуги
<b>Опис</b>	Ліцензії, що видані Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг ПрАТ "АСК "ІНГО Україна": № 546574 від 16.07.10 Добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного).

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Адвокатське об'єднання "Адвокатська компанія "Котул, Вершигора, Павловський та партнери"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Організація (установа, заклад) об'єднання громадян (релігійної організації, профспілки, споживчої кооперації тощо)
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	35390732
<b>Місцезнаходження</b>	02088, м. Київ, вул. Леніна, 64
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	Свідоцтво №1408
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Київська міська кваліфікаційно-дисциплінарна комісія адвокатури
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	24.12.1999
<b>Міжміський код та телефон</b>	(44) 561-25-69
<b>Факс</b>	(44) 561-25-91
<b>Вид діяльності</b>	Захист прав, свобод, законних інтересів громадян, іноземних громадян та осіб без громадянства; представництво; надання консультацій і довідок щодо законодавства.
<b>Опис</b>	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".
--	--

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Приватне акціонерне товариство "Українська пожежно-страхова компанія"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	20602681
<b>Місцезнаходження</b>	04080, м. Київ, вул. Фрунзе, 40
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	Ліцензія АВ №584506
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	15.06.2011
<b>Міжміський код та телефон</b>	(44) 463-64-21
<b>Факс</b>	(44) 417-16-15
<b>Вид діяльності</b>	Страхові послуги
<b>Опис</b>	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)).

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська Фірма "Аналітик-Партнери"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	30555084
<b>Місцезнаходження</b>	03115, м. Київ, вул. Ф. Пушиної, 30/32
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	Свідоцтво №2135
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Аудиторська палата України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	26.01.2001

<b>Міжміський код та телефон</b>	(44) 452-42-28
<b>Факс</b>	(44) 452-36-90
<b>Вид діяльності</b>	Аудиторські послуги
<b>Опис</b>	Види діяльності, що здійснює ТОВ "АФ "Аналітик-Партнери": діяльність у сфері аудиту, бухгалтерського обліку; консультації з питань комерційної діяльності.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Приватне акціонерне товариство "Український Страховий Дім"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	32556540
<b>Місцезнаходження</b>	01023, м. Київ, пл. Спортивна, 3
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	Ліцензія АВ №584993
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	14.09.2011
<b>Міжміський код та телефон</b>	(44) 238-80-80
<b>Факс</b>	(44) 238-80-99
<b>Вид діяльності</b>	Страхові послуги
<b>Опис</b>	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).

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Арсенал Страхування"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	33908322
<b>Місцезнаходження</b>	03056, м. Київ, вул. Боцагівська, 154
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	Ліцензія АЕ 198580
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	07.02.2013
<b>Міжміський код та телефон</b>	(44) 377-76-90
<b>Факс</b>	(44) 377-76-91
<b>Вид діяльності</b>	Страхові послуги
<b>Опис</b>	Ліцензії, що видані Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг ПрАТ"СК "Арсенал Страхування": АЕ 198580 від 21.02.2013 Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;



	АЕ 198587 21.02.2013 добровільне страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів транспорту)
--	--

## X. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	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>								
16.07.2013	96/1/2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000070551	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1.11	101 276 684	112 417 119.24	100
Опис	<p>Одинадцятий випуск акцій АТ "КІБ". На Загальних зборах Акціонерів АТ "КІБ" 18.04.2013р. було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу АТ "КІБ" шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу частини прибутку.</p> <p>Збільшено статутний капітал АТ "КІБ" на 11 140 435 (одинадцять мільйонів сто сорок тисяч чотириста тридцять п'ять) гривень 24 копійки до розміру 112 417 119 (сто дванадцять мільйонів чотириста сімнадцять тисяч сто дев'ятнадцять) гривень 24 копійки шляхом підвищення номінальної вартості акцій з 1 (однієї) гривні 00 копійок до 1 (однієї) гривні 11 копійок за рахунок спрямування частини прибутку 2012 року та нерозподіленого прибутку минулих років.</p> <p>Метою статутного капіталу 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>								

## **XI. 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 2013 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 попередніх звітних періодів**

Станом на 01.01.2014 АТ "КІБ" мав наступну організаційну структуру:

- Голова Правління;
- Заступник Голови Правління;
- Заступник Голови Правління з корпоративного розвитку та інвестицій;
- Головний бухгалтер;
- Заступник Головного бухгалтера;
- Радник Голови Правління;
- Служба внутрішнього аудиту;
- Відділ обслуговування клієнтів;
- Відділ систем автоматизації;
- Відділ платіжних систем;
- Казначейство;
- Відділ інформаційних технологій;
- Відділ депозитарних операцій;
- Відділ фінансового моніторингу;
- Сектор цінних паперів;
- Відділ економічного аналізу та управління ризиками;
- Відділ зовнішньоекономічної діяльності;
- Відділ обслуговування кредитних операцій;
- Корпоративний секретар;
- Юридичний відділ;
- Служба безпеки банку;
- Загальний відділ;
- Відділ внутрішньобанківських операцій;
- Відділ податкової звітності;
- Відділ касових операцій;
- Відділ супроводження операцій платіжних систем;
- Відділ клірингових розрахунків UAPay;
- Відділення № 1;
- Відділення № 2.

