

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Голова Правління		Пономаренко Віктор Вікторович
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника)
	М.П.	29.04.2014
		(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2013 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента
Публічне акціонерне товариство "ПроКредит Банк"
2. Організаційно-правова форма
Публічне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ
21677333
4. Місцезнаходження
м. Київ , -, 03115, Київ, проспект Перемоги, 107-А
5. Міжміський код, телефон та факс
(044) 590 10 00 (044) 590 10 01
6. Електронна поштова адреса
info@procreditbank.com.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

- | | |
|--|------------|
| 1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | 29.04.2014 |
| | (дата) |
| 2. Річна інформація опублікована у | 30.04.2014 |
| (номер та найменування офіційного друкованого видання) | (дата) |
| 3. Річна інформація розміщена на власній сторінці | 30.04.2014 |
| (адреса сторінки) | (дата) |

Зміст

1. Основні відомості про емітента:	X
2. інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	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	X
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	X
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	X
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду	
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду	
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року	
20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття	
21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів	
22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів	X
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	X

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)

Відомості щодо участі емітента у створенні юридичних осіб не наводяться, оскільки протягом звітного року емітент не брав участі у створенні жодної юридичної особи.

Інформація щодо корпоративного секретаря відсутня, оскільки протягом звітного року на підприємстві - емітенті вказана посада не створювалась.

У емітента відсутні засновники або учасники - фізичні особи, відповідно інформація щодо наявності таких, та володіння фізичними особами акціями емітента відсутня.

Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента не надається, оскільки посадові особи емітента не володіють акціями емітента.

Інформація про похідні цінні папери та про інші цінні папери, випущені емітентом, не надається оскільки такі цінні папери емітентом не випускались.

Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду не надається оскільки викуп власних акцій не проводився.

33. Примітки

Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції, а також про собівартість реалізованої продукції не надається, оскільки емітент є банком та не займається виробництвом або реалізацією продукції.

Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не надається, оскільки по боргових цінних паперах емітента забезпечення не передбачене.

Інформація про випуски іпотечних облігацій, а також інша інформація пов'язана з іпотечними облігаціями, іпотечними сертифікатами, іпотечним покриттям, або іпотечним активам, не надається, оскільки іпотечні облігації та іпотечні сертифікати емітентом не випускались, іпотечні активи та іпотечне покриття по цінних паперах емітентом не застосовувались.

Емітент не працює з ФОН, тому інформація, пов'язана з ФОН, не надається.

Звіт про стан об'єкта нерухомості не надається оскільки емітент не випускав відповідних цільових облігацій.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство "ПроКредит Банк"

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

Серія А01 № 250661

3. Дата проведення державної реєстрації

28.12.2000

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

298333224.48

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

902

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

64.19 Інше грошове посередництво

10. Органи управління підприємства

У відповідності до положень глави III розділу 4 пункту 1 підпункту 5 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів № 2826 від 03.12.2013 інформацію про органи управління емітента не заповнюють емітенти - акціонерні товариства.

11. Банки, що обслуговують емітента:

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

НБУ

2) МФО банку

300001

3) поточний рахунок

32031195801

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

НБУ

5) МФО банку

300001

б) поточний рахунок

32008109601

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
Банківські послуги, визначені частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	195	13.10.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	Ліцензія безстрокова, видана для здійснення діяльності на постійній основі та продовження терміну дії не потребує, якщо інше не буде передбачене нормативно-правовими актами Національного банку.			
Здійснення валютних операцій згідно із додатком до ліцензії	195	13.10.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	Ліцензія безстрокова, видана для здійснення діяльності на постійній основі та продовження терміну дії не потребує, якщо інше не буде передбачене нормативно-правовими актами Національного банку.			

15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Fitch Ratings	міжнародне рейтингове агентство	14.04.2014	A

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)
ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА	немає	60486Німеччина місто Франкфурт-на-Майні Ромерплатц 33-37	45.65
KfW (Кредитна Установа для Відбудови)	немає	60325Німеччина місто Франкфурт-на-Майні Пальменгартенштрассе 5-9	39.13
Європейський банк реконструкції і розвитку	немає	ЕС2АВеликобританія місто Лондон 2JN Уан Іксендж сквер	15.22
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього			100

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

1) посада

Голова наглядової ради

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

Лепп, Аня

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

4) рік народження**

1958

5) освіта**

вища

6) стаж керівної роботи (років)**

18

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

ПроКредит Холдинг АГ (ФРН), менеджер

8) дата обрання та термін, на який обрано

25.02.2014 3 роки

9) Опис

Виконує функції голови наглядової ради, передбачені ст. 10 статуту емітента та положеннями внутрішнього Положення про наглядову раду АТ "ПроКредит Банк". Винагорода членам наглядової ради емітента не виплачується. Протягом звітного року пані Лепп була переобрана на своїй посаді на новий строк повноважень, у зв'язку із переобранням усього складу ради за правилами кумулятивного голосування.

Непогашеної або будь-якої судимості за злочини, в тому числі корисливі та посадові, ніколи не мала.

За основним місцем роботи пані Лепп останні п'ять років займала посаду менеджера ПроКредит Холдинг АГ (ФРН), з вересня 2011 р. внаслідок перетворення останнього переведена на посаду менеджера до ПроКредит Генеральний Партнер АГ – управляючої компанії по відношенню до ПроКредит Холдинг АГ та Ко.КГаА. Також виконує функції члена наглядової ради ряду банків групи ПроКредит в інших країнах.

Згоди на розкриття паспортних даних не отримано.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

член наглядової ради

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

Александр, Хелен

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

6) стаж керівної роботи (років)**

12

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

ПроКредит Холдинг АГ (ФРН), менеджер

8) дата обрання та термін, на який обрано

25.02.2014 3 роки

9) Опис

Виконує функції члена наглядової ради, передбачені ст. 10 статуту емітента та положеннями внутрішнього Положення про наглядову раду АТ "ПроКредит Банк". Винагорода членам наглядової ради емітента не виплачується. Протягом звітнього року пані Александер була переобрана на своїй посаді на новий строк повноважень, у зв'язку із переобранням усього складу ради за правилами кумулятивного голосування.

Непогашеної або будь-якої судимості за злочини, в тому числі корисливі та посадові, ніколи не мала.

За основним місцем роботи пані Александер останні п'ять років займала посаду менеджера ПроКредит Холдинг АГ (ФРН), з вересня 2011 р. внаслідок перетворення останнього переведена на посаду менеджера до ПроКредит Генеральний Партнер АГ – управляючої компанії по відношенню до ПроКредит Холдинг АГ та Ко.КГаА. Також виконує функції члена наглядової ради ряду банків групи ПроКредит в інших країнах.

Згоди на розкриття паспортних даних не отримано.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

член наглядової ради

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

Кьон, Доріс

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

4) рік народження**

1957

5) освіта**

вища

6) стаж керівної роботи (років)**

26

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

Банк розвитку КfW (ФРН), старший віце-президент для Африки і Близького Сходу.

8) дата обрання та термін, на який обрано

14.10.2013 3 роки

9) Опис

Виконувала функції члена наглядової ради, передбачені ст. 10 статуту емітента та положеннями внутрішнього Положення про наглядову раду АТ "ПроКредит Банк". Винагорода членам наглядової ради емітента не виплачується. Протягом звітнього року пані Кьон була переобрана на своїй посаді на новий строк повноважень, у зв'язку із переобранням усього складу ради за правилами кумулятивного голосування.

Непогашеної або будь-якої судимості за злочини, в тому числі корисливі та посадові, ніколи не мала.

За основним місцем роботи пані Кьон останні п'ять років займала посаду старшого віце-президента Банку розвитку КfW для Африки і Близького Сходу (ФРН). Згоди на розкриття паспортних даних не отримано.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

член наглядової ради

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

Герхольд, Ант'є

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

4) рік народження**

1967

5) освіта**

вища

6) стаж керівної роботи (років)**

13

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

Коммерцбанк АГ, ФРН, управляючий директор.

8) дата обрання та термін, на який обрано

12.08.2013 3 роки

9) Опис

Виконує функції члена наглядової ради, передбачені ст. 10 статуту емітента та положеннями внутрішнього Положення про наглядову раду АТ "ПроКредит Банк". Винагорода членам наглядової ради емітента не виплачується. Була обрана Протягом звітнього року пані Герхольд була обрана до складу наглядової ради емітента в якості представника акціонера - ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА у зв'язку із достроковим виходом зі складу ради п. Філіппа Потта за власним бажанням.

Непогашеної або будь-якої судимості за злочини, в тому числі корисливі та посадові, ніколи не мала.

За основним місцем роботи пані Герхольд з 2013 р. обіймає посаду менеджера ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА (ФРН),

материнської компанії емітента. До цього працювала на посаді управляючого директора в Коммерцбанк АГ, ФРН, а також обіймала інші посади в Коммерцбанк АГ В Німеччині з 2005 року. Згоди на розкриття паспортних даних не отримано.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

член наглядової ради

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

Давоян, Ліліт

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

4) рік народження**

1976

5) освіта**

вища

6) стаж керівної роботи (років)**

8

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

Європейський банк реконструкції та розвитку (ЄБРР), м. Лондон, з 2006р. по теперішній час, старший банкір

8) дата обрання та термін, на який обрано

14.10.2013 3 роки

9) Опис

Виконує функції члена наглядової ради, передбачені ст. 10 статуту емітента та положеннями внутрішнього Положення про наглядову раду АТ "ПроКредит Банк". Винагорода членам наглядової ради емітента не виплачується. Протягом звітного року пані Давоян була обрана до складу наглядової ради емітента в якості представника ЄБРР, у зв'язку із заміною вказаним акціонером свого представника в раді АТ "ПроКредит Банк" згідно із плановою ротацією.

Непогашеної або будь-якої судимості за злочини, в тому числі корисливі та посадові, ніколи не мала.

Протягом останніх п'яти років пані Давоян працює в Європейському банку реконструкції та розвитку (ЄБРР), м. Лондон, на посадах провідного, пізніше- старшого банкіра. Також виконує функції члена наглядової ради банку групи ПроКредит в Македонії.

