

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

(посада)

(підпис)

Пономаренко Віктор Вікторович

(прізвище та ініціали керівника)

29.04.2015

(дата)

М.П.

Річна інформація емітента цінних паперів за 2014 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

Публічне акціонерне товариство "ПроКредит Банк"

2. Організаційно-правова форма

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		29.04.2015
		(дата)
2. Річна інформація опублікована у	Бюлетень "Цінні папери України" №78	30.04.2015
	(номер та найменування офіційного друкованого видання)	(дата)
3. Річна інформація розміщена на власній сторінці	http://www.procreditbank.com.ua/about/otchetnost/ в мережі Інтернет	30.04.2015
	(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	X
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	X
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	X
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	X
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду	X
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року	X
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	X
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)		X
33. Примітки	<p>Відомості щодо участі емітента у створенні юридичних осіб не наводяться, оскільки протягом звітного року емітент не брав участі у створенні жодної юридичної особи.</p> <p>Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду не наводиться оскільки такий викуп не здійснювався.</p> <p>Інформація щодо корпоративного секретаря відсутня, оскільки протягом звітного року на підприємстві - емітенті вказана посада не створювалась.</p> <p>У емітента відсутні засновники або учасники - фізичні особи, відповідно інформація щодо наявності таких, та володіння фізичними особами акціями емітента відсутня. За цих самих підстав відсутня інформація щодо володіння посадовими особами акціями емітента.</p> <p>Емітент не випускав похідні цінні папери, тому відповідна інформація не наводиться.</p> <p>Емітент є банкао та не займається виробництвом чи реалізацією продукції, тому інформація про обсяги виробництва та собівартість продукції не наводиться.</p> <p>Емітент не випускав іпотечні сертифікати та інші, в тому числі забезпечені, цінні папери, не працює з ФОН, тому відповідна інформація не наводиться.</p>	

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)

635

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

6) 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	Ознака рейтингового агентства	Дата визначення або поновлення рейтингової	Рівень кредитного рейтингу
--------------	-------------------------------	--	----------------------------

рейтингового агентства	(уповноважене, міжнародне)	оцінки емітента або цінних паперів емітента	емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Fitch Ratings	міжнародне рейтингове агентство	16.12.2014	AAA

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	60486 Німеччина місто Франкфурт-на-Майні Ромерплатц 33-37	45.65
KfW (Кредитна Установа для Відбудови)	немає	60325 Німеччина місто Франкфурт-на-Майні Пальменгартенштрассе 5-9	39.13
Європейський банк реконструкції і розвитку	немає	EC2A Велика Британія місто Лондон 2JN Ван Іксенджен 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 роботи (років)**

18

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

ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА (ФРН), менеджер

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

18.11.2014 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.

* Зазначється 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

Владислав Гирбу

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 роботи (років)**

19

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

ПроКредит Банк А.О. Молдова, Голова Правління

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

18.11.2014 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. Пан Гирбу був обраний на свою посаду 06.08.2014 року та переобраний 18.11.2014 року 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 пан Гирбу останні п'ять років займав посаду Заступника Голови Правління ПроКредит Банк А.О.

Молдова з 2010 по 2011 рік, а з 2011 по теперішній час - посаду Голови Правління. 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

Крістіан Кремер

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 роботи (років)**

16

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

Банк розвитку KfW (ФРН), перший віце-президент.

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

18.11.2014 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 звітного року пан Кремер був обраний на посаду члена наглядової ради 18.11.2014 року на трирічний терміне.

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

За основним місцем роботи пан Кремер останні п'ять років займав посаду першого віце-президента Банку розвитку KfW (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 роботи (років)**

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

Коммерцбанк АГ, ФРН, управляючий директор.

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

18.11.2014 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. Була обрана Протягом звітного 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 роботи (років)**

9

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 набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

18.11.2014 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 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

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 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 набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

27.06.2014 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. Рішенням наглядової ради від 27.06.2014 року повноваження Пономаренка В.В. в якості Голови Правління продовжено на два роки до 29.06.2016 року. 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

Повшешний 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 роботи (років)**

10

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 набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

28.04.2014 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. В 2014 року термін повноважень було продовжено на 2 роки. 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 роботи (років)**

22

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 набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

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.

* Ззначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадовій особі 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 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 набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

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 звітнього 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.

* Ззначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадовій особі 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 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 набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

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 звітнього 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.

* Ззначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадовій особі 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

6) стаж 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 набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

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
KfW (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	0	149611	0	

* 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
Дата проведення	25.02.2014	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>Порядок денний</p> <p>Рішенням наглядової ради від 21 січня 2014 р. затверджено наступний порядок денний цих 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 4. Затвердження умов договорів із членами Наглядової ради та обрання уповноваженої особи на підписання цих договорів від імені Банку. <p>Пропозиції щодо змін до порядку денного Зборів не вносились.</p> <p>Розгляд питань</p> <p>Питання 1. Дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради Банку</p> <p>У зв'язку із виходом пані Доріс Кьон, представника акціонера KfW, зі складу Наглядової ради Банку за її власною заявою, акціонерам Банку було запропоновано переобрати увесь склад ради у відповідності до вимог чинного законодавства України.</p> <p>Оскільки обрання членів наглядової ради публічного акціонерного товариства здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування та вимагає переобрання усього складу ради, акціонерам запропоновано достроково припинити повноваження усіх діючих членів Наглядової ради та обрати нових. Представники акціонерів високо оцінили працю пані Кьон в складі Наглядової ради Банку протягом майже дев'яти років та погодились із достроковим припиненням усього чинного складу ради із подальшим переобранням нових членів.</p> <p>Рішення:</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 Ліліт Давоян 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 476 101 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.</p> <p>Питання 2. Переобрання членів Наглядової ради Банку</p> <p>До дня проведення Зборів від акціонера KfW надійшла пропозиція щодо нового кандидата на посаду члена Наглядової ради Банку в якості представника KfW – п. Віталіса Ріттера, старшого проектного менеджера банківської групи KfW. З урахуванням рішення, прийнятого по попередньому питанню порядку денного, та відповідно до пропозицій акціонерів Банку на голосування були винесені наступні кандидатури до складу Наглядової ради:</p> <p>д-р Аня Лепп, кандидат від ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГАА; пані Хелен Александер, кандидат від ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГАА; д-р Ант'є Герхольд, кандидат від ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГАА; пан Віталіс Ріттер, кандидат від KfW; пані Ліліт Давоян, кандидат від ЄБРР.</p> <p>Запропоновані кандидатури представників акціонерів були одногосно схвалені; голосування проводилось з використанням бюлетенів за правилами кумулятивного голосування.</p> <p>Рішення:</p> <p>Обрати членами Наглядової ради строком на 3 (три) роки з дня прийняття цього рішення:</p> <p>д-ра Аню Лепп пані Хелен Александер д-ра Ант'є Герхольд пані Ліліт Давоян пана Віталіса Ріттера.</p> <p>Підсумки голосування:</p> <p>В кумулятивному голосуванні з використанням бюлетенів 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>Результати голосування: за кандидатуру Ані Лепп – 476 101 голос; за кандидатуру Хелен Александер – 476 101 голос; за кандидатуру Ант'є Герхольд – 476 101 голос; за кандидатуру Віталіса Ріттера – 476 101 голос; за кандидатуру Ліліт Давоян – 476 101 голос. Рішення прийняте щодо обрання усіх кандидатів до складу Наглядової ради, по яких проводилось голосування.</p> <p>Питання 3. Обрання голови Наглядової ради Банку</p> <p>У відповідності до положень пунктів 9.2.14, 10.2 статуту Банку, акціонерам запропоновано повторно переобрати д-ра Аню Лепп на посаду голови Наглядової ради на строк повноважень усього новообраного складу Наглядової ради (3 роки). Запропонована кандидатура була одногосно схвалена представниками акціонерів.</p> <p>Рішення:</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 476 101 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.</p> <p>Питання 4. Затвердження умов договорів із членами Наглядової ради та обрання уповноваженої особи на підписання цих договорів від імені Банку</p> <p>У відповідності до вимог п. 2 ст. 32 Закону України «Про акціонерні товариства» та з огляду на обрання нового складу Наглядової ради Банку попереднім рішенням Зборів, представникам акціонерів було запропоновано затвердити типові умови цивільно-правового договору на здійснення повноважень члена наглядової ради, викладеного українською та англійською мовою. Проект договору був наданий акціонерам для ознайомлення перед проведенням Зборів, заперечень або доповнень до проекту не надійшло, проект був схвалений акціонерами та винесений на голосування. При цьому, договори підписані раніше із обраними членами Наглядової ради, залишатимуться дійсними та матимуть повну юридичну силу. Особою, уповноваженою на підписання таких договорів із обраними членами ради від імені Банку, було запропоновано залишити Голову Правління Віктора Пономаренко, пропозиція заперечень не викликала.</p> <p>Рішення:</p> <p>Затвердити умови та положення цивільно-правових договорів, що мають бути укладені із членами Наглядової ради Банку, в редакції, викладеній в додатку 3 до цього протоколу. Призначити Віктора Пономаренко, Голову Правління Банку, особою уповноваженою на підписання таких договорів від імені Банку.</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 476 101 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	14.04.2014	
Кворум зборів**	100	