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 конкурентноспроможності діючих тарифів.

Діяльність колегіальних органів координується Правлінням Банку шляхом затвердження рішень

профільних комітетів.

Протягом 2013 року організаційна структура АТ "КІБ" змінювалась:

- 1) За рішенням Спостережної Ради від 30.04.2013р. з 01.07.2013 р.;
- 2) За рішенням Спостережної Ради від 29.08.2013р. з 05.11.2013 р.

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

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу АТ "КІБ" за 2013 рік склала 73 особи, середня чисельність позаштатних працівників АТ "КІБ" за 2013 рік склала 11 осіб. У 2013 році в АТ "КІБ" за сумісництвом працювало 9 осіб, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 0 осіб.

Фонд оплати праці АТ "КІБ" 2013 року становив 13 610 750, 20 гривні. Фонд оплати праці АТ "КІБ" 2012 року становив 17 069 871, 63 гривні. Відповідно, у 2013 році відбулося зменшення фонду оплати праці в порівнянні з 2012 роком на 20,26% або в 1,25 рази, що було обумовлено зменшенням посадових окладів та кількості працюючих штатних осіб на 42% у порівнянні з 2012 роком.

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

В 2013 році понад 16 працівників АТ "КІБ" прийняли участь в програмах розвитку персоналу.

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

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 України, Кабінетом Міністрів, 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 - УКБС) створено у 1994 році з метою сприяння стабільному розвитку і діяльності банківської системи України, захисту прав та законних інтересів банків, надання їм всебічної допомоги, забезпечення координації їх зусиль для вирішення питань, що стоять перед кредитно-грошовою системою.

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

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

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 практику 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.

Саморегульована 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 саморегульованої 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.

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 проектів, Консорціум "ЄДАПС" поєднує досвід у захисті документів і товарів з використанням своїх унікальних технологій в області лазерів, полікарбонату, біометрики, деметалізованих голограм, електронних систем, контактних, безконтактних чіпів і ІТ-технологій.

АТ "КІБ" 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 афілійованим 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: 02660, 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 багатомітентною 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, 31.

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.

Незалежна асоціація 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.

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

АТ "КІБ" спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами в 2013 році не проводило.

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

Будь-які пропозиції з боку третіх осіб щодо реорганізації ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК" в 2013 році відсутні.

**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;
- посилання 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 включає 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, підтвердження 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 кожен 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;

д) 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.

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

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 депозитарної установи (серія АЕ № 263254 від 03.09.2013р.).

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "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 2013 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 2013 року чисті активи Банку становили 222,2 млн. грн.

- високоліквідні активи (готівка, коррахунок в НБУ, коррахунки в інших банках) склали - 61 301 тис.грн. (27,6% активів);
- кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України - 584 тис.грн. (0,3% активів);
- значну частку в структурі активів займали кошти в інших банках - 63 834 тис.грн. (28,7% активів) та необоротні активи утримувані до продажу - 64 708 тис. грн. (29,12% активів);
- кредити, які надано клієнтам - суб'єктам господарської діяльності та фізичним особам - 16626 тис.грн. (7,48% активів);
- основні засоби та нематеріальні активи - 11 896 тис.грн. (5,4%);
- інші фінансові активи - 1 855 тис.грн. (0,83%);
- дебіторська заборгованість, щодо поточного податку на прибуток та відстрочений податковий актив становили - 1 145 тис.грн. (0,52% активів);
- інші активи - 186 тис.грн. (0,08%);
- цінні папери в портфелі банку на продаж - 60 тис.грн. (0,03%).

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "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 2013 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:

У структурі пасивів зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2013 року складала 97 760 тис. грн., власні кошти банку (капітал, резерви, прибуток) - 124 435 тис. грн.

Основними складовими балансового капіталу Банку на звітну дату є статутний капітал у розмірі 112 417 тис.грн., на долю якого припадає 90,34%, резерви та інші фонди Банку у розмірі 9 209

тис.грн. (7,4%), а також нерозподілений прибуток попереднього та поточного року у розмірі 2 809 тис.грн. (2,26%).

У структурі зобов'язань Банку на звітну дату найбільша питома вага припадає на кошти клієнтів - 76 252 (або 78,0% зобов'язань), кошти залучені від інших банків - 5 000 тис. грн. (або 5,11%), субординований борг - 15 895 тис. грн. (16,26%); інші зобов'язання - 613 тис. грн. (0,63%).