Згоди на розкриття паспортних даних не отримано.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

член наглядової ради

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

Сівцова, Яна

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

4) рік народження**

1969

5) освіта**

вища

6) стаж керівної роботи (років)**

15

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

Європейський банк реконструкції та розвитку (ЄБРР), м. Лондон, Великобританія, старший банкір

8) дата обрання та термін, на який обрано

12.08.2013 3 роки

9) Опис

Вийшла зі складу наглядової ради емітента у зв'язку із плановою заміною акціонером ЄБРР своїх представників у складах рад підприємств. Виконувала функції члена наглядової ради, передбачені ст. 10 статуту емітента та положеннями внутрішнього Положення про наглядову раду АТ "ПроКредит Банк". Винагорода не виплачувалась. Непогашеної або будь-якої судимості за злочини, в тому числі корисливі та посадові, ніколи не мала. За основним місцем роботи пані Сівцова протягом п'яти останніх років працює в Європейському банку реконструкції та розвитку (Сполучене Королівство Великобританії) на посаді старшого банкіра, менеджера портфеля, фінансові установи, а також виконує функції члена наглядової ради банків групи ПроКредит в інших країнах. Згоди на розкриття паспортних даних не отримано.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

член наглядової ради

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

Потт, Філіпп

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

4) рік народження**

1973

5) освіта**

вища

6) стаж керівної роботи (років)**

10

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

ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА (ФРН), керівник відділу розвитку бізнесу групи ПроКредит

8) дата обрання та термін, на який обрано

30.08.2012 3 роки

9) Опис

Виконував функції члена наглядової ради, передбачені ст. 10 статуту емітента та положеннями внутрішнього Положення про наглядову раду АТ "ПроКредит Банк". Винагорода не виплачувалась. Протягом звітного року п. Потт достроково вийшов зі складу наглядової ради за власним бажанням. Протягом останніх 5 років працював головою правління АТ "ПроКредит Банк" в Україні з 2011 року по 2012 рік, раніше - керівником відділу розвитку бізнесу групи в компанії ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА (ФРН), яка є материнською компанією та мажоритарним акціонером банків групи ПроКредит. З 2006 року по 2010 рік обіймав посаду голови правління ПроКредит Банку в Грузії. Крім того, в період з 2007 р. по 2011 р. входив до складу ревізійної комісії АТ «ПроКредит Банк» в Україні, ПроКредит Банку у Вірменії та Сербії, а також до складу наглядової ради ПроКредит Банків в Боснії та Герцеговині, Грузії, Вірменії та Сербії. Непогашена або будь-яка інша судимість, в тому числі за корисливі та посадові злочини, у посадовій особі відсутня. Згоди на розкриття паспортних даних не отримано.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Правління

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

Пономаренко Віктор Вікторович

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

4) рік народження**

1976

5) освіта**

вища

6) стаж керівної роботи (років)**

11

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

З 2008 р. по 2012 р. перебував на посаді першого заступника голови правління Публічного акціонерного товариства "ПроКредит Банк", відповідального працівника з питань фінансового моніторингу та відповідального за внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом.

8) дата обрання та термін, на який обрано

29.06.2012 2 роки

9) Опис

Виконує повноваження та обов'язки Голови Правління емітента, передбачені ст. 11 статуту банку, а також внутрішнім Положенням про Правління АТ "ПроКредит Банк", має право представляти емітента без довіреності. Крім того, здійснює функції відповідального працівника з питань фінансового моніторингу та відповідального за внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом, погодженого Національним банком України. Працює в банку з 2004 року, протягом останніх 5 років на посадах першого заступника голови правління, пізніше був обраний на посаду голови правління. Непогашена або будь-яка інша судимість, в тому числі за корисливі та посадові злочини, у посадовій особі відсутня. Згоди на розкриття паспортних даних не отримано.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

заступник голови правління

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

Повшєдний Олександр Петрович

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

4) рік народження**

1979

5) освіта**

вища

6) стаж керівної роботи (років)**

9

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

З 20.05.2010 обіймав посаду виконавчого директора Публічного акціонерного товариства "ПроКредит Банк" до обрання до складу правління емітента.

8) дата обрання та термін, на який обрано

20.04.2012 2 роки

9) Опис

Виконує повноваження та обов'язки заступника Голови Правління емітента, передбачені ст. 11 статуту банку, а також внутрішнім Положенням про Правління АТ "ПроКредит Банк". Працює в банку з 2002 року, протягом останніх 5 років на посадах виконавчого директора, пізніше був обраний до складу правління. Непогашена або будь-яка інша судимість, в тому числі за корисливі та посадові злочини, у посадовій особі відсутня. Згоди на розкриття паспортних даних не отримано.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

член правління, головний бухгалтер

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

Смолінський Валерій Вікторович

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

4) рік народження**

1967

5) освіта**

вища

6) стаж керівної роботи (років)**

21

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

З 2004 р. працює в Публічному акціонерному товаристві "ПроКредит Банк" на посаді головного бухгалтера, з 2005 року займає посаду члена правління емітента. До 2004 р. обіймав посаду головного бухгалтера - начальника управління обліку та звітності АТ "Укрінбанк".

8) дата обрання та термін, на який обрано

20.04.2012 2 роки

9) Опис

Виконує повноваження та обов'язки члена Правління емітента, передбачені ст. 11 статуту банку, а також внутрішнім Положенням про Правління АТ "ПроКредит Банк". Крім того, обіймає посаду головного бухгалтера банку з 2004 року, в тому числі і протягом останніх 5 років, у 2005 році був обраний до складу правління і наразі перебуває на посаді члена правління. Непогашена або будь-яка інша судимість, в тому числі за корисливі та посадові злочини, у посадовій особі відсутня. Згоди на розкриття паспортних даних не надано.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

заступник голови правління

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

Гусейнов Махмудалі

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

4) рік народження**

1973

5) освіта**

вища

6) стаж керівної роботи (років)**

6

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

Публічне акціонерне товариство "ПроКредит Банк", виконавчий директор (2008-2012 роки).

8) дата обрання та термін, на який обрано

27.12.2012 2 роки

9) Опис

Вийшов зі складу правління емітента у звітному році за власним бажанням у зв'язку із переведенням на роботу до материнської компанії- акціонера банку. Протягом останніх 5 років працював в АТ "ПроКредит Банк" : з липня 2008 – виконавчий директор, з вересня 2007 по липень 2008 – керівник адміністративного відділу. Непогашена або будь-яка інша судимість, в тому числі за корисливі та посадові злочини, у посадовій особі відсутня. Згоди на розкриття паспортних даних не надано.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

голова ревізійної комісії

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

Ротне, Асмус

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

4) рік народження**

1973

5) освіта**

вища

6) стаж керівної роботи (років)**

12

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

У 2011 - 2013 рр. обіймав посаду виконавчого директора ПроКредит Банку у Вірменії.

8) дата обрання та термін, на який обрано

27.12.2012 5 років

9) Опис

Виконує посадові обов'язки голови ревізійної комісії банку відповідно до ст. 12 статуту банку, а також згідно із внутрішнім Положенням про ревізійну комісію АТ "ПроКредит Банк". Винагорода членам ревізійної комісії емітента не виплачується. З вересня 2011 р. обіймав посаду виконавчого директора ПроКредит Банку у Вірменії. В період з 2007 р. по 2011 р. працював консультантом в компаніях ПроКредит Холдинг АГ та ІРС (ФРН), а також входив до складу керівництва ПроКредит банків в Румунії та Молдови. Протягом звітного року змін у персональному складі ревізійної комісії не відбувалось. Непогашена або будь-яка інша судимість, в тому числі за корисливі та посадові злочини, у посадової особи відсутня. Згоди на розкриття паспортних даних не отримано.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

член ревізійної комісії

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

Біболлі, Еріола

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

6) стаж керівної роботи (років)**

11

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

За основним місцем роботи працює в ПроКредит Банку в Косово, з 2009 р. на посаді заступника голови правління.

8) дата обрання та термін, на який обрано

27.12.2012 5 років

9) Опис

Виконує посадові обов'язки члена ревізійної комісії банку відповідно до ст. 12 статуту банку, а також згідно із внутрішнім Положенням про ревізійну комісію АТ "ПроКредит Банк". Винагорода членам ревізійної комісії емітента не виплачується. Протягом останніх 5 років працює в ПроКредит Банку в Косово, з 2009 р. на посаді заступника голови правління. Протягом звітного року змін у персональному складі ревізійної комісії не відбувалось. Непогашена або будь-яка інша судимість, в тому числі за корисливі та посадові злочини, у посадової особи відсутня. Згоди на розкриття паспортних даних не отримано.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

член ревізійної комісії

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

Ішханян, Сона

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

4) рік народження**

1978

5) освіта**

вища

б) стаж керівної роботи (років)**

6

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

За основним місцем роботи працює у ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА (ФРН) на посаді координатора аудиту групи ПроКредит.