Опис

Порядок денний
Рішенням наглядової ради від 13.02.2014 затверджено наступний порядок денний цих Зборів:

1. Розгляд звіту наглядової ради за 2013 рік та прийняття рішення за його наслідками
2. Розгляд звіту правління за 2013 рік та прийняття рішення за його наслідками
3. Розгляд звіту та висновку ревізійної комісії за результатами 2013 фінансового року та прийняття рішення за його наслідками
4. Розгляд звіту та висновку зовнішнього аудитора за результатами перевірки фінансової звітності Банку за 2013 рік та затвердження заходів за результатами такого розгляду
5. Затвердження річних результатів діяльності та річного звіту Банку за 2013 рік
6. Розподіл прибутку Банку за 2013 рік.

Пропозиції щодо змін до порядку денного Зборів не вносились.
Розгляд питань
Питання 1. Розгляд звіту наглядової ради за 2013 рік та прийняття рішення за його наслідками
Звіт наглядової ради про її діяльність у 2013 році був наданий акціонерам до проведення Зборів для ознайомлення. Звіт підготовлений з метою виконання вимог статей 32 - 33 Закону України «Про акціонерні товариства» і містить перелік основних рішень та погоджень, що були прийняті наглядовою радою протягом звітного року, а також відомості про зміни у складі органу управління Банку. Акціонери погодили вказаний звіт.
Рішення:
Затвердити звіт наглядової ради про її діяльність протягом 2013 року.
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 476 101 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.
Питання 2. Розгляд звіту правління за 2013 рік та прийняття рішення за його наслідками
Звіт правління Банку за 2013 рік складається із регулярних квартальних звітів, заслуханих та погоджених представниками акціонерів на засіданнях Наглядової ради протягом звітного року. За зверненням Голови Правління присутні представники акціонерів погодилися вважати усі надані звіти правління протягом 2013 року в складі загальної звітності до Наглядової ради Банку комплексною формою звіту правління про свою діяльність, а також про фінансово-економічний стан Банку за 2013 звітний рік та затвердити такий звіт правління у запропонованій формі.
Рішення:
Затвердити звіт правління Банку в цілому, що складається з квартальних звітів за 2013 рік.
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 476 101 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.
Питання 3. Розгляд звіту та висновку ревізійної комісії за результатами 2013 фінансового року та прийняття рішення за його наслідками
У відповідності до вимог статей 32 - 33 Закону України «Про акціонерні товариства» і статті 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність» ревізійною комісією Банку були підготовлені висновки за підсумками перевірки його фінансово-господарської діяльності за результатами 2013 фінансового року, а також звіт про свою діяльність протягом минулого року. Звіт та висновок були надані акціонерам для ознайомлення до дня проведення Зборів. Висновки ревізійної комісії підтверджують достовірність та повноту даних фінансової звітності за звітний рік та позитивну інформацію щодо дотримання Банком вимог чинного законодавства і нормативно-правових актів Національного банку України під час провадження фінансово-господарської діяльності. За результатами проведеної перевірки ревізійна комісія рекомендувала акціонерам схвалити річний звіт Банку та затвердити річні результати діяльності, підтверджені висновками зовнішнього аудитора Банку. Акціонери розглянули звіт та висновки ревізійної комісії та схвалили вказані документи без зауважень.
Рішення:
Затвердити звіт ревізійної комісії за 2013 рік.
Затвердити висновки ревізійної комісії за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за результатами 2013 фінансового року та пропозиції щодо річної фінансової звітності Банку і висновків зовнішнього аудитора.
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 476 101 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.
Питання 4. Розгляд звіту та висновку зовнішнього аудитора за результатами перевірки фінансової звітності Банку за 2013 рік та затвердження заходів за результатами такого розгляду
Згідно із рішенням Наглядової ради ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» визначений в якості незалежного зовнішнього аудитора Банку для проведення перевірки річної фінансової звітності за 2013 рік, чий висновок є обов'язковим для розгляду загальними зборами акціонерів перед його опублікуванням та поданням до Національного банку України. Звіт та висновок зовнішнього аудитора Банку ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» за результатами такої перевірки були надані акціонерам для ознайомлення до дня проведення Зборів. Представники акціонерів обговорили підтверджені аудитором результати фінансового року та одногосподарно схвалили вказані звіт та висновок без зауважень, додаткових заходів за результатами такого розгляду акціонерами не призначалось.
Рішення:
Затвердити звіт та висновок зовнішнього аудитора Банку ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» за результатами перевірки річної фінансової звітності Банку за 2013 рік без зауважень та додаткових заходів.
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 476 101 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання 5. Затвердження річних результатів діяльності та річного звіту Банку за 2013 рік
На розгляд Зборів представлено річний звіт Банку про фінансову та поточну діяльність у 2013 році. Присутні заслухали доповідь Віктора Пономаренко про результати діяльності Банку у 2013 фінансовому році, що підраховувались згідно з вимогами нормативно-правових актів НБУ та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Ревізійна комісія надала позитивний висновок щодо підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності Банку за 2013 рік. Запропоновано затвердити річну фінансову звітність Банку про результати діяльності Банку за 2013 фінансовий рік та отриманий прибуток у сумі:
– 56 821 тис. гривень, визначений згідно з вимогами нормативно-правових актів НБУ;
– 42 146 тис. гривень, визначений згідно з вимогами МСФЗ.