У 2013 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 2013 році чистий прибуток банку склав 1 890 тис. грн.

Загальні доходи Банку за 2013 рік склали 35 636 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 - 24 029 тис. грн., а їх частка становить 69,7%, комісійні доходи - 9 742 тис. грн. (28,26%), та інші доходи - 1 863 тис.грн., що становить 5,2% від загального доходу.

Загальні витрати Банку за звітний період склали 33 776 тис. грн., у тому числі процентні витрати - 6 098 тис. грн.(18,05%), загальні адміністративні та інші операційні витрати - 25 960 тис. грн.(76,86%), комісійні витрати - 2 193 тис.грн. (6,49%), відрахування у резерви - "-" 1 400 тис. грн. ("-" 4,14%), податок на прибуток - 925 тис. грн. (2,74%).

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 - відділу економічного аналізу та управління ризиками, який 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 конкурентоспроможності діючих тарифів.

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

На відділ економічного аналізу та управління ризиками 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 Служба 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

ризиків 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.

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

Протягом останніх п'яти років відбулись такі основні придбання основних засобів: купівля протягом 2009-2013 років автомобільного транспорту на суму 1015 тис. грн., банкоматів на суму 501 тис. грн., комп'ютерної техніки на суму 1138 тис. грн., меблів на суму 426 тис. грн.

Відчуження основних засобів відбулось на загальну суму 204 тис. грн., включаючи: меблі та комп'ютерна техніка - 134 тис. грн., інші основні засоби- 70 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.

**Правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами, зокрема всі правочини, укладені протягом звітного року між емітентом або його дочірніми/залежними підприємствами, відокремленими підрозділами, з одного боку, і власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, з іншого боку. За цими правочинами зазначаються: дата, сторони правочину, його зміст, сума, підстава укладання та методика ціноутворення, застосована емітентом для визначення суми правочину та за необхідності інша інформація** Дата: 28.01.2013

Сторони: АТ "КІБ", ТОВ "ОТІ"

Зміст:Поставка комплексу комп'ютерних програм

Сума:102 500,00 грн

Підстава укладання:Договір поставки № Н\_12/2013

Методика ціноутворення:Ринкова

Дата:28.02.2013

Сторони:АТ "КІБ", ТОВ "ОТІ"

Зміст: Надання ліцензії на використання комплексу програм

Сума: 4 000,00 грн

Підстава укладання: Ліцензійний договір № Н-15/2013

Методика ціноутворення: Ринкова

Дата: 12.03.2013

Сторони: АТ "КІБ", ТОВ "СП "Голографія"

Зміст: Оренда приміщення

Сума: 406,80 грн в місяць

Підстава укладання: Договір оренди

Методика ціноутворення: Ринкова

Дата: 09.04.2013

Сторони: АТ "КІБ", Сидоренко Ю.Г.

Зміст: Надання кредиту

Сума: 300 000,00 грн

Підстава укладання: Договір № 01/13ф

Методика ціноутворення: Ринкова

Дата: 25.04.2013

Сторони: АТ "КІБ", ТОВ "Поллі-Сервіс"

Зміст: Надання кредиту

Сума: 500 000,00 грн

Підстава укладання: Договір № 05/13

Методика ціноутворення: Ринкова

Дата: 02.07.2013

Сторони: АТ "КІБ", ТОВ "СП "Голографія"

Зміст: Надання кредиту

Сума: 200 000,00 грн

Підстава укладання: Договір № 07/13

Методика ціноутворення: Ринкова

Дата: 15.08.2013

Сторони: АТ "КІБ", Сидоренко Ю.Г.

Зміст: Надання кредиту

Сума: 5 000 000,00 грн

Підстава укладання: Договір № 03/13ф

Методика ціноутворення: Ринкова

Дата: 31.12.2013

Сторони: АТ "КІБ", ТОВ "Поллі-Сервіс"

Зміст: Зберігання майна

Сума: 16 160,00 грн в місяць

Підстава укладання: Договір зберігання

Методика ціноутворення: Ринкова

Дата: 31.12.2013

Сторони: АТ "КІБ", ТОВ "Поллі-Сервіс"

Зміст: Оренда обладнання

Сума: 456 279,30 грн в місяць

Підстава укладання: Договір оренди

Методика ціноутворення: Ринкова

Дата: 31.12.2013

Сторони: АТ "КІБ", ТОВ "Поллі-Сервіс"

Зміст: Зберігання майна

Сума: 16 160,00 грн в місяць

Підстава укладання: Договір зберігання

Методика ціноутворення: Ринкова

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

Станом на 31.12.2013р. АТ "КІБ" обліковувало основні засоби на суму 20 580 925,12 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 2013-2014 роки у Банку відсутні.

### **Проблеми, 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 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 - відділу

економічного аналізу та управління ризиками, який 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 відділ економічного аналізу та управління ризиками 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 Служба 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-напрямоків з високим рівнем ризику, пов'язаних з переоцінкою активів по ринковій вартості;
- облік рівня ризику при оцінці ефективності бізнес-напрямоків 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.