8) дата обрання та термін, на який обрано

27.12.2012 5 років

9) Опис

Виконує посадові обов'язки члена ревізійної комісії банку відповідно до ст. 12 статуту банку, а також згідно із внутрішнім Положенням про ревізійну комісію АТ "ПроКредит Банк". Винагорода членам ревізійної комісії емітента не виплачується. З квітня 2011 р. по жовтень 2011 р. працювала незалежним консультантом Центрального банку Вірменії. З вересня 2007 р. по лютий 2011 р. обіймала посаду старшого консультанта в аудиторській компанії Делойт і Туш (США). Протягом звітного року змін у персональному складі ревізійної комісії не відбувалось. Непогашена або будь-яка інша судимість, в тому числі за корисливі та посадові злочини, у посадовій особі відсутня. Згоди на розкриття паспортних даних не отримано.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

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

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА	немає	60486 Федеративна Республіка Німеччина Земля Гессен місто Франкфурт-на-Майні Ромерплатц 33-37		285667	45.65	285667	0	0	0
КfW (Кредитна Установа для Відбудови)	немає	60325 Федеративна Республіка Німеччина Земля Гессен місто Франкфурт-на-Майні Пальменгартенштрассе 5-9		244831	39.13	95220	0	149611	0
Європейський банк реконструкції і розвитку	немає	EC2A Великобританія немає місто Лондон 2JN Уан Іксчендж Сквер		95214	15.22	95214	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**		Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Усього				625712	100	476101	76.09	149611	23.91

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

** Не обов'язково для заповнення.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	12.04.2013	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>Перелік питань порядку денного:</p> <p>Питання 1 Розгляд звіту наглядової ради за 2012 рік та прийняття рішення за його наслідками</p> <p>Питання 2 Розгляд звіту правління за 2012 рік та прийняття рішення за його наслідками</p> <p>Питання 3 Розгляд звіту та висновку ревізійної комісії за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за результатами 2012 фінансового року та прийняття рішення за його наслідками</p> <p>Питання 4 Затвердження звіту та висновку зовнішнього аудитора за результатами перевірки фінансової звітності Банку за 2012 рік.</p> <p>Питання 5 Затвердження річних результатів діяльності та річного звіту Банку за 2012 рік</p> <p>Питання 6 Розподіл прибутку Банку за 2012 рік та нерозподіленого прибутку минулих років</p> <p>Питання 7 Внесення змін до положення про ревізійну комісію Банку.</p> <p>Пропозицій до переліку питань до порядку денного не надходило.</p> <p>Результати голосування кожного проекту рішення по кожному питанню порядку денного, винесеного на голосування:</p> <p>Проект рішення винесений на голосування по питанню 1: Затвердити звіт наглядової ради про її діяльність протягом 2012 року.</p> <p>Підсумки голосування: В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 476 101 простою акцією Банку, відповідно 476 101 голосом. Голосували «за» - 476 101 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте згідно проекту без змін 476 101 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.</p> <p>Проект рішення винесений на голосування по питанню 2: Затвердити звіт правління у складі кварталних звітів за 2012 рік.</p> <p>Підсумки голосування: В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 476 101 простою акцією Банку, відповідно 476 101 голосом. Голосували «за» - 476 101 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте згідно проекту без змін 476 101 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.</p> <p>Проект рішення винесений на голосування по питанню 3: Затвердити звіт та висновки ревізійної комісії за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за результатами 2012 фінансового року.</p> <p>Підсумки голосування: В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 476 101 простою акцією Банку, відповідно 476 101 голосом. Голосували «за» - 476 101 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте згідно проекту без змін 476 101 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.</p> <p>Проект рішення винесений на голосування по питанню 4: Затвердити звіт та висновки зовнішнього аудитора Банку ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» за результатами перевірки річної фінансової звітності Банку за 2012 рік</p> <p>Підсумки голосування: В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 476 101 простою акцією Банку, відповідно 476 101 голосом. Голосували «за» - 476 101 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте згідно проекту без змін 476 101 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.</p> <p>Проект рішення винесений на голосування по питанню 5: Затвердити річну фінансову звітність Банку за 2012 рік. Затвердити річні результати діяльності Банку у 2012 фінансовому році, а саме прибуток у сумі 46 700 тис. гривень згідно з вимогами нормативно-правових актів НБУ та 25 578 тис. гривень за Міжнародними стандартами фінансової звітності.</p> <p>Підсумки голосування: В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 476 101 простою акцією Банку, відповідно 476 101 голосом. Голосували «за» - 476 101 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте згідно проекту без змін 476 101 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.</p> <p>Проект рішення винесений на голосування по питанню 6: Відрахувати 149,62 гривень прибутку за результатами діяльності Банку у 2012 р. на виплату дивідендів за привілейованими акціями Банку. Відрахувати 5 відсотків від прибутку Банку в сумі 2 335 008,61 гривень до резервного фонду Банку та направити наявні кошти резервного фонду в повному обсязі на покриття непокритих збитків минулих років. Направити чистий прибуток Банку за результатами діяльності у 2012 році в сумі 44 365 013,99 гривень та нерозподілений прибуток минулих років у сумі 4 510 876,83 гривень на покриття непокритих збитків минулих років.</p> <p>Підсумки голосування: В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 476 101 простою акцією Банку, відповідно 476 101 голосом. Голосували «за» - 476 101 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте згідно проекту без змін 476 101 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.</p> <p>Проект рішення винесений на голосування по питанню 7: Затвердити внесення змін до Положення про ревізійну комісію Банку шляхом викладення його в новій редакції.</p> <p>Підсумки голосування: В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 476 101 простою акцією Банку, відповідно 476 101 голосом. Голосували «за» - 476 101 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте згідно проекту без змін 476 101 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.</p>	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	12.08.2013	
Кворум зборів**	100	
	<p>Позачергові збори були скликані Наглядовою радою у зв'язку зі змінами у її складі для переобрання нового складу ради.</p> <p>Перелік питань порядку денного позачергових зборів:</p> <p>Питання 1. Обрання робочих органів загальних зборів акціонерів</p> <p>Питання 2. Дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради Банку</p> <p>Питання 3. Переобрання членів Наглядової ради Банку</p>	

Опис	<p>Питання 4. Обрання голови Наглядової ради Банку.</p> <p>Пропозицій до переліку питань до порядку денного не надходило.</p> <p>Результати голосування та прийняті рішення по питаннях порядку денного, винесених на голосування:</p> <p>Проект рішення, винесений на голосування по питанню 1:</p> <p>Обрати Валерія Смолінського, головного бухгалтера Банку, і Вікторію Цілінчук, керівника відділу міжнародних відносин Банку, членами лічильної комісії на постійній основі для цих позачергових зборів акціонерів та інших подальших зборів акціонерів до моменту обрання акціонерами нового складу лічильної комісії.</p> <p>Підсумки голосування:</p> <p>В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 476 101 простою акцією Банку, відповідно 476 101 голосом. Голосували «за» - 476 101 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте згідно проекту без змін та доповнень 476 101 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.</p> <p>Проект рішення, винесений на голосування по питанню 2:</p> <p>Припинити повноваження усіх членів Наглядової ради чинного складу достроково із подальшим переобранням нового складу.</p> <p>Підсумки голосування:</p> <p>В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 476 101 простою акцією Банку, відповідно 476 101 голосом. Голосували «за» - 476 101 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте згідно проекту без змін та доповнень 476 101 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.</p> <p>Проект рішення винесений на голосування по питанню 3:</p> <p>Обрати членами Наглядової ради строком на 3 (три) роки з дня прийняття рішення: пані д-ра Аню Лепп, пані Хелен Александер, пані д-ра Ант'є Герхольд, пані Доріс Кьон, пані Яну Сівчову.</p> <p>Підсумки голосування:</p> <p>Голосування здійснювалось з використанням бюлетенів за правилами кумулятивного голосування, згідно з якими загальна кількість голосів кожного акціонера помножується на 5 (кількість членів Наглядової ради, яка обирається). В кумулятивному голосуванні прийняли участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 476 101 акціями Банку, відповідно 2 380 505 голосів, що становить 100% голосів від присутніх на Зборах.</p> <p>За результатами підрахунку голосів за кандидатуру Ані Лепп отримано 476 101 голос; за кандидатуру Хелен Александер – 476 101 голос; за кандидатуру Доріс Кьон – 476 101 голос; за кандидатуру Ант'є Герхольд – 476 101 голос; за кандидатуру Яни Сівчової – 476 101 голос.</p> <p>Рішення прийняте згідно проекту без змін і доповнень, усі кандидати, по яких проводилося голосування, обрані до складу Наглядової ради строком на 3 (три) роки з дня прийняття рішення.</p> <p>Проект рішення винесений на голосування по питанню 4:</p> <p>Обрати п. Аню Лепп головою Наглядової ради Банку.</p> <p>Підсумки голосування:</p> <p>В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 476 101 простою акцією Банку, відповідно 476 101 голосом. Голосували «за» - 476 101 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте згідно проекту без змін та доповнень 476 101 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.</p>
-------------	---

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	14.10.2013	
Кворум зборів**	100	

Опис	<p>Позачергові збори були скликані Наглядовою радою для переобрання нового складу ради у зв'язку зі зміною представника акціонера банку - члена ради.</p> <p>Перелік питань порядку денного позачергових зборів:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради Банку 2. Переобрання членів Наглядової ради Банку 3. Обрання голови Наглядової ради Банку <p>Пропозицій до переліку питань до порядку денного не надходило.</p> <p>Результати голосування та прийняті рішення по питаннях порядку денного, винесених на голосування:</p> <p>Проект рішення, винесений на голосування по питанню 1:</p> <p>Припинити повноваження усіх членів Наглядової ради чинного складу достроково: д-ра Ані Лепп, пані Хелен Александер, д-ра Ант'є Герхольд, пані Доріс Кьон та пані Яни Сівчової для подальшого переобрання нового складу.</p> <p>Підсумки голосування:</p> <p>В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 476 101 простою акцією Банку, відповідно 476 101 голосом. Голосували «за» - 476 101 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте згідно проекту без змін та доповнень 476 101 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.</p> <p>Проект рішення винесений на голосування по питанню 2:</p> <p>Обрати членами Наглядової ради строком на 3 (три) роки з дня прийняття рішення: д-ра Аню Лепп, пані Хелен Александер, д-ра Ант'є Герхольд, пані Доріс Кьон, пані Ліліт Давоян.</p> <p>Підсумки голосування:</p> <p>В кумулятивному голосуванні прийняли участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 476 101 акціями Банку, відповідно 2 380 505 голосів, що становить 100% голосів від присутніх на Зборах.</p> <p>За результатами підрахунку голосів за кандидатуру Ані Лепп отримано 476 101 голос; за кандидатуру Хелен Александер – 476 101 голос; за кандидатуру Ант'є Герхольд – 476 101 голос; за кандидатуру Доріс Кьон – 476 101 голос, за кандидатуру Ліліт Давоян – 476 101 голос.</p> <p>Рішення прийняте згідно проекту без змін і доповнень; усі кандидати, по яких проводилося голосування, обрані до складу Наглядової ради.</p> <p>Проект рішення винесений на голосування по питанню 3:</p> <p>Обрати п. Аню Лепп головою Наглядової ради Банку на строк повноважень новообраного складу ради.</p> <p>Підсумки голосування:</p> <p>В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 476 101 простою акцією Банку, відповідно 476 101 голосом. Голосували «за» - 476 101 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте згідно проекту без змін та доповнень 476 101 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.</p>
-------------	--