Рішення:
Затвердити річну фінансову звітність Банку за 2013 рік.
Затвердити річні результати діяльності Банку у 2013 фінансовому році, а саме прибуток у сумі 56 821 тис. гривень згідно з вимогами нормативно-правових актів НБУ та в сумі 42 146 тис. гривень за Міжнародними стандартами фінансової звітності.

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 476 101 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання 6. Розподіл прибутку Банку за 2013 рік
Акціонери були проінформовані про наявність 56 821 148,38 гривень прибутку за результатами діяльності у 2013 році згідно з річною фінансовою звітністю Банку за 2013 рік, складеною відповідно до законодавства України.
Акціонерам було запропоновано затвердити наступний порядок розподілу прибутку Банку за 2013 рік:
- частину прибутку у сумі 149,62 гривень використати на виплату дивідендів за привілейованими акціями Банку у відповідності до розміру, встановленого п. 6.6 статуту Банку;
- частину прибутку 2013 рік в сумі 22 462 625,36 гривень направити на покриття непокритих збитків минулих років;
- решту прибутку Банку, що складає суму 34 358 373,40 гривень, направити до резервного фонду Банку.
Акціонери погодили усі вказані пропозиції без заперечень.

Рішення:
Відрахувати 149,62 гривень прибутку за результатами діяльності Банку у 2013 р. на виплату дивідендів за привілейованими акціями Банку.
Направити частину прибутку Банку за результатами діяльності у 2013 році в сумі 22 462 625,36 гривень на покриття непокритих збитків минулих років.
Направити частину прибутку Банку в сумі 34 358 373,40 гривень до резервного фонду Банку.

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 476 101 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	06.08.2014	
Кворум зборів**	100	

1. Переобрання Лічильної комісії
2. Дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради Банку.
3. Переобрання членів Наглядової ради Банку
4. Обрання Голови Наглядової ради Банку
Пропозиції щодо змін до порядку денного Зборів не вносились.
Розгляд питань
Питання 1. Переобрання лічильної комісії
З метою надання роз'яснень щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Зборах, Головою зборів запропоновано акціонерам сформувати лічильну комісію у складі двох осіб, що діятимуть до обрання акціонерами нового складу лічильної комісії зборів акціонерів та обрати до її складу Валерія Смолінського, головного бухгалтера Банку, і Ігнат'єва Ростислава, старшого юрисконсульта відділення Банку №7 у місті Харків. Представники акціонерів погодили запропонований порядок формування та кандидатури до складу лічильної комісії Зборів.

Рішення:
Обрати Валерія Смолінського, головного бухгалтера Банку, і Ігнат'єва Ростислава, старшого юрисконсульта відділення Банку №7 у місті Харків, членами лічильної комісії на постійній основі для цих позачергових зборів акціонерів та інших подальших зборів акціонерів до моменту обрання акціонерами нового складу лічильної комісії.

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 476 101 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання 2. Дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради Банку
У зв'язку із виходом пані Хелен Александер, представника акціонера ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГАА, зі складу Наглядової ради Банку за її власною заявою, акціонерам Банку було запропоновано переобрати увесь склад ради у відповідності до вимог чинного законодавства України.
Оскільки обрання членів наглядової ради публічного акціонерного товариства здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування та вимагає переобрання усього складу ради, акціонерам запропоновано достроково припинити повноваження усіх діючих членів Наглядової ради та обрати нових. Представники акціонерів високо оцінили працю пані Александер в складі Наглядової ради Банку протягом п'яти років та погодились із достроковим припиненням усього чинного складу ради із подальшим переобранням нових членів.

Рішення:
Припинити повноваження усіх членів Наглядової ради чинного складу достроково: д-ра Ані Лепп, пані Хелен Александер, д-ра Ант'є Герхольд, пана Віталіса Ріттера та пані Ліліт Давоян для подальшого переобрання нового складу.

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 476 101 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання 3. Переобрання членів Наглядової ради Банку

Опис	<p>До дня проведення Зборів від акціонера ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГАА надійшла пропозиція щодо нового кандидата на посаду члена Наглядової ради Банку в якості представника ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГАА – п. Владислава Гирбу, Голову Правління комерційного банку «ПроКредит Банк» А.О. (Молдова). З урахуванням рішення, прийнятого по попередньому питанню порядку денного, та відповідно до пропозицій акціонерів Банку на голосування були винесені наступні кандидатури до складу Наглядової ради:</p> <p>д-р Аня Лепп, кандидат від ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГАА; пан Владислав Гирбу, кандидат від ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГАА; д-р Ант'є Герхольд, кандидат від ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГАА; пан Віталіс Ріттер, кандидат від КfW; пані Ліліт Давоян, кандидат від СБРР.</p> <p>Запропоновані кандидатури представників акціонерів були одногосно схвалені; голосування проводилось з використанням бюлетенів за правилами кумулятивного голосування.</p> <p>Рішення: Обрати членами Наглядової ради строком на 3 (три) роки з дня прийняття цього рішення: д-ра Аню Лепп пана Владислава Гирбу д-ра Ант'є Герхольд пані Ліліт Давоян пана Віталіса Ріттера.</p> <p>З новообраним членом Наглядової ради Владиславом Гирбу підписати цивільно-правову угоду на здійснення повноважень члена наглядової ради, типові умови та положення якої були затверджені рішенням позачергових загальних зборів акціонерів 25.02.2014 року.</p> <p>Підсумки голосування: В кумулятивному голосуванні з використанням бюлетенів 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. Результати голосування: за кандидатуру Ані Лепп – 476 101 голос; за кандидатуру Владислава Гирбу – 476 101 голос; за кандидатуру Ант'є Герхольд – 476 101 голос; за кандидатуру Віталіса Ріттера – 476 101 голос; за кандидатуру Ліліт Давоян – 476 101 голос. Рішення прийняте щодо обрання усіх кандидатів до складу Наглядової ради, по яких проводилось голосування.</p> <p>Питання 4. Обрання голови Наглядової ради Банку У відповідності до положень пунктів 9.2.14, 10.2 статуту Банку, акціонерам запропоновано повторно переобрати д-ра Аню Лепп на посаду голови Наглядової ради на строк повноважень усього новообраного складу Наглядової ради (3 роки). Запропонована кандидатура була одногосно схвалена представниками акціонерів.</p> <p>Рішення: Обрати п. Аню Лепп головою Наглядової ради Банку на строк повноважень новообраного складу ради.</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 476 101 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.</p>
------	---