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

В 2013 році АТ "КІБ" сплатив штрафні санкції:

- штраф за порушення валютного законодавства - 2441,01 грн.;
- фінансова санкція за надмірно використані кошти ФСС з ТВП - 8,15 грн.

Загальна сума сплачених АТ "КІБ" в 2013 році штрафних санкцій становить 2449,16 грн.

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

В умовах складної економічної ситуації в Україні, зниження реального ВВП, падіння промислового виробництва, незбалансованість державних фінансів, падіння доходів населення і, як наслідок, зміни споживчої поведінки, відсутності довіри на міжбанківському ринку, втрати платоспроможності та ліквідності ряду українських банків, АТ "КІБ" зберіг свої позиції як високоліквідний та платоспроможний Банк, забезпечив своєчасність розрахунків для своїх клієнтів.

Несприятливі зовнішні фактори вимагали від Банку обережної та чутливої до економічного середовища фінансової та ринкової політики. Але навіть у цих непростих умовах наш Банк впевнено рухається вперед, впроваджуючи консервативну політику, дотримуючись своєї стратегії планомірного розвитку з підтриманням достатнього рівня капіталізації, ліквідності, якості активів.

Скорочення витрат, суворе дотримання вимог з управління ризиками та підвищення ефективності роботи допомогли нам з честю завершити 2013 рік і досягти позитивних фінансових результатів, які відображені в фінансовому звіті АТ "КІБ" за 2013 рік. Банк продовжував вдосконалювати методи ведення банківських операцій, які були направлені на розвиток довготривалої співпраці з клієнтами та надання високоякісних послуг.

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 станом на 31.12.2013 рік склав 128,9 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) - 128 891 тис. грн., адекватність регулятивного капіталу (Н2) - 73,08%, співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) - 57,19%.

Протягом 2013 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.

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

Станом на 31.12.2013 року всі укладені договори виконуються в терміни, що передбачені їх умовами, відповідно до чинного законодавства України. Вартість укладених, але не виконаних договорів складає 80 460 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.

**Судові справи, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства або його посадові особи (дата відкриття провадження у справі, сторони, зміст та розмір позовних вимог, найменування суду, в якому розглядається справа, поточний стан розгляду). У разі відсутності судових справ про це зазначається**

Судові справи, стороною в яких виступає ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК" або його посадові особи, в 2013 році відсутні.

**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.

## **ХІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента**

### **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:	13 620	11 547	0	0	13 620	11 547
будівлі та споруди	10 369	9 756	0	0	10 369	9 756
машини та обладнання	906	615	0	0	906	615
транспортні засоби	987	282	0	0	987	282
інші	1 358	894	0	0	1 358	894
2. Невиробничого призначення:	36	28	0	0	36	28
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	2	2	0	0	2	2
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	34	26	0	0	34	26
Усього	13 656	11 575	0	0	13 656	11 575
Опис	До основних засобів АТ "КІБ" належать основні засоби виробничого призначення: - будівлі та споруди; - машини та обладнання;					

	<p>- транспортні засоби; - інші.</p> <p>Загальна сума основних засобів (за залишковою вартістю) станом на 31.12.2013 р. складає 11 575 тис. гривень, з них основні засоби не виробничого призначення складають 28 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> <p>будівлі та споруди - 23 роки; машини та обладнання - 5 років; транспортні засоби - 7 років; інші - 5 років.</p> <p>Первісна вартість основних засобів на 01.01.2013р. - 21 423 тис. грн., на 01.01.2014р. - 20 568 тис. грн. Сума нарахованого зносу на 01.01.2013р. - 7 767 тис. грн., на 01.01.2014р. - 8 993 тис. грн. Ступінь зносу - близько 44%.</p> <p>Основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження немає.</p>
--	--

### 3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	20 925	X	X
у тому числі:				
ПАТ "УКРГАЗПРОМБАНК" (Договір про залучення міжбанківського депозиту)	11.06.2013	5 000	18	10.06.2014
ПАТ "КБ "Промекономбанк" (Договір гарантійного вкладу)	13.02.2012	10	1	13.02.2014
АТ "Банк "Меркурій" (Договір гарантійного вкладу)	28.08.2012	10	1	28.08.2014
ПАТ "Ідея Банк" (Договір гарантійного вкладу)	15.03.2013	10	1	15.03.2014
GDS Corporation FZE	13.09.2005	15 895	10	12.09.2014
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 векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X

за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	18	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	92 760	X	X
Усього зобов'язань	X	113 703	X	X
Опис	Емітент зобов'язань за цінними паперами та фінансової допомоги на зворотній основі - не має.			