9. Інформація про дивіденди

	За результатами звітнього періоду		За результатами періоду, що передував звітньому	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0	149.24	0	149.62
Нарахування дивідендів на одну акцію, грн.	0	0.001	0	0.001
Сума виплачених дивідендів, грн.	0	0	0	0
Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів				
Дата виплати дивідендів				
Опис	Дивіденди у звітньому періоді не виплачувались			

IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПАТ "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	01001 Україна - м. Київ вул. Б.Грінченка, 3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №189650
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.09.2006
Міжміський код та телефон	-
Факс	-
Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозитарної установи
Опис	-

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВ "Інвестиційний капітал Україна"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	35649564
Місцезнаходження	01030 Україна - м.Київ , вул. Богдана Хмельницького, 19-21
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №440400
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	17.11.2008
Міжміський код та телефон	-
Факс	-
Вид діяльності	Професійна діяльність на ринку цінних паперів - діяльність з торгівлі цінними паперами (Андеррайтинг)
Опис	-

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВ "ПРИБУТОК ПЛЮС"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	25395301
Місцезнаходження	01033 Україна - м. Київ вул. Володимирська, 101
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №520479
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	17.11.2008
Міжміський код та телефон	-
Факс	-
Вид діяльності	Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів
Опис	-

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПУАТ "ФІДОБАНК"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	14351016
Місцезнаходження	01601 Україна - м. Київ вул.Червоноармійська, 10
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 263360
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	24.09.2013
Міжміський код та телефон	-
Факс	-
Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозитарної установи
Опис	-

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	33306921
Місцезнаходження	01001 Україна - м. Київ вул. Хрещатик, 19а

Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 3516
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Ліцензія на надання аудиторських послуг.
Дата видачі ліцензії або іншого документа	25.01.2005
Міжміський код та телефон	-
Факс	-
Вид діяльності	Аудиторська діяльність
Опис	-

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВ "СВАН Консалтинг"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	33789167
Місцезнаходження	02002 Україна - м.Київ, вул.Р.Окпної, 10-Б
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 7826108
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Ліцензія на надання послуг з оцінки майна.
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.10.2008
Міжміський код та телефон	-
Факс	-
Вид діяльності	Оціночна діяльність
Опис	-

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПрАТ "Українська акціонерна страхова компанія "АСКА"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	13490997
Місцезнаходження	83052 Україна Донецька - м.Донецьк пр.Ллліча, 100
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АА № 124507-124510,
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Ліцензії Міністерства фінансів України на проведення добровільного та обов'язкового страхування
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.09.2001
Міжміський код та телефон	-
Факс	-
Вид діяльності	Страхова діяльність, страхування майна
Опис	-

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Fitch Ratings Ltd.
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	-
Місцезнаходження	- Англія - London Eldon House, 2, Eldon Street, EC2M 7UA, UK
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	-
Міжміський код та телефон	-
Факс	-
Вид діяльності	Рейтингове агенство
Опис	-

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПрАТ "Українська страхова компанія "Княжа Вінна Іншуранс Груп"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	24175269
Місцезнаходження	04050 Україна - м. Київ вул. Глибочицька, 44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АД 039977
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія у сфері регулювання ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	08.11.2012
Міжміський код та телефон	(044) 207-72-59
Факс	207-72-76
Вид діяльності	Страхова діяльність, страхування майна

Опис

-

X. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
02.04.2014	456/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000073100	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	476.79	476101	227000195.79	76.0895
Опис		Торгівля простими акціями емітента на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснюється. Фактів лістингу або делістингу вказаних акцій емітента на фондових біржах у звітному році не було. Прості акції додаткової емісії були розміщені з метою збільшення статутного капіталу АТ "ПроКредит Банк" за рахунок додаткових внесків акціонерів шляхом приватного (закритого) розміщення.							
30.06.2010	473/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000074181	Акція привілейована бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	476.79	149611	71333028.69	23.9105
Опис		Торгівля привілейованими акціями емітента на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснюється. Фактів лістингу або делістингу вказаних акцій емітента на фондових біржах у звітному році не було. Привілейовані акції додаткової емісії були розміщені з метою збільшення статутного капіталу АТ "ПроКредит Банк" за рахунок додаткових внесків акціонерів шляхом приватного (закритого) розміщення.							

2. Інформація про облігації емітента (для кожного непогашеного випуску облігацій)

1) процентні облігації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн)	Кількість у випуску (штук)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Процентна ставка за облігаціями (у відсотках)	Термін виплати процентів	Сума виплачених процентів за звітний період (грн)	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
22.04.2011	62/2/11	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000	100000	Бездокументарні іменні	100000000	13.5	щоквартально	13500000	12.05.2015
Опис		Облігації відсоткові іменні, бездокументарна форма існування, серія «G», код ISIN UA4000118251, розміщувалися виключно на території України. Вказані цінні папери Емітента є незабезпеченими, умовами розміщення конвертація облігацій серії «G» не передбачається. 03.06.2013 р. відбувся факт делістингу вказаних цінних паперів Емітента. 3 червня.2013 р. ПАТ «Фондова біржа ПФТС» прийнято рішення про переведення цінних паперів АТ «ПроКредит Банк» з Котирувального списку ПФТС 2-го рівня до списку позалістингових паперів Біржового списку внаслідок невідповідності умовам перебування у вказаному Котирувальному списку згідно п. 5.28 Правил ПАТ «Фондова біржа ПФТС». Вказані цінні папери Емітента включені до Списку позалістингових паперів Біржового Списку ПАТ "Фондова біржа ПФТС". Вказані цінні папери Емітента включені до Списку позалістингових паперів Біржового Списку ПАТ "ФБ "Перспектива". Права власників цих облігацій визначені умовами їх розміщення згідно із проспектом емісії, зареєстрованим ДКЦПФР 22.04.2011 р. Фінансові ресурси, залучені від продажу облігацій, у повному обсязі використані для кредитування Емітентом проектів малого та середнього бізнесу. Емітент зобов'язується не використовувати кошти, залучені від розміщення облігацій, для формування і поповнення статутного капіталу Емітента, а також для покриття збитків Емітента від господарської діяльності.								
22.04.2011	63/2/11	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000	100000	Бездокументарні іменні	100000000	13.5	Щоквартально	0	10.09.2015
Опис		Облігації відсоткові іменні, бездокументарна форма існування, серія «H», код ISIN UA4000118269, розміщувалися виключно на території України. Вказані цінні папери Емітента є незабезпеченими, умовами розміщення конвертація облігацій серії «H» не передбачається. 15.03.2013 відбувся факт лістингу вказаних цінних паперів емітента. 15.03.2013 р. операційним управлінням ПАТ «Фондова біржа ПФТС» прийнято рішення про включення до Котирувального списку ПФТС 2-го рівня відсоткових іменних звичайних (незабезпечених) облігацій АТ «ПроКредит Банк» (серія H). 03.12.2013 відбувся факт делістингу вказаних цінних паперів емітента. 03.12.2013 р. ПАТ «Фондова біржа ПФТС» прийнято рішення про переведення цінних паперів АТ «ПроКредит Банк» з Котирувального списку ПФТС 2-го рівня до списку позалістингових паперів Біржового списку внаслідок невідповідності умовам перебування у вказаному Котирувальному списку згідно п. 5.28 Правил ПАТ «Фондова біржа ПФТС». Вказані цінні папери Емітента включені до Списку позалістингових паперів Біржового Списку ПАТ "Фондова біржа ПФТС". Вказані цінні папери Емітента включені до Списку позалістингових паперів Біржового Списку ПАТ "ФБ "Перспектива". Права власників цих облігацій визначені умовами їх розміщення згідно із проспектом емісії, зареєстрованим ДКЦПФР 22.04.2011 р. Фінансові ресурси, залучені від продажу облігацій, у повному обсязі використані для кредитування Емітентом проектів малого та середнього бізнесу. Емітент зобов'язується не використовувати кошти, залучені від розміщення облігацій, для формування і поповнення статутного капіталу Емітента, а також для покриття збитків Емітента від господарської діяльності.								

- 25 Роздрібне відділення - відділення № 18 АТ «ПроКредит Банк» в м. Київ Створено на підставі рішення Правління Банку (Протокол № -1/3 від 17.06.2008 року) №26/298/68 23.06.2008 Україна надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від Національного банку України (НБУ).
- 26 Відділення № 2 АТ «ПроКредит Банк» в м. Львів Створено на підставі рішення Правління Банку (Протокол № Л-2 від 27.06.2003 року) №12-р/1 26.08.2003 Україна надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від Національного банку України (НБУ).
- 27 Сервіс-центр - відділення № 3 АТ «ПроКредит Банк» в м. Львів Створено на підставі рішення Правління Банку (Протокол № 3-Л від 29.06.2005 року) №37/3-р 04.08.2005 Україна надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від Національного банку України (НБУ).
- 28 Роздрібне відділення - відділення № 4 АТ «ПроКредит Банк» в м. Львів Створено на підставі рішення Правління Банку (Протокол № -1/9 від 05.06.2006 року) №67/3-р 15.12.2006 Україна надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від Національного банку України (НБУ).
- 29 Роздрібне відділення № 1 АТ «ПроКредит Банк» в м. Макіївка Створено на підставі рішення Правління Банку (Протокол № 1-3 від 06.09.2004 року) №424 04.11.2004 Україна надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від Національного банку України (НБУ).
- 30 Відділення № 1 АТ «ПроКредит Банк» в м. Одеса Створено на підставі рішення Правління Банку (Протокол № 2 від 30.10.2003 року) №295 22.10.2003 Україна надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від Національного банку України (НБУ).
- 31 Відділення № 1 АТ «ПроКредит Банк» в м. Полтава Створено на підставі рішення Правління Банку (Протокол № П-1 від 01.06.2004 року) №91 14.07.2004 Україна надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від Національного банку України (НБУ).
- 32 Сервіс-центр - відділення № 2 АТ «ПроКредит Банк» в м. Запоріжжя Створено на підставі рішення Правління Банку (Протокол № 1/7 від 12.12.2005 року) №25-2 18.04.2006 Україна надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від Національного банку України (НБУ).
- 33 Відділення № 4 АТ «ПроКредит Банк» в м. Одеса Створено на підставі рішення Правління Банку (Протокол № -1/7 від 27.02.2007 року) №26/298/4 26.04.2007 Україна надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від Національного банку України (НБУ).