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	18.11.2014	
Кворум зборів**	80	

	<p>Позачергові загальні збори акціонерів збирались у зв'язку з необхідністю переобрання складу Наглядової ради, а також затвердження умов договорів, рішення про укладання яких не може прийняте наглядовою радою з огляду на наявність заінтересованості трьох членів ради.</p> <p>Перелік питань порядку денного:</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. 4. Продовження строку повернення субординованого боргу відповідно до Договору про субординований борг РСН29, укладеного 28.09.2006 року між Банком та ПроКредит Холдинг АГ. 5. Продовження строку повернення субординованого боргу відповідно до Договору про субординований борг РСН130, укладеного 17.12.2008 року між Банком та ПроКредит Холдинг АГ. 6. Залучення коштів на умовах субординованого боргу від ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГАА. <p>Пропозиції щодо змін до порядку денного Зборів не вносились.</p> <p>Розгляд питань Питання 1. Дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради Банку. У зв'язку із виходом пана Віталіса Ріттера, представника акціонера КfW, зі складу Наглядової ради Банку за її власною заявою, акціонерам Банку було запропоновано переобрати увесь склад ради у відповідності до вимог чинного законодавства України.</p> <p>Оскільки обрання членів наглядової ради публічного акціонерного товариства здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування та вимагає переобрання усього складу ради, акціонерам запропоновано достроково припинити повноваження усіх діючих членів Наглядової ради та обрати нових. Представники акціонерів високо оцінили працю пана Ріттера в складі Наглядової ради Банку протягом дев'яти місяців та погодились із достроковим припиненням усього чинного складу ради із подальшим переобранням нових членів.</p> <p>Рішення: Припинити повноваження усіх членів Наглядової ради чинного складу достроково: д-ра Ані Лепп, д-ра Ант'є Герхольд, пана Владислава Гирбу, пана Віталіса Ріттера та пані Ліліт Давоян для подальшого переобрання нового складу.</p> <p>Підсумки голосування: В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 380 887 простою акцією Банку, відповідно 380 887 голосом. Голосували «за» - 380 887 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 380 887 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.</p> <p>Питання 2. Переобрання членів Наглядової ради Банку До дня проведення Зборів від акціонера КfW надійшла пропозиція щодо нового кандидата на посаду члена Наглядової ради Банку в якості представника КfW – п. Крістіана Кремера, Першого віце-президента КfW. З урахуванням рішення, прийнятого по попередньому питанню порядку денного, та відповідно до пропозицій акціонерів Банку на голосування були винесені наступні кандидатури до складу Наглядової ради:</p>
--	---

Опис

д-р Аня Лепп, кандидат від ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА;
пан Владислав Гирбу, кандидат від ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА;
д-р Ант'є Герхольд, кандидат від ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА;
пан Крістіан Кремер, кандидат від КfW;
пані Ліліт Давоян, кандидат від СБРР.

Запропоновані кандидатури представників акціонерів були одногосно схвалені; голосування проводилось з використанням бюлетенів за правилами кумулятивного голосування.

Рішення:

Обрати членами Наглядової ради строком на 3 (три) роки з дня прийняття цього рішення:

д-ра Аню Лепп
пана Владислава Гирбу
д-ра Ант'є Герхольд
пані Ліліт Давоян
пана Крістіана Кремера.

З новообраним членом Наглядової ради паном Крістіаном Кремером підписати цивільно-правову угоду на здійснення повноважень члена наглядової ради, типові умови та положення якої були затверджені рішенням позачергових загальних зборів акціонерів 25.02.2014 року.

Підсумки голосування:

В кумулятивному голосуванні з використанням бюлетенів прийняли участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 380 887 акціями Банку (відповідно 1 904 435 голосів), що становить 100% голосів від присутніх на Зборах. Результати голосування: за кандидатуру Ані Лепп – 380 887 голос; за кандидатуру Владислава Гирбу – 380 887 голос; за кандидатуру Ант'є Герхольд – 380 887 голос; за кандидатуру Крістіана Кремера – 380 887 голос; за кандидатуру Ліліт Давоян – 380 887 голос. Рішення прийняте щодо обрання усіх кандидатів до складу Наглядової ради, по яких проводилось голосування.

Питання 3. Обрання голови Наглядової ради Банку

У відповідності до положень пунктів 9.2.14, 10.2 статуту Банку, акціонерам запропоновано повторно переобрати д-ра Аню Лепп на посаду голови Наглядової ради на строк повноважень усього новообраного складу Наглядової ради (3 роки). Запропонована кандидатура була одногосно схвалена представниками акціонерів.

Рішення:

Обрати п. Аню Лепп головою Наглядової ради Банку на строк повноважень новообраного складу ради.

Підсумки голосування:

В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 380 887 простою акцією Банку, відповідно 380 887 голосом. Голосували «за» - 380 887 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 380 887 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання 4. Продовження строку повернення субординованого боргу відповідно до Договору про субординований борг РСН29, укладеного 28 вересня 2006 року між Банком та ПроКредит Холдинг АГ

Рішення про продовження строку повернення субординований борг, отриманого згідно Договору про субординований борг РСН29, укладеного 28.09.2006 року між Банком та ПроКредит Холдинг АГ, приймається Наглядовою Радою Банку з огляду на перевищення суми договору еквіваленту 1 000 000 Євро. Разом з тим, відповідно до українського законодавства два члени Наглядової Ради Банку – д-р Аня Лепп та д-р Ант'є Герхольд – як члени Правління ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА є особами, що зацікавлені у вчиненні правочину, а тому не мають права голосу з цього питання. Відповідно до пункту 9.2 статті 9 Статуту Банку Загальні збори мають право приймати рішення з усіх питань діяльності Банку, у тому числі і з тих, що передані Загальними зборами до компетенції Наглядової ради та Правління за винятком випадків, встановлених Законодавством України. Отже, рішення про укладення даної угоди приймається на зборах акціонерів, простою більшістю голосів акціонерів.

Рішення:

Погодити внесення змін до Договору про субординований борг РСН 29, укладеного 28.09.2006 року між Банком та ПроКредит Холдинг АГ, шляхом продовження строку його дії до 21 листопада 2024 року.

Надати Голові Правління Банку Віктору Пономаренко повноваження щодо підписання Договору про внесення змін до Договору про субординований борг РСН 29 з правом визначати умови договору, що не були оговорені вище, зокрема, змінювати відсоткову ставку субординованого боргу, вносити зміни згідно вимог Національного банку України, тощо.