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
18.04.2014	19.04.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
29.08.2013	04.09.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
04.11.2013	06.11.2013	Спростування
04.11.2013	06.11.2013	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	2011	3	2
2	2012	3	2
3	2013	1	0

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

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

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

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

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

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (запишіть)		

**Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?**

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту товариства		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		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?** 21

**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 корпоративного секретаря? (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 або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) так, створено ревізійну комісію**

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

**Кількість членів ревізійної комісії 3 осіб.**

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

**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 та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	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 зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	ні	ні	так

**Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) ні**



**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	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	У 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 НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	ні	так	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	ні	ні	ні	ні	ні

товариства					
------------	--	--	--	--	--

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

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

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік		X
Частіше ніж раз на рік	X	

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

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)		

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

**З якої причини було змінено аудитора?**

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	У зв'язку з закінченням строку дії договору	

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

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)	X	
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант		X
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	Національний банк України	

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

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X

На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)		

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

### **ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**

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

	Так	Ні
Випуск акцій	X	
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків	X	
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть)		

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

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

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

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

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

**У разі наявності в 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 зміна 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 звітнього 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**

Заходи впливу, застосовані протягом 2013 року органами державної влади до АТ "КІБ", у тому числі до членів Спостережної Ради та Правління, відсутні

##### **5. Вкажіть про 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, моніторингу та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику, розміру прийняттого для банку ризику, засобів уникнення ризику, інших засобів контролю та розробки технологічної процедури управління ризиками. Процес управління ризиками є вирішальним для забезпечення стабільності та прибутковості Банку, при цьому кожний співробітник Банку несе відповідальність за вплив ризиків, що має відношення до його обов'язків. У процесі своєї 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 від 02.08.2004 р., №361) "Методичних вказівок з інспектування банків "Система оцінки ризиків" (Постанова Правління Національного банку України від 15.03.2004 р., № 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 - відділу економічного аналізу та управління ризиками, який 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 для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями;
- 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 відділ економічного аналізу та управління ризиками покладено аналітичну та контрольну функції щодо ефективного функціонування в Банку системи ризик-менеджменту, а саме: розробку та запровадження внутрішніх положень, методик, процедур, що регламентують процеси оцінки та управління ризиками, вимірювання та аналіз рівнів фінансових ризиків, їх вплив на надходження, 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 Служба

внутрішнього аудиту.

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

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

Службою внутрішнього аудиту АТ "КІБ" протягом 2013 року проведено 18 планових та 2 позапланові аудиторські перевірки за певними напрямками діяльності банку.

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

Зокрема, здійснювався контроль за дотриманням банком економічних нормативів, встановлених НБУ, перевірявся стан дебіторської заборгованості, здійснювався аудит кредитних операцій банку та достатності формування резервів на покриття ризиків і втрат та кредитними операціями, аудит дієвості системи управління інформаційною безпекою банку. При перевірках особлива увага приділялась якості систем внутрішнього контролю та управління ризиками, на які наражається банк.

В межах щорічних перевірок здійснено аудит дієвості системи управління кредитним та процентним ризиками, дотримання вимог внутрішніх положень банку щодо управління ризиками та визначення їх потенційного впливу на капітал банку.

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 касових операцій банку. Крім планових аудиторських перевірок, на вимогу Голови Правління банку, аудиторами здійснено позапланові аудиторські перевірки з питань порядку оформлення та ведення операцій баз балансовими відділеннями банку.

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 при здійсненні банківських операцій та у діяльності структурних підрозділів, призначались терміни виконання рекомендацій аудиторів, встановлювався контроль за їх усуненням. При проведенні наступних аудиторських перевірок аналізувався стан виконання наданих рекомендацій.

Достовірність фінансової звітності за 2013 рік була підтверджена Аудиторською фірмою ТОВ "Аналітик-партнери", а також результати діяльності банку були затверджені на Зборах

акціонерів. Належним чином складений та затверджений Фінансовий звіт АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК" за 2013 рік своєчасно наданий до Національного банку України.

За результатами проведених перевірок аудитором зроблено висновки, що операційна та облікова діяльність банку станом на 01.01.2014р. в цілому відповідають нормативним вимогам НБУ, чинному законодавству та затвердженим внутрішнім процедурам. Банк здійснює свою діяльність відповідно до затвердженої кредитної, Політики, політики з управління активами і пасивами, та забезпечує прибутковість своїх активів, впроваджуючи консервативну політику з підтриманням достатнього рівня капіталізації, ліквідності, якості активів, а також з урахуванням ризиків, які приймає на себе банк. Управління кредитно-інвестиційним портфелем АТ "КІБ" здійснював з урахуванням зовнішніх і внутрішніх факторів впливу на діяльність Банку, законодавчих та нормативних актів, з метою забезпечення стабільної, надійної, прибуткової діяльності Банку на довгострокову перспективу та запобігання втрати капіталу через кредитні ризики.