Облікова кількість штатних працівників Банку станом на 01.01.2014 р. становить 902 осіб. У тому числі кількість працівників станом на 01.01.2014: Головний офіс - 284 особа, обласні (регіональні) дирекції - 618 особи.
З них кількість осіб, які працюють на умовах неповного робочого часу - немає.
Фонд оплати праці працівників Банку на кінець звітного періоду складає 100 998,02 тис. грн. в тому числі з них:
- штатних працівників - 100 998,02 тис. грн.,
Суттєвої зміни чисельності працівників Банку протягом звітного періоду не відбулось.

Банк не належить до будь-яких об'єднань підприємств, окрім професійних асоціацій учасників банківського сектору, що не мають на меті отримання прибутку.

Банк не веде спільної діяльності з іншими організаціями.

Банк не отримував пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб.

Протягом року Банк застосував такі змінені МСФЗ:

МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСФЗ (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність»

МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» передбачає єдину модель контролю, що застосовується до всіх типів компаній, включаючи компанії спеціального призначення. МСФЗ (IFRS) 10 заміняє ту частину МСФЗ (IAS) 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність», в якій містилися вимоги до консолідованої фінансової звітності. Стандарт також містить вказівки по питанням, які розглядалися в інтерпретації ПКІ-12 «Консолідація – компанії спеціального призначення». МСФЗ (IFRS) 10 змінює визначення контролю таким чином, що вважається, що інвестор контролює об'єкт інвестицій, якщо він має право на змінну винагороду від інвестиції або схильний до ризику, який пов'язаний з її зміною і може впливати на дану винагороду внаслідок своїх повноважень по відношенню до об'єкта інвестицій. Згідно із визначенням контролю в МСФЗ (IFRS) 10 інвестор контролює об'єкт інвестицій тільки в тому випадку, якщо виконуються наступні три умови: наявність у інвестора повноважень по відношенню до об'єкта інвестицій; наявність у інвестора права на змінну винагороду від інвестиції або схильність до ризику, пов'язаному з її зміною; наявність у інвестора можливості використання своїх повноважень по відношенню до об'єкта інвестицій з метою впливу на змінну винагороду від інвестиції. МСФЗ (IFRS) 10 не вплинув на фінансову звітність Банку.

МСФЗ (IAS) 13 «Оцінка справедливої вартості»

МСФЗ (IAS) 13 об'єднує в одному стандарті всі вказівки відносно оцінки справедливої вартості згідно МСФЗ. МСФЗ (IAS) 13 не вносить змін у визначенні коли компанії зобов'язані використовувати справедливу вартість, а надає вказівки відносно оцінки справедливої вартості згідно МСФЗ, в тих випадках, коли використання справедливої вартості необхідне або дозволяється у відповідності з іншими стандартами у складі МСФЗ. Застосування МСФЗ (IAS) 13 не мало суттєвого впливу на оцінки справедливої вартості визначені Банком.

МСФЗ (IAS) 13 також передбачає вимоги щодо розкриття визначеної інформації про справедливу вартість, який замінює існуючі вимоги до розкриття інформації, що наведені в інших стандартах МСФЗ, включаючи МСФЗ (IAS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації». Деякі з цих вимог, мають відношення до розкриття інформації щодо фінансових інструментів згідно МСФЗ (IAS) 34.16A (j), застосовуються до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності. Компанія розкрила таку інформацію в Примітці 56.

Поправка до МСФЗ (IAS) 19 «Винагорода співробітникам»

Рада МСБО опублікував поправки до МСФЗ (IAS) 19 «Винагорода співробітникам», які набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2013 р. або після цієї дати. Поправки вносять суттєві зміни в облік винагороди співробітникам, зокрема, усувають можливість відстроченого визнання змін в активах та зобов'язаннях пенсійного плану (так званий «коридорний метод»). Крім того, поправки обмежують зміни чистих пенсійних активів (зобов'язань), що визнаються в прибутку або збитку, чистими доходами (витратами) по процентам та вартістю послуг. Поправки не вплинули на фінансовий стан Банку.

МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації щодо часток участі в інших компаніях»

МСФЗ (IFRS) 12 містить вимоги до розкриття інформації, які відносяться до часток участі компанії в дочірніх компаніях, спільній діяльності, асоційованих та структурованих компаніях. Вимоги МСФЗ (IFRS) 12 є більш комплексними, ніж вимоги, що

застосовувалися раніше по відношенню до дочірніх компаній. Прикладом може виступати ситуація, коли дочірня компанія контролюється за наявності менше більшості прав голосу. У Банку відсутні дочірні компанії з істотними неконтрольованими частками участі та неконсолідовані структуровані компанії.

Поправка до МСФЗ (IAS) 1 «Представлення статей іншого сукупного доходу»

Поправка змінює групування статей, що презентуються у складі іншого сукупного доходу. Статті, які можуть бути перекласифіковані у склад прибутку або збитку в певний момент часу в майбутньому (наприклад, чисті витрати або доходи по фінансовим активам, що утримуються для продажу) повинні презентуватися окремо від статей, які ніколи не будуть перекласифіковані (наприклад, переоцінка будівель). Поправка не впливає на презентацію статей іншого сукупного доходу Банку.

Поправка до МСФЗ (IAS) 1 «Роз'яснення вимог відносно порівняльної інформації»

Поправка пояснює різницю між добровільним розкриттям додаткової порівняльної інформації та мінімумом необхідної порівняльної інформації. Компанія повинна включити порівняльну інформацію у визначені примітки до фінансової звітності, коли вона на добровільних засадах надає порівняльну інформацію понад мінімуму даних за один порівняльний період. У поправці роз'яснюється, що представлення такої додаткової порівняльної інформації в примітках до вступного звіту про фінансовий стан, який презентується в результаті ретроспективного перерахунку або перекласифікації статей фінансової звітності, не є обов'язковим. Поправка не вплинула на фінансовий стан або результати діяльності Банку.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 7 «Розкриття інформації – взаєморозрахунок фінансових активів та фінансових зобов'язань»

Згідно з поправками, компанії зобов'язані розкрити інформацію про права на здійснення взаєморозрахунку та відповідних угод (наприклад, угоду про надання забезпечення). Дані розкриття забезпечать користувачів інформацією, корисною для оцінки впливу угод про взаєморозрахунок на фінансовий стан компанії. Нові вимоги щодо розкриття інформації застосовуються до всіх визнаних фінансових інструментів, по яким виконується взаємозалік відповідно до МСФЗ (IAS) 32 «Фінансові інструменти: представлення інформації». Вимоги щодо розкриття інформації також застосовуються до визнаних фінансових інструментів, які є предметом юридично затвердженої генеральної угоди щодо взаєморозрахунку або аналогічної угоди незалежно від того, підлягають вони взаємозаліку згідно МСФО (IAS) 32 чи ні. Поправки не мали суттєвого впливу на фінансовий стан або результати діяльності та розкриття до фінансової звітності Банку.

Основними видами діяльності Банку є кредитування малого та середнього бізнесу, залучення вкладів суб'єктів господарювання і фізичних осіб та розрахунково-касове обслуговування клієнтів. Основними клієнтами Банку є представники дрібного, малого, середнього бізнесу та фізичні особи, яким Банк надає повний спектр банківських послуг.

Банк в 2013 році на підставі банківської ліцензії Національного банку України № 195 від 13.10.2011 р., генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 195 від 13.10.2011 р. та додатку до неї мав право здійснювати діяльність та надавати наступні послуги:

- 1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- 4) операції з валютними цінностями:
 - 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 та чеками (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 та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-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;
 - 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 р. № 281;
- 5) інвестицій;
- 6) випуску власних цінних паперів;
- 7) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 8) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 9) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

В звітному році Банк здійснював вищезазначені банківські операції окрім:

- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій).

З початку 2012 року Банком було відчужено активів (основних засобів) на суму 8731 тис.грн.

Крім цього Банком було прийнято/куплено заставного майна у власність за період з 2011 по 2013 роки на загальну суму 58808507,28 грн (будівлі, земельні ділянки, квартири) .

За цей же період було продано активи на загальну суму 19646910,22 грн.

За останні п'ять років Банком було оновлено парк автотранспорту.

Куплено 23 автомобіля Volkswagen Polo на загальну суму 2967908,83 грн. та продано 43 автомобіля на 2656608,02 грн.

Банком куплено будівлю під відділення на сумму 18742195,5 грн.

Протягом звітнього року банком були укладені наступні правочини із власниками істотної участі та афілійованими особами:

- 01.01.2013 укладена додаткова угода до Договору про надання управлінських послуг (б/н) між емітентом та його материнською

компанією ПроКредит Холдинг АГ та Ко.КГаА (ФРН), власником істотної участі, в частині перегляду структури платежів за надання як управлінських, так і послуг з підтримки діяльності банку з боку материнської компанії та надання нею кваліфікованих і прийнятних співробітників з цією метою. Сума договору з урахуванням щомісячної комісії та річної винагороди, яка остаточно визначається на підставі наданих інвойсів, за 2013 рік склала

- 04.12.2013 укладена додаткова угода до кредитного договору між емітентом та Німецько-Українським Фондом - установою за участі власника істотної участі в банку Кредитної Установи для Відбудови (KfW), з метою збільшення суми отриманого банком кредиту до загального розміру 10 млн. гривень і надання відповідного забезпечення.

- 05.09.2013 емітент уклад договір на здійснення повноважень члена наглядової ради із д-ром Ант'є Герхольд, обраною до складу Наглядової ради банку рішенням позачергових зборів акціонерів Банку від 12.08.2013. Договір укладено на безоплатній основі, строк визначений строком перебування п. Герхольд на посаді в складі ради.

- 20.10.2013 емітент уклад договір на здійснення повноважень члена наглядової ради із п. Ліліт Давоян, обраною до складу Наглядової ради банку рішенням позачергових зборів акціонерів Банку від 14.10.2013. Договір укладено на безоплатній основі, строк визначений строком перебування п. Давоян на посаді в складі ради.

Протягом звітного періоду переоцінка основних засобів не здійснювалась. Змін у структурі основних засобів у звітному періоді не було. Застосований метод амортизації - прямолінійний.