Підсумки голосування:

В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 380 887 простою акцією Банку, відповідно 380 887 голосом. Голосували «за» - 380 887 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 380 887 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання 5. Продовження строку повернення субординованого боргу відповідно до Договору про субординований борг РСН 130, укладеного 17 грудня 2008 року між Банком та ПроКредит Холдинг АГ

Рішення про продовження строку повернення субординований борг, отриманого згідно Договору про субординований борг РСН 130, укладеного 17.12.2008 року між Банком та ПроКредит Холдинг АГ, приймається Наглядовою Радою Банку з огляду на перевищення суми договору еквіваленту 1 000 000 Євро. Разом з тим, відповідно до українського законодавства два члени Наглядової Ради Банку – д-р Аня Лепп та д-р Ант'є Герхольд – як члени Правління ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА є особами, що зацікавлені у вчиненні правочину, а тому не мають права голосу з цього питання. Відповідно до пункту 9.2 статті 9 Статуту Банку Загальні збори мають право приймати рішення з усіх питань діяльності Банку, у тому числі і з тих, що передані Загальними зборами до компетенції Наглядової ради та Правління за винятком випадків, встановлених Законодавством України. Отже, рішення про укладення даної угоди приймається на зборах акціонерів, простою більшістю голосів акціонерів.

Рішення:

Погодити внесення змін до Договору про субординований борг РСН 130, укладеного 17.12.2008 року між Банком та ПроКредит Холдинг АГ, шляхом продовження строку його дії до 21 листопада 2024 року.

Надати Голові Правління Банку Віктору Пономаренко повноваження щодо підписання Договору про внесення змін до Договору про субординований борг РСН 130 з правом визначати умови договору, що не були оговорені вище, зокрема, змінювати відсоткову ставку субординованого боргу, вносити зміни згідно вимог Національного банку України, тощо.

Підсумки голосування:

В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 380 887 простою акцією Банку, відповідно 380 887 голосом. Голосували «за» - 380 887 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 380 887 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання 6. Залучення коштів на умовах субординованого боргу від ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА.

Голова Правління банку презентував представникам акціонерів умови запропонованої угоди про залучення субординованого боргу в розмірі 4 000 000,00 (чотири мільйони) доларів США від ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА. Погоджена відсоткова ставка та строк кредиту становлять 8,5 відсотків річних та 10 (десять) років відповідно. Угода про залучення субординованого боргу від акціонера Банку ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА відповідно до українського законодавства є угодою, у якій є зацікавленість двох членів Наглядової Ради Банку як членів Правління ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА є особами, що зацікавлені у вчиненні правочину, а тому не мають права голосу з цього питання. Отже, рішення про залучення субординованого боргу від ПроКредит Холдинг АГ та Ко.

КГАА приймається на зборах акціонерів, простою більшістю голосів акціонерів.

Рішення:

Затвердити укладення угоди про залучення субординованого боргу в розмірі 4 000 000,00 (чотири мільйони) доларів США від ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГАА зі сплатою 8,5 відсотків річних строком на 10 (десять) років.

Уповноважити Голову Правління Банку Віктора Пономаренко підписати договір про залучення субординованого боргу з правом визначати умови договору, що не були оговорені вище.

Підсумки голосування:

В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 380 887 простою акцією Банку, відповідно 380 887 голосом. Голосували «за» - 380 887 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 380 887 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

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	149.62	0	149.62
Нарахування дивідендів на одну акцію, грн.	0	0.001	0	0.001
Сума виплачених дивідендів, грн.	0	0	0	149.62
Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів				
Дата виплати дивідендів				25.06.2014
Опис	Дивіденди у звітньому періоді за простими іменними акціями не виплачувались. Було виплачено дивіденди за 2014 р. за привілейованими акціями.			

IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ВАТ "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	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	Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на надання депозитарних послуг.
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.09.2006
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	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	Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів; діяльність по випуску та обігу цінних паперів
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	Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на діяльність зберігача цінних паперів
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	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.Окіпної, 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	ЗАТ "Українська акціонерна страхова компанія "АСКА"
Організаційно-правова форма	Закрите акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	13490997
Місцезнаходження	83052 Україна Донецька - м.Донецьк пр.Ілліча, 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 Вієнна Іншуранс Груп"
Організаційно-правова форма	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	-

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 м. Київ Київ вул.Червоноармійська, 10
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 263360
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	ДКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	24.09.2009
Міжміський код та телефон	(044) 235 85 16
Факс	(044) 235 85 16
Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозитарної установи
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
24.06.2010	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 акціями емітента на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснюється. 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							

2. Інформація про облигації емітента (для кожного непогашеного випуску облигацій)

1) процентні облигації

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 облигаціями (у відсотках)	Термін виплати процентів	Сума виплачених процентів за звітний період (грн)	Дата погашення облигацій
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		Облигації відсоткові іменні, бездокументарна форма існування, серія «Г», код ISIN UA4000118251, розміщувалися виключно на території України. Вказані цінні папери Емітента є незабезпеченими, умовами розміщення конвертація облигацій серії «Г» 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 облигацій визначені умовами їх розміщення згідно із проспектом емісії, зареєстрованим ДКЦПФР 22.04.2011 р. Фінансові ресурси, залучені від продажу облигацій, у повному обсязі використані для кредитування Емітентом проектів малого та середнього бізнесу. Емітент зобов'язується не використовувати кошти, залучені від розміщення облигацій, 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		Облигації відсоткові іменні, бездокументарна форма існування, серія «Н», код ISIN UA4000118269, розміщувалися виключно на території України. Вказані цінні папери Емітента є незабезпеченими, умовами розміщення конвертація облигацій серії «Н» 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) облигацій АТ «ПроКредит Банк» (серія Н). 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 облигацій визначені умовами їх розміщення згідно із проспектом емісії, зареєстрованим ДКЦПФР 22.04.2011 р. Фінансові ресурси, залучені від продажу облигацій, у повному обсязі використані для кредитування Емітентом проектів малого та середнього бізнесу. Емітент зобов'язується не використовувати кошти, залучені від розміщення облигацій, для формування і поповнення статутного капіталу Емітента, а також для покриття збитків Емітента від господарської діяльності.								

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).

24 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).

25 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).

26 Відділення № 2 АТ«ПроКредит Банк» в м.Одеса Створено на підставі рішення Правління Банку (Протокол № - О-2 від 08.01.2004 року) №87 26.05.2004 Україна надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від Національного банку України (НБУ).

27 Відділення № 3 АТ«ПроКредит Банк» в м.Одеса Створено на підставі рішення Правління Банку (Протокол № -1/9 від 05.06.2006 року) №532 22.09.2006 Україна надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від Національного банку України (НБУ).

28 Відділення № 2 АТ «ПроКредит Банк» в м. Харків Створено на підставі рішення Правління Банку (Протокол № Х-2/2 від 07.04.2003 року) №129 27.05.2003 Україна надання юридичним та фізичним особам банківських послуг в межах банківської ліцензії і дозволу, отриманих Банком від Національного банку України (НБУ).