Банком отримано прибуток в сумі 1 890 тис. грн.

При проведенні перевірок аудитор особливу увагу приділяли організації поточного та послідуочого контролю при здійсненні операцій та своєчасного виявлення банківських ризиків.

Проаналізувавши фінансові ризики, які приймає на себе банк, аудитор висловлюють наступне: Банк чутливий до кредитного ризику та ризику кредитних концентрацій, які потребують постійної уваги з боку керівництва та відділу оцінки, аналізу та контролю 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.

Дані, що відображені в фінансовому звіті банку за 2013 рік та розкриті в примітках, які 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 були перевірені аудитором та відображають реальний стан справ і складені на підставі даних бухгалтерського, податкового та управлінського обліку за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року.

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

Протягом 2013 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 2013 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 31.12.2013 р.:

- Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 18-23%): провідний управлінський персонал - 50 тис. грн.; інші пов'язані сторони - 130 тис.грн.
- Резерв під заборгованість за кредитами: провідний управлінський персонал - 1 тис. грн., інші

пов'язані сторони - 5 тис.грн.

- Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: в гривнях 5,0-18%: найбільші учасники (акціонери) Банку - 70 тис.грн.; провідний управлінський персонал - 241 тис.грн.; інші пов'язані сторони - 210 тис.грн.

- Резерви за зобов'язаннями: провідний управлінський персонал - 1 тис.грн.

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами:

- Процентні доходи: провідний управлінський персонал - 25 тис. грн.; інші пов'язані сторони - 3 тис.грн.

- Процентні витрати: провідний управлінський персонал - 41 тис. грн.; інші пов'язані сторони - 3 тис.грн.

- Комісійні доходи: найбільші учасники (акціонери) Банку - 8 тис.грн.; інші пов'язані сторони - 1142 тис.грн.

- Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках: інші пов'язані сторони - 5 тис.грн.

- Інші операційні доходи: інші пов'язані сторони - 2 тис.грн.; провідний управлінський персонал - 1 тис. грн.

- Адміністративні та інші операційні витрати: провідний управлінський персонал - 74 тис. грн.

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 31.12.2013р.: провідний управлінський персонал - 109 тис. грн.; інші пов'язані особи - 4870 тис.грн.

Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2013 року:

- Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року: провідний управлінський персонал - 1044 тис. грн.; інші пов'язані особи - 3688 тис.грн.

- Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року: провідний управлінський персонал - 1330 тис. грн.; інші пов'язані особи - 3558 тис.грн.

Виплати провідному управлінському персоналу:

- Поточні виплати працівникам: витрати - 3986 тис.грн., нараховане зобов'язання - 568 тис.грн.

Витрати під час звільнення: витрати - 53 тис.грн., нараховане зобов'язання - 7 тис.грн.

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

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" - 15 років.

**кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі**

ТОВ Аудиторська Фірма "Аналітик-Партнери" - 3 роки.

**перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року**

Інші аудиторські послуги протягом 2013 р. АТ "КІБ" не надавались.

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

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



**ротацію 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 (звітом), виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг**

Аудиторською палатою України протягом 2013 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 2013 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.

**XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)**

<b>Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська Фірма "Аналітик-Партнери"
<b>Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)</b>	30555084
<b>Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора</b>	03115, м. Київ, вул. Ф. Пушиної, 30/32.
<b>Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України</b>	2135, 26.01.2001
<b>Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів</b>	Реєстраційний номер 44, серія П, номер 000044, дата видачі 12.03.2013, строк дії 30.11.2015
<b>Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності</b>	2013
<b>Думка аудитора</b>	безумовно-позитивна

## XVI. Текст аудиторського висновку (звіту)

<b>Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська Фірма "Аналітик-Партнери"
<b>Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)</b>	30555084
<b>Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора</b>	03115, м. Київ, вул. Ф. Пушиної, 30/32.
<b>Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України</b>	2135, 26.01.2001
<b>Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів</b>	Реєстраційний номер 44, серія П, номер 000044, дата видачі 12.03.2013, строк дії 30.11.2015
<b>Текст аудиторського висновку (звіту)</b>	
<p><b>ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК"</b></p> <p>Акціонерам та Правлінню АТ "КІБ" Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку.</p> <p>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</p> <p><b>ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ</b> Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК", м.Київ, Україна (далі-Банк), що додається та включає загальну інформацію про діяльність Банку, Звіт про фінансовий стан (Баланс) Банку на 31 грудня 2013 року, Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2013 рік, Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2013 рік, Звіт про рух грошових коштів за 2013 рік, а також опис основних принципів</p>	

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 вимог 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 2013 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену

дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

#### Пояснювальний параграф

Не роблячи додаткових обмежень, ми звертаємо увагу на наявність значної невизначеності, результат якої залежить від майбутніх подій, що не є під безпосереднім контролем суб'єкта господарювання, але які можуть впливати на його фінансову звітність. Зазначена невизначеність - це проблема, обумовлена тим, що банківська система України знаходиться під негативним впливом політичної та фінансової кризи країни, що значною мірою пов'язано з погіршенням фінансового стану позичальників та емітентів цінних паперів вже станом на 31.12.2013 р., впливом коштів з банків, зміною обмінного курсу гривні та іншими об'єктивними причинами. Крім того, протягом 2013 року Банк прийняв на баланс майно в сумі 64 239 тис. грн. на підставі реалізації своїх прав заставодержателя за умовами відповідних договорів застави, яке обліковує як необоротні активи, утримувані для продажу, що в подальшому, при неможливості його реалізації, може призвести до значних збитків.

#### ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Виходячи з Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій 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:

1. На нашу думку, вартість чистих активів Банку відповідає, у всіх суттєвих аспектах, вимогам чинного законодавства, а саме частині третій статті 155 Цивільного кодексу України.
2. На нашу думку, суттєві невідповідності між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Банком, як емітентом цінних паперів та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю, не мають місця.
3. На нашу думку, Банком 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).
4. Під час планування та проведення аудиторських процедур, ми провели оцінку стану корпоративного управління, у тому числі стан внутрішнього аудиту, для висловлення думки, щодо його впливу на повноту та достовірність фінансової звітності Банку, а не з метою висловлення думки щодо ефективності

стану корпоративного управління суб'єкта господарювання.

На нашу думку, стан корпоративного управління Банку, у тому числі стан внутрішнього аудиту, відповідає вимогам, які викладені у Законі України "Про акціонерні товариства".

5. Під час планування і проведення аудиту 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 Банком та не мають суттєвого впливу на фінансову звітність.

Виходячи з вимог розділу II Положення розділу положення щодо підготовки аудиторських висновків, які подаються до Державної 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:

1. На нашу думку фінансова інформація у річному звіті АТ "КІБ" , за видами активів Банку станом на 31.12.2013 р., у всіх суттєвих аспектах, розкрита у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.
2. На нашу думку фінансова інформація у річному звіті АТ "КІБ" , про зобов'язання Банку станом на 31.12.2013 р., у всіх суттєвих аспектах, розкрита у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.
3. На нашу думку фінансова інформація у річному звіті АТ "КІБ" , про власний капітал Банку станом на 31.12.2013 р., у всіх суттєвих аспектах, розкрита у відповідності до до Міжнародних стандартів фінансової звітності.
4. На нашу думку вартість чистих активів АТ "КІБ" станом на 31.12.2013 р. відповідає вимогам законодавства.
5. Згідно наданих аудиторам документів статутний фонд АТ "КІБ" станом на 31.12.2013 р. сплачений повністю та у встановлені законодавством терміни.
6. Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку не встановлені вимоги щодо дотримання ліквідності Банком як професійним учасником фондового ринку .
7. Станом на 31.12.2013 р. в обігу не перебувають випущені АТ "КІБ" цінні

папери, які повинні мати забезпечення відповідно до вимог законодавства України.

8. Протягом 2013 року АТ "КІБ" не проводило випуск іпотечних облігацій, які повинні мати іпотечне покриття відповідно до Закону України "Про іпотечні облігації".

9. На нашу думку фінансова інформація у річному звіті АТ "КІБ" , щодо обсягу чистого прибутку розкрита у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

10. Згідно наданих аудиторам документів АТ "КІБ" емісію іпотечних сертифікатів протягом 2013 р. не здійснювало та зобов'язань за борговими та іпотечними цінними паперами станом на 31.12.2013 р. не має;

11. Станом на 31.12.2013 АТ "КІБ" не має в управлінні активів недержавних пенсійних фондів;

12. На нашу думку , інформація про дії, які відбулися протягом року, що закінчився 31.12.2013 року, та могли б вплинути на фінансово-господарський стан АТ "КІБ" " та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, визначених частиною першою статті 41 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", розкрита ним 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 р.

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серія П №000044 від 12.03.2013 р.

Дата державної реєстрації - 01.09.1999 р.

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

Тел.: +380 (44) 452-42-28

Факс: +380 (44) 452-36-90

Договір на виконання аудиторських послуг б/н від 15 жовтня 2013 року.

Дата початку аудиту: 15.10.2013 р.

Дата закінчення аудиту: 04.04.2013 р.