Діапазон строків корисного використання основних засобів:

а) будинки, споруди і передавальні пристрої – 20 років;

б) машини та обладнання:

- комп'ютерна техніка – 3 роки;

- інші машини та обладнання – 5 років;

в) транспортні засоби – 5 років;

г) інструменти, прилади, інвентар (меблі) – 7 років;

г) інші основні засоби – 3 роки.

Оскільки строк корисної експлуатації визначається, виходячи з корисності об'єкта основних засобів, він може бути меншим нормативного строку експлуатації. Об'єкти основних фондів в заставу не надавалися. Обмеження на володіння та використання не застосовувалися. Консервації, вилучення з експлуатації цільового фінансування не було.

Основних засобів невиробничого призначення Банк не має.

На балансі банку визнані основні засоби будівлі як інвестиційна нерухомість на загальну суму 13 453 тис.грн.

Інвестиційна нерухомість представлена будівлями або частинами будівель, що утримуються з метою отримання орендного доходу або збільшення вартості капіталу і не використовуються Банком, а також не призначені для продажу в ході звичайної діяльності.

Інвестиційна нерухомість відображається за собівартістю, включаючи витрати на придбання, за вирахуванням амортизації та витрат від зменшення корисності. Амортизація розраховується за прямолінійним методом протягом строку корисного використання будівель – 20 років. Залишкова вартість активів, строк корисного використання та метод нарахування амортизації переглядаються та коригуються на кожну звітну дату. Прибутки та збитки від вибуття інвестиційної нерухомості розраховуються як надходження за мінусом залишкової вартості. Подальші витрати капіталізуються тільки за умови, коли існує імовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з витратами, надійдуть в Банк і вартість можна буде достовірно оцінити. Всі інші ремонти та технічні обслуговування відносяться на витрати в момент їх виникнення.

Витрати на поточний та капітальний ремонт основних засобів за 2013 рік складають 1 426 тис. грн., зменшення витрат у порівнянні з 2012 роком склало 3 592 тис. грн.

За станом на кінець дня 31.12.2013 р.: Банк не мав активів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; Банк не передавав основні засоби у заставу. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів, але працюючих, становить 74 558 тис. грн. (31.12.2012 р. – 76 899 тис. грн.)

Первісна вартість основних засобів на початок звітного періоду становила 220 685 тис. грн., а на кінець 2013 року – 280 602 тис. грн. Залишкова вартість основних засобів на початок 2013 року становила 76 620 тис. грн., а на кінець – 218 816 тис. грн.

За станом на кінець дня 31.12.2013 р. Банк не мав нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності або оформлених у заставу. Банк протягом 2013 року не створював нематеріальних активів самостійно. Банк не проводив переоцінку основних засобів у 2013 році.

Незавершених капітальних інвестицій в будівництво на кінець року немає.

Дія екологічного законодавства не поширюється на емітента.

В 2013 році на операційну та фінансову діяльність АТ «ПроКредит Банк» значною мірою впливали зовнішні фактори, зокрема:

1) політика Національного банку України, спрямована на обмеження кредитування в іноземній валюті,

2) заходи Національного банку України щодо підтримки загального рівня ліквідності в гривні на необхідному рівні з метою забезпечення стабільності валютного курсу,

3) загальне зниження попиту на кредити в іноземній валюті через девальваційні очікування клієнтів.

Проте, незважаючи на відносно несприятливі макроекономічні умови, Банк ефективно здійснював діяльність, досягнувши добрих фінансових результатів та підтримував на протязі всього року стабільну позицію з ліквідності. При цьому суттєвих змін у фінансово-господарській діяльності Банку не відбулося.

Дія екологічного законодавства не поширюється на емітента.

Протягом 2013 р. Банком було сплачено штрафів на загальну суму 1 191 855.73 грн., з них:

- 34 493,92 грн. за порушення податкового законодавства;

- 22 012,67 грн. за порушення при проведенні господарських операцій;

- 1 119 788,82 грн. за порушення валютного законодавства;

- 13 770,21 грн. пенсійний фонд та фонд соц. страхування;

- 163,00 грн. за операції з готівкою;

- 1 700,00 грн. з питань банківського нагляду (НБУ);

Фінансування діяльності банку здійснюється як за рахунок власних так за рахунок залучених коштів.

Кошти на рахунках клієнтів є ресурсною базою для здійснення основного виду діяльності Банку - кредитування. При цьому, Банк

намагається диверсифікувати ресурсну базу. Залишки коштів на рахунках клієнтів на кінець дня 31.12.2013 р. становили:

- а) кошти юридичних осіб – 524 488 тис. грн., в тому числі:
 - кошти на вимогу – 495 820 тис. грн. або 24,40% від зобов'язань Банку;
 б) кошти фізичних – 1 340 219 тис. грн., в тому числі:
 - кошти на вимогу – 571 188 тис. грн. або 26,51% від зобов'язань Банку;

Крім того, питомо вагу (0,7%) зобов'язань Банку складають довгострокові кредити, які отримані від міжнародних та інших фінансових організацій – 151 188 тис. грн.

Здійснення операцій на міжбанківському ринку не є пріоритетним напрямком діяльності Банку, а є ефективним інструментом для використання надлишку ліквідності Банку або поповнення короткострокової потреби в грошових коштах.

У 2013 році рівень ліквідності Банку залишався на високому рівні, проте скоротився станом на кінець року. Цьому сприяли наступні чинники:

- В іноземній валюті: Банк здійснив планове погашення кредитів міжнародних організацій, та стимулював незначне скорочення депозитної бази з метою збільшити частку депозитів в національній валюті.
- В гривні: банк досяг суттєвого зростання депозитного портфеля, проте практично весь приріст коштів був використаний для фінансування кредитних операцій та часткового викупу облігацій випущених раніше.

Протягом року Банк дотримувався усіх лімітів ліквідності – як внутрішньої, так і зовнішньої, - зокрема нормативних показників ліквідності, встановлених Національним банком України. У таблиці нижче наведено перелік ключових показників ліквідності Банку: Показник ліквідності Обмеження 2013 2012

Нормативи ліквідності

Норматив миттєвої ліквідності (Н4) не нижче за 20,0% 34,28% 36,29%
 Норматив поточної ліквідності (Н5) не нижче за 40,0% 46,98% 66,88%
 Норматив короткострокової ліквідності (Н6) не нижче за 60,0% 70,22% 80,60%

Показники внутрішньої ліквідності

Показник достатньої ліквідності не нижче за 1,0 1,6 2,4
 Показник міжбанківських зобов'язань не вище за 40,0% 9,30% 0,00%
 Показник фінансування «овернайт» не вище за 4,0% 0,00% 0,00%

З огляду на помірний поточний рівень ліквідності Банку та невизначену ситуацію на депозитному ринку в грудні 2013 року, рівень ризику ліквідності Банку оцінюється як середній.

Банк не має на кінець 2013 року невиконаних договорів (контрактів)

Незважаючи на досить консервативний погляд на економічний розвиток України в 2014 році, АТ «ПроКредит Банк» впевнений у можливості досягнення своїх стратегічних та тактичних цілей. Достатній рівень капіталу, консервативний підхід до управління ризиками, постійні інвестиції в персонал та якість обслуговування клієнтів разом створюють міцний фундамент для операційної діяльності Банку в 2014 році. Фокусування в кредитному бізнесі на сегменті малих та середніх підприємств посилить конкурентоздатні переваги АТ «ПроКредит Банк» на ринку, а подальше зростання долі цієї ключової групи клієнтів в бізнес портфелі Банку також надасть можливість підтримати або збільшити рівень прибутковості.

В 2014 році АТ «ПроКредит Банк» продовжить позиціонувати себе в якості спеціалізованого банку для малих та середніх підприємств та зміцнювати свою репутацію надійного банку для заощаджень серед населення, що мешкає у містах, де Банк присутній. Збільшення регіонального покриття не передбачається. Натомість, Банк планує збільшити свою присутність у вже відкритих містах за рахунок підвищення ефективності їх роботи.

Банк не вів досліджень та не здійснював розробок у 2013 році.

На кінець дня 31.12.2013 р. Банк виступав позивачем у 297 справах (на 31.12.2012 р. – 714) та відповідачем у 75 справах (на 31.12.2012 р. – 56), що розглядаються в судах. Всі позовні заяви пов'язані з поверненням простроченої заборгованості позичальників. Виконавче впровадження було відкрито по 1418 справах (на 31.12.2012 р. – 1475).

Сума можливих прийнятих рішень на користь Банку у разі задоволення вимог Банку до відповідачів (включаючи штрафи, пені та неустойки) – 51800 тис. грн. (на 31.12.2012 р. – 195885 тис. грн.). Загальна сума заборгованості боржників у виконавчому впровадженні (включаючи штрафи, пені та неустойки) становить – 309155 тис. грн. (на 31.12.2012 р. – 291186 тис. грн.). Сума можливих погашень за прийнятими рішеннями становить – 123662 тис. грн. (на 31.12.2012 р. – 243535 тис. грн.)

Переважна більшість позовів проти Банку стосується визнання валютних договорів та договорів забезпечення недійсними.

Керівництво Банку вважає, що вірогідність прийняття негативного рішення для Банку за цими справами – мінімальна.

-

ХІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	76620	100159	0	0	76620	100159
будівлі та споруди	45915	60854	0	0	45915	60854
машини та обладнання	8635	10413	0	0	8635	10413
транспортні засоби	995	2509	0	0	995	2509
інші	21075	0	0	0	21075	0
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	76620	173935	0	0	76620	173935
Опис	<p>Протягом звітного періоду переоцінка основних засобів не здійснювалась. Змін у структурі основних засобів у звітному періоді не було. Застосований метод амортизації - прямолінійний.</p> <p>На кожну звітну дату керівництво Банку оцінює наявність ознак зменшення корисності приміщень та обладнання. За наявності таких ознак керівництво Банку оцінює вартість відшкодування як більшу з двох сум: справедливую вартість активу мінус витрати на продаж або вартість використання. Балансова вартість активу списується до вартості відшкодування, а збиток від зменшення корисності визнається у звіті про прибутки та збитки. Збиток від зменшення корисності, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.</p> <p>Прибутки та збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у звіті про прибутки та збитки.</p> <p>Витрати на ремонт і технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.</p> <p>Амортизація приміщень, поліпшення орендованого майна та обладнання починається, коли актив стає доступним для використання.</p> <p>Ліквідаційна вартість активу – попередньо оцінена сума, яку Банк отримав би на поточний час від вибуття активу після вирахування всіх попередньо оцінених витрат на його вибуття, якщо актив є застарілим та перебуває в стані, очікуваному після закінчення строку його корисної експлуатації. Ліквідаційна вартість активів та строк їх корисної експлуатації переглядаються та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату.</p>					

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис. грн)	0	0
Статутний капітал (тис. грн.)	298333.32	298333.32
Скоригований статутний капітал (тис. грн)	0	0
Опис	Для банківських установ відсутні показники: "вартість чистих активів" та "скоригований статутний капітал"	
Висновок	Банк виконує всі економічні нормативи, встановлені НБУ. Станом на 01.01.2014р. нормативи капіталу становили: - норматив адекватності регулятивного капіталу – 15.89 % при нормативному значенні не менше 10%; - Середній норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів - 14.28 % при нормативному значенні не менше 9%.	