29 Відділення № 3 АТ «ПроКредит Банк» в м. Харків Створено на підставі рішення Правління Банку (Протокол № Х-3/3 від 29.10.2003 року) №16 27.01.2004 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 01.01.2015 р. становить 635 осіб.

З них осіб, які працюють на умовах неповного робочого часу - немає.

Фонд оплати праці працівників Банку на кінець звітного періоду складає 92 394 496,39 тис. грн. в тому числі з них:

- штатних працівників – 92 394 496,39 грн.,

Суттєвої зміни чисельності працівників Банку протягом звітного періоду не відбулось.

Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавалися працівниками Банку.

Банком прриділяється багато уваги для підвищення рівня кваліфікації працівників. Існує програма підготовки молодих співробітників.

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 своєї 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 неконтрольними 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 угодах (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 юридичного затвердження 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 2014 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 статтю 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).

За період з 2010 по 2014 рік Банком було куплено основних засобів (будівель, споруд та земельних ділянок) на суму 29 343 949 грн. Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року на балансі Банку обліковується заставне майно, утримуване для продажу, балансовою вартістю 25 767 491 грн.

Також, за останні п'ять років Банком було поновлено парк автотранспорту. Банк придбав 23 транспортних засоба марки "Volkswagen Polo" на загальну суму 2 967 909 грн. та продав 61 автомобіль на суму 4 118 861 грн.

За цей же період всього було продано основних засобів на загальну суму 18 470 940 грн.

На початок 2015 року заплановано придбання нежитлового приміщення під відділення згідно договору купівлі-продажу на суму 19 753 800 грн.

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

- 01.01.2014 укладено угоду про зміну умов 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 оновленого списку послуг, що надаються, та порядку обчислення оплати за договором. Сума договору з урахуванням щомісячної комісії та річної винагороди, яка остаточно визначається на підставі наданих інвойсів, за 2013 рік склала 668 701 Євро
 - 04.04.2014 укладено кредитний договір між емітентом та його материнською компанією ПроКредит Холдинг АГ та Ко.КГаА (ФРН) про залучення емітентом коштів в розмірі 8 000 000,00 доларів США на строк 7 місяців
 - 25.09.2014 укладено угоду про продовження строку дії договору між емітентом та його материнською компанією ПроКредит Холдинг АГ та Ко.КГаА (ФРН) про відкриття кредитної лінії. Сума договору 11 000 000 доларів США, строк договору з урахуванням змін - до 30.09.2015 року.
 - 18.11.2014 укладено додаткову угоду до договору між емітентом та його материнською компанією ПроКредит Холдинг АГ та Ко.КГаА (ФРН) про субординований борг РСН29 від 28.09.2006 року про продовження строку залучення субординованого боргу до 2024 року. Сума субординованого боргу 2 800 000,00 доларів США
 - 18.11.2014 укладено додаткову угоду до договору між емітентом та його материнською компанією ПроКредит Холдинг АГ та Ко.КГаА (ФРН) про субординований борг РСН130 від 17.12.2008 року про продовження строку залучення субординованого боргу до 2024 року. Сума субординованого боргу 3 240 000,00 доларів США
 - 18.11.2014 укладено договір між емітентом та його материнською компанією ПроКредит Холдинг АГ та Ко.КГаА (ФРН) про субординований борг РСН274. Сума залучених коштів - 4 000 000,00 доларів США, строк залучення 1 років.
 - 21.11.2014 укладено кредитний договір між емітентом та його материнською компанією ПроКредит Холдинг АГ та Ко.КГаА (ФРН). Сума договору склала 4 000 000,00 доларів США, строк залучення коштів - три роки
- 07.04.2014 року укладена додаткова угода до 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 на 1 000 000,00 гривень. Строк дії договору - до жовтня 2017 року
- 24.06.2014 року укладена додаткова угода до 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 30 мільйонів гривень і надання відповідного забезпечення. Строк дії договору - до жовтня 2017 року
- 06.08.2014 емітент уклав договір на здійснення повноважень члена наглядової ради із паном Владиславом Гирбу, обраним до складу Наглядової ради банку рішенням позачергових зборів акціонерів Банку від 06.08.2014. Договір укладено на безоплатній основі, строк визначений строком перебування п. Гирбу 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 ремонти основних засобів за 2014 рік складають 16 294 тис. грн., збільшення витрат у порівнянні з 2014 роком склало 14 868 тис. грн.

За станом на кінець дня 31.12.2014 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 72 955 тис. грн. (31.12.2013 р. – 69 686 тис. грн.)

Первісна вартість основних засобів на початок звітного періоду становила 280 602 тис. грн., а на кінець 2014 року – 324 980 тис. грн. Залишкова вартість основних засобів на початок 2014 року становила 218 816 тис. грн., а на кінець – 205 036 тис. грн.

За станом на кінець дня 31.12.2014 р. Банк не мав нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності або оформлених у заставу. Банк протягом 2014 року не створював нематеріальних активів самостійно. Банк не проводив переоцінку основних засобів у 2014 році.

Незавершених капітальних інвестицій в будівництво на кінець року немає.

Дія екологічного законодавства не поширюється на емітента.

Банк здійснює свою діяльність в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі. У 2014 році політична та економічна ситуація в Україні значно погіршилась. Політичні та соціальні заворушення у поєднанні з регіональними напруженнями, анексія Автономної Республіки Крим Російською Федерацією призвели до значного погіршення політичних та економічних стосунків України з Російською Федерацією та до повномасштабного збройного конфлікту у певних частинах Донецької та Луганської областей. Ці чинники спричинили зниження основних економічних показників, збільшення дефіциту державного бюджету, зменшення валютних резервів Національного банку України («НБУ») та, як наслідок, подальше зниження кредитного рейтингу суверенного боргу України.

З 1 січня 2014 року по дату випуску цієї фінансової звітності українська гривня девальвувала по відношенню до основних іноземних валют приблизно на 194%, що було визначено виходячи з офіційного обмінного курсу НБУ української гривні до долара США. НБУ запровадив певні обмеження на придбання іноземної валюти, міжнародні розрахунки, а також запровадив обов'язкову конвертацію надходжень в іноземній валюті в гривні.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених подій на фінансовий стан і результати діяльності банку у звітному періоді.

Уряд зобов'язався спрямувати свою політику на асоціацію з Європейським Союзом, реалізувати комплекс реформ, націлених на усунення існуючого дисбалансу в економіці, державних фінансах та державному управлінні, а також поліпшення інвестиційного клімату.

Стабілізація економіки України у найближчому майбутньому залежить від успішності дій, яких вживає уряд, та забезпечення безперервної фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ.

Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій у політичних, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі може і далі негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності банку у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

На дату анексії Криму Російською Федерацією Банк не здійснював свою діяльність в цьому регіоні. Станом на 31 грудня 2014 р. балансова вартість кредитів та авансів клієнтам, які розташовані в Криму, становить 3 368 тис. грн. або менше 0,1% від загальної балансової вартості активів.