Директор  
ТОВ "АФ "Аналітик-Партнери"

В.М.Терещенко

Аудитор банків  
Сертифікат аудитора банків №0146

Н.М. Аршинова

04 квітня 2014 року  
м. Київ, вул. Ф. Пушиної 30/32



**Звіт про фінансовий стан (Баланс)**  
на 31.12.2013 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	61 301	26 191
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		584	2 079
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	63 834	102 100
Кредити та заборгованість клієнтів	10	16 626	66 457
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	0
Інвестиційна нерухомість	14	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 003	1 751
Відстрочений податковий актив		142	308
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	11 896	13 884
Інші фінансові активи	17	1 855	2 279
Інші активи	18	186	520
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	64 708	0
Усього активів		222 195	215 629
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти банків	20	5 000	17 953
Кошти клієнтів	21	76 252	57 451
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	0
Інші залучені кошти	23	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		18	0
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями	24	12	48
Інші фінансові зобов'язання	25	299	726
Інші зобов'язання	26	284	1 142
Субординований борг	27	15 895	15 764
Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
Усього зобов'язань		97 760	93 084
<b>Власний капітал</b>			
Статутний капітал	28	112 417	101 277
Емісійні різниці	28	0	0
Незарєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		2 809	12 167
Резервні та інші фонди банку		3 374	3 266
Резерви переоцінки	29	5 835	5 835
Неконтрольована частка		0	0
Усього власного капіталу		124 435	122 545
Усього зобов'язань та власного капіталу		222 195	215 629

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 10.  
У рядку "Інші фінансові активи" наводиться примітка за номером 11.  
У рядку "Інші активи" наводиться примітка за номером 12.  
У рядку "Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття" примітка не наводиться.  
У рядку "Кошти банків" наводиться примітка за номером 13.  
У рядку "Кошти клієнтів" наводиться примітка за номером 14.  
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 17.  
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

14.02.2014 року

Керівник \_\_\_\_\_ Концедайло Л.С.

(підпис, ініціали, прізвище)

Сотнікова Н.В.

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ Корнієнко Н.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	31	24 029	31 782
Процентні витрати	31	-6 098	-8 420
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		17 931	23 362
Комісійні доходи	32	9 742	9 864
Комісійні витрати	32	-2 193	-2 011
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		0	-13
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		1 057	265
Результат від переоцінки іноземної валюти		105	-31
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	1 400	3 601
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	-3	2
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	33	45
Інші операційні доходи	33	703	65
Адміністративні та інші операційні витрати	34	-25 960	-32 251
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		2 815	2 898
Витрати на податок на прибуток	35	-925	-747
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		1 890	2 151
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
Прибуток/(збиток) за рік		1 890	2 151
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		1 890	2 151
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	0.02
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0.02	0.02
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	0.02
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0.02	0.02

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" не наводиться.

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 за номером 12,13.

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

14.02.2014 року

Керівник Концедайло Л.С.  
(підпис, ініціали, прізвище)

Корнієно Н.В.  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер Корнієнко Н.В.  
(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про зміни у власному капіталі**  
**(Звіт про власний капітал)**  
за 2013 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-го		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		101 277	0	8 894	10 223	0	0	120 394
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	5	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		101 277	0	8 894	10 223	0	0	120 394
Усього сукупного доходу	29	0	0	0	2 151	0	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	48	0	0	207	-207	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		101 277	0	9 101	12 167	0	0	122 545
Усього скупного доходу	29	0	0	0	1 890	0	0	1 890
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		11 140	0	0	-11 140	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	108	-108	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		112 417	0	9 209	2 809	0	0	124 435

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 резервного фонду".

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 резервного фонду".

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

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 примітка не наводиться.

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

14.02.2014

Керівник Концедайло Л.С.

(підпис, ініціали, прізвище)

Корнієнко Н.В. (044)561-25-09

Головний бухгалтер Корнієнко Н.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
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
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
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
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
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

Затверджено до випуску та підписано

року

Керівник

Концедайло Л.С.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Корнієнко Н.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		2 815	2 898
Коригування:			
Знос та амортизація		1 924	1 951
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		-1 397	-3 603
Амортизація дисконту/(премії)		131	117
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		-1 057	-265
(Нараховані доходи)		627	-203
Нараховані витрати		47	-37
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		889	-377
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		3 979	481
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		1 495	637
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		38 759	68 075
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		49 375	-23 856
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		424	-30
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		331	230
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-12 953	406
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		18 801	-105 711
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-894	188
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		-427	482
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		98 890	-59 098
Податок на прибуток, що сплачений		759	788
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від		99 649	-58 310

операційної діяльності			
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
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	-64 399	-922
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	-245	-140
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		-64 644	-1 062
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		105	-31
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		35 110	-59 403
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		26 191	85 594
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	61 301	26 191

Примітки: Примітки: У рядку "Знос та амортизація" наводиться примітка за номером 10.

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

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 11.

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

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 10,13.

У рядку "Придбання нематеріальних активів" наводиться примітка за номером 10.

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

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

У рядку "Емісія простих акцій" примітка не наводиться.

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" примітка не наводиться.

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 кінець періоду" наводиться примітка за номером 6.

Затверджено до випуску та підписано

14.02.2014 року

Керівник Концедайло Л.С.

(підпис, ініціали, прізвище)

Корнієнко Н.В. (044)561-25-09

Головний бухгалтер Корнієнко Н.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)