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	21039	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	21039	X	X
Облігації підприємства іменні процентні	17.05.2011	20660	13.5	12.05.2015
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	10594	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	2118103	X	X
Усього зобов'язань	X	2149736	X	X
Опис:	Для відповідності даним балансу станом на 01 січня 2014 року до статті "Інші зобов'язання" було включено залишки за рахунками з обліку субординованого боргу та нарахованих за ним відсотків, кошти клієнтів, кошти банків, резерви за зобов'язаннями та інші фінансові зобов'язання.			

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
15.03.2013	18.03.2013	Відомості про факти лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі
03.06.2013	04.06.2013	Відомості про факти лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі
03.07.2013	04.07.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
12.08.2013	12.08.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
14.10.2013	14.10.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
03.12.2013	31.12.2013	Відомості про факти лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	33306921
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	Україна, 01001, м. Київ, вул. Хрещатик, 19а
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	№:3516 10.04.2014
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**	5 АБ 000005 01.02.2007 24.12.2014
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2013 р.
Думка аудитора***	безумовно-позитивна

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	33306921
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	1001, м. Київ, вул. Хрещатик, 19а
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	3516 21.05.2005
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**	5 АБ 000005 01.02.2007 24.12.2014р
Текст аудиторського висновку (звіту)	

<p>Звіт незалежних аудиторів (Аудиторський висновок) Акціонерам та Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРОКРЕДИТ БАНК» Звіт щодо фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРОКРЕДИТ БАНК» Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРОКРЕДИТ БАНК» (далі – «Банк») код ЄДРПОУ — 21677333; місцезнаходження Банку — 03115, м. Київ, проспект Перемоги, 107-А; дата державної реєстрації — 28 грудня 2000 року), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2013 року, звіти про прибутки та збитки, про сукупний дохід, про зміни капіталу та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та іншу пояснювальну інформацію. Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки. Відповідальність аудиторів Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від суження аудитора, включаючи оцінку ризику суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності. Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки</p>	
<p>Висловлення думки На нашу думку, 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 Звертаємо увагу на Примітку 3 до фінансової звітності, в якій описується політична нестабільність в Україні, яка почалася у листопаді 2013 року та загострилася у 2014 році. Події, про які йдеться у Примітці 3, можуть негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Банку у такий спосіб і такою мірою, що наразі не можуть бути визначені. Висловлюючи нашу думку ми не брали до уваги це питання. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів У відповідності до Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1360 «Про затвердження Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики)» від 29 вересня 2011 року (надалі – «Рішення») ми звітуємо про наступне: 1) Згідно з частиною 3 Статті 155 Цивільного Кодексу України, якщо після закінчення другого (з дати державної реєстрації) та кожного наступного фінансового року вартість чистих активів акціонерного товариства виявиться меншою від статутного капіталу, товариство зобов'язане оголосити про зменшення свого статутного капіталу та зареєструвати відповідні зміни до статуту у встановленому порядку. Якщо вартість чистих активів товариства стає меншою від мінімального розміру статутного капіталу, встановленого чинним законодавством, товариство підлягає ліквідації. Чисті активи Банку станом на 31 грудня 2013 року становили 308 702 тис. грн., що вище, ніж зареєстрований статутний капітал Банку на відповідну дату, та вище від мінімального розміру статутного капіталу, встановленого чинним законодавством.</p>	

2) Ми ознайомилися з іншою інформацією, що подана Банку у річному звіті емітента цінних паперів, яка включає, але не обмежується фінансовою звітністю, що додається. Ми не помітили суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що додається, та річним звітом емітента цінних паперів, аудит якого не проводився.

3) Закон України «Про акціонерні товариства» (надалі – «Закон») встановлює, що певні дозволи повинні бути отримані для здійснення значних правочинів, учинених акціонерним товариством, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є його предметом, становить 10 і більше відсотків вартості активів товариства, за даними останньої річної фінансової звітності. Наш аудит фінансової звітності передбачав виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів на вибірковій основі щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності, але не для висловлення думки щодо відповідності всіх значних правочинів (як визначено в Законі) вимогам Закону. Відповідно, ми не висловлюємо такої думки.

4) Закон передбачає створення акціонерними товариствами органів корпоративного управління та розробки принципів (кодексу) корпоративного управління. Банком створено:

а. Наглядову раду рішенням Установчих зборів акціонерів від 21 грудня 2000 року,

б. Ревізійну комісію рішенням Установчих зборів акціонерів від 21 грудня 2000 року,

в. Службу внутрішнього аудиту рішенням Установчих зборів акціонерів від 21 грудня 2000 року,

г. розроблено та затверджено кодекс корпоративного управління рішенням Загальних зборів акціонерів від 18 листопада 2011 року.

Законом чи іншими нормативними актами, не встановлено чітких критеріїв оцінки стану корпоративного управління та його відповідності вимогам Закону.

Відповідно, ми не висловлюємо думки щодо стану корпоративного управління Банку.

5) Під час проведення аудиту фінансової звітності Банку ми оцінювали ризики суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки.

Виконуючи оцінку цих ризиків, ми розглядали заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Банком фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку, в тому числі контролів, що розроблені з метою запобігання та виявлення шахрайств. Відповідно, ми не висловлюємо такої думки.

Інші питання – Договірна основа та терміни проведення аудиту

Ми проводили аудит фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, на підставі договору № GFS-2013-00205 від 29 серпня 2013 року.

Аудит був проведений у період з 11 листопада 2013 року по 4 квітня 2014 року.

Свістич О.М.

Генеральний директор Студинська Ю.С.

Партнер

Сертифікат аудитора банків

№. 0131

строк дії до 24 грудня 2014 року

4 квітня 2014 року

м. Київ, Україна

-

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	2013	3	2
2	2012	3	2
3	2011	2	1

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

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

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

4

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	У складі наглядової ради АТ "ПроКредит Банк" комітетів не створено.	
Інші (запишіть)	-	

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні)

Ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

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

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

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): Члени наглядової ради обираються з числа фізичних осіб, що мають повну дієздатність. До складу Наглядової ради не можуть входити особи, які не мають бездоганної ділової репутації, є учасниками або членами органів управління юридичної особи, яка конкурує з діяльністю Банку, мають особисті та/або сімейні стосунки з головним бухгалтером та членами Правління.		X

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

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

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

так, створено ревізійну комісію

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 3 осіб;

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 4

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Ні	Так	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та 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	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	Так	Ні	Ні

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

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства? (так/ні) Так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	Кодекс корпоративного управління АТ "ПроКредит Банк"	

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	Так	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Так	Ні	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	Ні	Так	Так	Так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Так	Так	Так	Ні

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

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

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

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X

Інше (запишіть)	-
-----------------	---

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

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	Зовнішній аудитор емітентом не змінювався.	

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)	Незалежний зовнішній аудитор	

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) Так

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

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

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

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

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

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

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Ні

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

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його

прийняття: 18.10.2011 ; яким органом управління прийнятий: Загальними зборами акціонерів емітента

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Так; укажіть яким чином його оприлюднено: Кодекс корпоративного управління АТ "ПроКредит Банк" розміщено на офіційній веб-сторінці банку за адресою: <http://www.procreditbank.com.ua/assets/Uploads/Corporate-Governance-CodePCBUUKR2.pdf>

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

Фактів недотримання Кодексу корпоративного управління в АТ "ПроКредит Банк" або відхилення від нього протягом звітного року не виявлено.

Річна фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за станом на 31.12.2013
(число, місяць, рік)

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	322549	300363
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		93348	103248
Торгові цінні папери	7	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	42916	45135
Кошти в інших банках	9	0	104014
Кредити та заборгованість клієнтів	10	1817542	1525435
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	432	20614
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні ² компанії	13	0	0
Інвестиційна нерухомість	14	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1038	183
Відстрочений податковий актив		17462	31873
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	100159	76621
Інші фінансові активи	17	8498	7692
Інші активи	18	57212	45082
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	0	0
Усього активів		2461156	2260260
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	20	25798	0
Кошти клієнтів	21	1877356	1578208
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	21040	102099
Інші залучені кошти	23	156264	253493
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		7287	0
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями	24	0	0
Інші фінансові зобов'язання	25	14584	10559
Інші зобов'язання	26	1798	1053
Субординований борг	27	48327	48355
Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
Усього зобов'язань		2152454	1993767
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	28	298333	298333
Емісійні різниці	28	-223	-223
Незарєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		10592	-31554
Резервні та інші фонди банку		0	0
Резерви переоцінки	29	0	-63
Неконтрольована частка ³		0	0
Усього власного капіталу		308702	266493
Усього зобов'язань та власного капіталу		2461156	2260260

Примітки

«Прокредит Банк» (далі – «Банк») складає фінансову звітність у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»). Фінансова звітність Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, складена у відповідності до МСФЗ, опублікованих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО») та органом-попередником. Крім цього, Банк застосував інтерпретації, опубліковані Комітетом з інтерпретації міжнародних стандартів фінансової звітності («КІМСФЗ») та органом-попередником. Банк не застосовував достроково жодних стандартів, змін та поправок до стандартів або їх інтерпретацій, які ще не набули чинності.

Затверджено до випуску та підписано

19.04.2014

року

Керівник

Пономаренко В.В.