У 2014 році Банк був змушений припинити частину своєї діяльності в зоні, де розпочався та продовжується збройний конфлікт, а саме у м. Донецьку. Станом на 31 грудня 2014 року балансова вартість активів, розташованих у зонах конфлікту, становить 116 909 тис. грн. (приблизно 2,7% від загальної балансової вартості активів), в тому числі кредити та аванси клієнтам становлять 115 028 тис. грн. (або 2,6% від загальної балансової вартості активів).

Дія екологічного законодавства не поширюється на емітента.

Протягом 2014 р. Банком було сплачено штрафів на загальну суму 274 343,55 грн., з них:

- 102 490,69 грн. за порушення податкового законодавства;
- 117 187,07 грн. за порушення при проведенні господарських операцій;
- 40 713,32 грн. за порушення валютного законодавства;
- 12 227,47 грн. пенсійний фонд та фонд соц. страхування, ФГВФЛ;
- 1 725,00 грн. за операції з готівкою;

Фінансування діяльності банку здійснюється як за рахунок власних та 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 31.12.2014 р. становили:

а) кошти юридичних осіб – 1 335 572 тис. грн., в тому числі:

- кошти на вимогу – 894 011 тис. грн. або 32,87 % від зобов'язань Банку;

б) кошти фізичних – 2 101 503 тис. грн., в тому числі:

- кошти на вимогу – 753 438 тис. грн. або 51,72 % від зобов'язань Банку;

Крім того, питому вагу (4,5%) зобов'язань Банку складають довгострокові кредити, які отримані від міжнародних та інших фінансових організацій – 182 665 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 2014 році рівень ліквідності Банку скоротився, як результат дії наступних чинників:

· В гривні: Банк обрав стратегію по збільшенню частки ринку, користуючись зменшенням конкуренції на кредитному ринку та можливістю встановити ділові відносини з новими надійними клієнтами з високим ступенем офіційності. Як результат, збільшення кредитного портфеля в гривні було майже двократним, а для його фінансування використовувались як приріст обсягу коштів клієнтів, так і внутрішні резерви ліквідності.

· В іноземній валюті: Банк погашав заборгованість перед міжнародними фінансовими установами згідно чинного графіку платежів. Частково, вищевказані кредити були рефінансовані материнською групою.

В 2015 році заплановане подальше збільшення кредитного портфеля в гривні. Основне джерело фінансування – кошти клієнтів.

Допоміжні джерела – кошти фінансових організацій, таких як Німецько-Український фонд.

Протягом року Банк дотримувався усіх лімітів ліквідності – як внутрішніх, так і зовнішніх, - зокрема регулятивних нормативів, встановлених Національним банком України.

У 2014 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.

2014 рік приніс банківській системі багато викликів. Зокрема, протягом року спостерігався значний відтік коштів з банківської системи, як в гривні так і в іноземній валюті. Конкурентна боротьба за кошти клієнтів значно зросла, банки активно підвищували процентні ставки. Національний банк України, з метою уповільнення відтоку коштів, запровадив ряд обмежень щодо зняття готівки, як в іноземній, так і в національній валюті. Станом на початок 2015 року, процес зменшення загального обсягу депозитів в банківській системі продовжувався.

Для Банку ситуація виглядала набагато краще, ніж загалом для ринку, оскільки репутація надійної міжнародної групи сприяла високій довірі вкладників. Як результат, депозитний портфель в 2014 році значно зріс, за рахунок коштів фізичних і, особливо, юридичних осіб.

Маючи на меті завдання відповідати ситуації, Банк адаптував власну систему управління ліквідністю до поточної ситуації на ринку. Зокрема, використовується щоденний моніторинг рівня високоліквідних активів та поточних тенденцій в розвитку депозитної бази. Банк має чіткий план реагування на потенційні відтоки, які включають як цінові заходи (управління процентними ставками та строками депозитів), плани з мінімізації відтоку шляхом зменшення (зупинки) кредитування клієнтів, так і залучення коштів в екстреній ситуації від материнської групи.

Бізнес-модель Банку базується на кредитуванні значної кількості малих та середніх підприємств (що означає високу диверсифікацію кредитного портфеля). Такий підхід гарантує постійне джерело надходження ліквідних ресурсів за рахунок погашення частини кредитного портфеля, особливо враховуючи відсутність суттєвих концентрацій ліквідності (як наслідок переважно ануїтетної форми погашення кредитів та відносно низького рівня проблемної заборгованості).

З іншого боку, кредитний портфель фінансується з двох основних джерел: у гривні - переважно за рахунок коштів клієнтів, а у валюті – за рахунок коштів клієнтів та кредитів міжнародних фінансових організацій.

Враховуючи тенденцію до скорочення обсягу коштів, залучених в іноземній валюті, залежність Банку від ринку капіталу можна оцінити як низьку.

КУАП Банку визначає стратегію стосовно управління ліквідністю Банку і встановлює ліміти ризику ліквідності.

Казначейство Банку здійснює щоденне управління ліквідністю Банку і відповідає за виконання рішень КУАП.

Дотримання стратегії, політик та лімітів регулярно контролюється відділом ризик-менеджменту Банку.

Стандарти, які застосовуються Банком у сфері управління ліквідністю, ґрунтуються на регулятивних вимогах та Політиці управління ризиком ліквідності Банку та Політиці проведення казначейських операцій Банку. Порушення лімітів і виключення до цих Політик погоджуються Комітетом управління ризиками Групи.

Казначейство Банку контролює ліквідність на щоденній основі з застосуванням методу, який базується на аналізі майбутніх грошових потоків. Такий метод дає реалістичну картину очікуваної зміни ліквідності. Він включає припущення стосовно змін основних статей активів та пасивів Банку і допомагає спрогнозувати показники ризику ліквідності.

Основним інструментом оцінки ризику ліквідності є прогнозний аналіз розривів ліквідності, який показує структуру договірних строків погашення активів та зобов'язань і визначає майбутні потреби у фінансуванні. Для врахування різних варіантів розвитку подій використовується аналіз сценаріїв – починаючи з оцінки майбутньої ліквідності за нормальної ринкової ситуації, і закінчуючи аналізом рівня ліквідності Банку при реалізації стресових сценаріїв.

З метою аналізу ризику ліквідності, Банк, на постійній основі, використовує наступні показники та індикатори:

а) регулятивні нормативи, які стосуються рівня ліквідності;

б) аналіз розривів ліквідності за строками;

в) обсяг високоліквідних ресурсів за кожною з основних валют;

г) індикатор достатності ліквідності (основний показник достатності короткострокової ліквідності. Порівнює суми наявних високоліквідних активів та зобов'язань, погашення яких передбачається впродовж наступних 30 днів. Банк підтримує це співвідношення на рівні не нижче за 1, що означає, що Банк завжди має достатньо коштів для погашення зобов'язань, погашення яких передбачається впродовж наступних 30 днів);

д) індикатор запозичень на міжбанківському ринку;

е) індикатор залучення міжбанківських кредитів на умовах овернайт.