Шевчук Т.В. (044) 496-54-09

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
Смолінський В.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки
за 2013 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Процентні доходи	31	389867	367177
Процентні витрати	31	-141112	-114518
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		251732	203802
Комісійні доходи	32	87277	82976
Комісійні витрати	32	-11673	-10661
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		7358	10365
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	43	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		0	0
Результат від переоцінки іноземної валюти		0	0
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	9, 10	0	
Збиток/(прибуток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	20, 21, 23	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9, 10	0	0
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	12	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	24	0	0
Інші операційні доходи	33	4255	3249
Адміністративні та інші операційні витрати	34	-270150	-252744
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		68799	36987
Витрати на податок на прибуток	35	-26653	-11409
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
Прибуток/(збиток) за рік		42146	25578
Прибуток (збиток), 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		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		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		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0

Примітки

Надаємо розшифрування деяких найбільш вагомих статей звіту про прибутки та збитки за 2013 рік.

1) Процентні доходи та витрати

Процентні доходи

Кредити та аванси клієнтам 378 108 тис.грн.

Заборгованість інших банків 4 488 тис.грн.

Грошові кошти та їх еквіваленти 1 858 тис.грн.

Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу 1 309 тис.грн.

Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 4 104 тис.грн.

Всього процентних доходів 389 867 тис.грн.

Процентні витрати

Кошти клієнтів -118 400 тис.грн.
 Інші позикові кошти -11 460 тис.грн.
 Субординований борг -4 134 тис.грн.
 Боргові цінні папери, емітовані Банком -6 959 тис.грн.
 Заборгованість перед іншими банками -159 тис.грн.
 Всього процентних витрат -141 112 тис.грн.
 Чисті процентні доходи 248 755 тис.грн.

Комісійні доходи
 - Розрахунково-касові операції 33 768 тис.грн.
 - Операції з використанням платіжних карток 35 276 тис.грн.
 - Операції з обміну валют 16 784 тис.грн.
 - Інше 1 449 тис.грн.
 тис.грн.
 Всього комісійних доходів 87 277 тис.грн.
 тис.грн.

Комісійні витрати
 - Розрахунково-касові операції -4 176 тис.грн.
 - Операції з використанням платіжних карток -7 497 тис.грн.
 тис.грн.
 Всього комісійних витрат -11 673 тис.грн.
 тис.грн.
 тис.грн.
 Чисті комісійні доходи 75 604 тис.грн.
 2) Адміністративні та інші операційні витрати

- Витрати на персонал -136 214 тис.грн.
- Витрати на операційну оренду приміщень -28 399 тис.грн.
- Витрати на ремонт та утримання приміщень та обладнання -17 647 тис.грн.
- Амортизація приміщень, поліпшення орендованого майна та обладнання -13 700 тис.грн.
- Витрати на відрядження, навчання персоналу -11 913 тис.грн.
- Податки, крім податку на прибуток -11 256 тис.грн.
- Управлінські послуги -10 168 тис.грн.
- Професійні послуги -9 565 тис.грн.
- Реклама, маркетинг та представницькі витрати -8 352 тис.грн.
- Офісні витрати -5 935 тис.грн.
- Поштові та телекомунікаційні послуги -4 745 тис.грн.
- Послуги охорони -3 288 тис.грн.
- Амортизація ліцензій на програмне забезпечення -2 859 тис.грн.
- Інші -6 109 тис.грн.
-
- Всього адміністративних та інших операційних витрат -270 150 тис.грн.

Витрати на персонал включають передбачені законодавством внески до фондів соціального страхування та пенсійного фонду в сумі 33 923 тис. грн. (2012: 35 749 тис. грн.).
 3) Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:
 Поточний податок на прибуток 12 259 тис.грн.
 Відстрочений податок на прибуток 14 394 тис.грн.

Витрати з податку на прибуток за рік 26 653 тис.грн.

Доходи Банку оподатковуються за ставкою 19% (2012: 21%). Узгодження між очікуваними та фактичними податковими витратами наведено нижче.

2013 2012

Прибуток до оподаткування 68 799 тис.грн.

Теоретична сума податкових витрат за чинною ставкою податку (2013: 19%; 2012: 21%) 13 072 тис.грн.
 Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподатковуваної суми:
 Витрати, що не включаються до складу валових витрат 1 724 тис.грн.
 Вплив зміни у податкових базах 7 923 тис.грн.
 Вплив зміни ставки податку 3 934 тис.грн.

тис.грн.

Витрати з податку на прибуток за рік 26 653 тис.грн.
 Для розрахунку поточного податку на прибуток застосовуються дійсні на цей момент місцеві ставки податку. Для розрахунку відстрочених податків застосовувалися ставки податку відповідно до періоду, в якому очікується реалізація активів чи врегулювання зобов'язань, виходячи зі ставок податку (і положень

податкового законодавства), які набули або фактично набули чинності на кінець звітного періоду.

У відповідності до прийнятих положень та змін до Податкового кодексу, внесених станом на 31 грудня 2013 року, ставка податку на прибуток була знижена починаючи з 1 січня 2014 р. до 18%, починаючи з 1 січня 2015 року до 17% і починаючи з 1 січня 2016 року до 16%.

Після звітної дати, згідно з Законом України «Про запобігання фінансової катастрофи та створення передумов для економічного зростання в Україні» від 27 березня 2014 року, ставку податку на прибуток було змінено на 18% для майбутніх звітних періодів починаючи з 1 квітня 2014 року.

Відмінності між українськими правилами оподаткування та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та їх податковою базою. Податковий ефект зміни цих тимчасових різниць описаний далі та обліковується за очікуваними ставками, зазначеними вище.

Затверджено до випуску та підписано

13.04.2014

року

Керівник

Пономаренко В.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Шевчук Т.В. (044) 496-54-09

Головний бухгалтер

Смолінський В.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про сукупний дохід
за 2013 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Прибуток/(збиток) за рік		42146	25578
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
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		63	-63
Усього сукупного доходу за рік		42209	25515
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0

Примітки

Проценти, нараховані з використанням методу ефективної процентної ставки, і курсові прибутки та збитки від монетарних активів, класифікованих як наявні для продажу, відображаються у звіті про прибутки та збитки. Дивіденди за дольовими інструментами, наявними для продажу, визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли встановлюється право Банку на отримання платежу.

Затверджено до випуску та підписано

04.04.2014

року

Керівник

Пономаренко В.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Шевчук Т.В. (044) 496-54-09

Головний бухгалтер

Смолінський В.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2013 рік**

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		298333	-223	0	-57132	240978	0	0
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		298333	-223	-63	31554	0	0	266493
Усього сукупного доходу	29	298333	-223	0	10592	0	0	308702
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	48	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу	29	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітної періоду		0	0	0	0	0	0	0

Примітки

Суттєвих змін у власному капіталі на протязі 2013 року не відбулося

Затверджено до випуску та підписано

04.04.2014

року

Керівник

Пономаренко В.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Шевчук Т.В. (044) 496-54-09

Головний бухгалтер

Смолінський В.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2013 рік

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані		0	0
Процентні витрати, що сплачені		0	0
Комісійні доходи, що отримані		0	0
Комісійні витрати, що сплачені		0	0
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
Інші отримані операційні доходи		0	0
Витрати на утримання персоналу, сплачені		0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		0	0
Податок на прибуток, сплачений		0	0
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	9, 17	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0

Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	0	0

Примітки

Банк не складає звіт за прямим методом

Затверджено до випуску та підписано

04.04.2014

року

Керівник

-

(підпис, ініціали, прізвище)

-

Головний бухгалтер

-

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

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

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		42146	25578
Коригування:			
Знос та амортизація		16559	14506
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		45471	82727
Амортизація дисконту/(премії)		6118	-137
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
(Нараховані доходи)		-609	6258
Нараховані витрати		2901	5115
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		26653	11409
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		141469	145457
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		9900	-2660
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		2230	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		103944	98344
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		-343399	45214
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		-805	973
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		-12130	-18888
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		25789	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		294771	50734
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		744	249
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		3248	1868
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		223531	326634
Податок на прибуток, що сплачений		-5050	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		218481	326634
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	86090
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	20831	20389
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	-41415	-15490
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	1318	5209
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		19266	75982

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:

Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	-63944
Отримання інших залучених коштів	21	7993	16993
Повернення інших залучених коштів	21	-105685	-206238
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		-177027	-173854
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		-2	-1
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		22186	22186
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		300363	223566
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	322549	300363

Примітки

Банк складає звіт за прямим методом.

32) Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

2013 2012

Поточний податок на прибуток 12 259 5 912

Відстрочений податок на прибуток 14 394 5 497

Витрати з податку на прибуток за рік 26 653 11 409

Доходи Банку оподатковуються за ставкою 19% (2012: 21%). Узгодження між очікуваними та фактичними податковими витратами наведено нижче.

2013 2012

Прибуток до оподаткування 68 799 36 987

Теоретична сума податкових витрат за чинною ставкою податку (2013: 19%; 2012: 21%) 13 072 7 767

Для розрахунку поточного податку на прибуток застосовуються дійсні на цей момент місцеві ставки податку. Для розрахунку відстрочених податків застосовувалися ставки податку відповідно до періоду, в якому очікується реалізація активів чи врегулювання зобов'язань, виходячи зі ставок податку (і положень податкового законодавства), які набули або фактично набули чинності на кінець звітної періоду.

У відповідності до прийнятих положень та змін до Податкового кодексу, внесених станом на 31 грудня 2013 року, ставка податку на прибуток була знижена починаючи з 1 січня 2014 р. до 18%, починаючи з 1 січня 2015 року до 17% і починаючи з 1 січня 2016 року до 16%.

Після звітної дати, згідно з Законом України «Про запобігання фінансової катастрофи та створення передумов для економічного зростання в Україні» від 27 березня 2014 року, ставку податку на прибуток було змінено на 18% для майбутніх звітних періодів починаючи з 1 квітня 2014 року.

Відмінності між українськими правилами оподаткування та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та їх податковою базою. Податковий ефект зміни цих тимчасових різниць описаний далі та обліковується за очікуваними ставками, зазначеними вище.

Затверджено до випуску та підписано

04.04.2014

року

Керівник

Пономаренко В.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Шевчук Т.В. (044) 496-54-09

Головний бухгалтер

Смолінський В.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)