До цього переліку додаються індикатори раннього реагування, основним з яких є показник рівня високоліквідних активів, який співвідносить такі активи з депозитами клієнтів. Банк також аналізує власну ліквідність із структурної точки зору, враховуючи довгострокові розриви ліквідності та розглядаючи можливі джерела їх покриття. Ліквідна позиція Банку враховує також доступні кредитні лінії, що можуть бути залучені Банком, та інші ліквідні активи.

Політика управління ризиком ліквідності Банку визначає ряд індикаторів раннього реагування. Так, якщо рівень покриття коштів клієнтів високоліквідними активами стає нижчим за 20%, або якщо з'являється негативний розрив короткострокової ліквідності, або якщо концентрація депозитів (частка 10 найбільших вкладників) перевищує 20%, КУАП Банку та КУАП Групи або залучаються до прийняття рішень стосовно вжиття відповідних заходів.

З метою підтримання ліквідності Банку навіть у стресових ситуаціях, визначаються потенційні потреби в ліквідності для стресових сценаріїв розвитку подій. На основі результатів такого аналізу, КУАП Банку визначає суму необхідного резерву ліквідності Банку. Основним резервом ліквідності Банку є кредитна лінія стейнд-бай, надана Банку ПроКредит Холдингом АГ та Ко КГаА. У 2014 році сума цієї кредитної лінії складала 11,0 млн. дол. США. Основне її призначення - використання коштів для покриття очікуваних розривів ліквідності.

Банк також прагне диверсифікувати джерела фінансування. Концентрація частки найбільших вкладників контролюється з метою уникнення залежності від ряду найбільших вкладників. Згідно з внутрішніми політиками Банку, концентрація вкладників вважається значною, якщо депозити 10-ти найбільших вкладників перевищують 20% загального обсягу депозитів клієнтів. Це вказує на необхідність обговорення заходів щодо зменшення концентрації в депозитному портфелі. Відповідні рішення приймаються на КУАП Банку та доводяться до відома Комітету управління ризиками Групи.

У 2014 році рівень ліквідності Банку скоротився, як результат дії наступних чинників:

· В гривні: Банк обрав стратегію по збільшенню частки ринку, користуючись зменшенням конкуренції на кредитному ринку та можливістю встановити ділові відносини з новими надійними клієнтами з високим ступенем офіційності. Як результат, збільшення кредитного портфеля в гривні було майже вдвоєкратним, а для його фінансування використовувались як приріст обсягу коштів клієнтів, так і внутрішні резерви ліквідності.

· В іноземній валюті: Банк погашав заборгованість перед міжнародними фінансовими установами згідно чинного графіку платежів. Частково, вищевказані кредити були рефінансовані материнською групою.

В 2015 році заплановане подальше збільшення кредитного портфеля в гривні. Основне джерело фінансування – кошти клієнтів.

Допоміжні джерела – кошти фінансових організацій, таких як Німецько-Український фонд.

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 2014 2013

Нормативи ліквідності

Норматив миттєвої ліквідності (Н4) не нижче за 30,0% 42,67% 34,28%

Норматив поточної ліквідності (Н5) не нижче за 40,0% 48,17% 46,98%

Норматив короткострокової ліквідності (Н6) не нижче за 60,0% 66,92% 70,22%

Показники внутрішньої ліквідності

Показник достатньої ліквідності не нижче за 1,0 1,1 1,6

Показник міжбанківських зобов'язань не вище за 40,0% 17,85% 0,00%

Показник фінансування «овернайт» не вище за 4,0% 0,00% 0,00%

Зважаючи на низький поточний рівень ліквідності Банку та все ще нестабільну ситуацію на депозитному ринку на початку 2015 року, рівень ризику ліквідності Банку оцінюється як високий

Банк не має на кінець 2014 року невиконаних договорів (контрактів)

Незважаючи на досить консервативний погляд на економічний розвиток України в 2015 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 2015 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 2015 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 дослідження та розробки у 2014 році.

Банк не мав судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10, або більше відсотків активів емітента.

-

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:	173935	127365	0	0	173935	127365
будівлі та споруди	161013	114385	0	19725	161013	114385
машини та обладнання	10413	11058	0	0	10413	11058
транспортні засоби	2509	1922	0	0	2509	1922
інші	0	0	0	0	0	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	173935	127365	0	19725	173935	147090
Опис	<p>Протягом звітної 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 01.01.2015р. нормативи капіталу становили: - норматив адекватності регулятивного капіталу – 12.20 % при нормативному значенні не менше 10%;	

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	21049	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	21049	X	X

зобов'язання за облігаціями	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	6713	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	4035836	X	X
Усього зобов'язань	X	4063598	X	X
Опис:	Для відповідності даним балансу станом на 01 січня 2015 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
25.02.2014	25.02.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
28.04.2014	29.04.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
27.06.2014	08.07.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
06.08.2014	07.08.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
18.11.2014	18.11.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

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 27.01.2005
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**	241 П 000241 27.11.2014 25.09.2019
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2014 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 27.01.2005
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**	241 П 000241 27.11.2014 25.09.2019
Текст аудиторського висновку (звіту)	

<p style="text-align: center;">ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ Акціонерам та Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРОКРЕДИТ БАНК» Звіт щодо фінансової звітності</p> <p>Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРОКРЕДИТ БАНК» (далі – «Банк»), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2014 року, звіт про прибутки та збитки, звіт про сукупний дохід, звіт про зміни капіталу та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.</p> <p style="text-align: center;">Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність</p> <p>Управлінський персонал несе відповідальність за складання та 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.</p> <p style="text-align: center;">Відповідальність аудитора</p> <p>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.</p> <p>Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від суження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.</p> <p style="text-align: center;">Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.</p> <p style="text-align: center;">Висловлення думки</p> <p>На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2014 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.</p> <p style="text-align: center;">Пояснювальний параграф</p> <p>Звертаємо вашу увагу на Примітку 3 до фінансової звітності, в якій описується поточна політична та економічна ситуація в Україні. Обставини, про які йдеться у Примітці 3, можуть продовжувати негативно впливати на фінансовий стан і результати діяльності Банку у такий спосіб і такою мірою, що наразі не</p>
--

можуть бути визначені. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

3 квітня 2015 року

-

-

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	2014	4	3
2	2013	3	2
3	2012	3	2

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

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 31.12.2014

(число, місяць, рік)

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	632059	322549
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		94729	93348
Торгові цінні папери	7	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	82486	42916
Кошти в інших банках	9	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	10	3403366	1817542
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	567	432
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		3032	1038
Відстрочений податковий актив		10806	17462
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	100818	100159
Інші фінансові активи	17	14775	8498
Інші активи	18	65610	57212
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	0	0
Усього активів		4408248	2461156
ЗОВОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	20	0	25798
Кошти клієнтів	21	3670396	1877356
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	21050	21040
Інші залучені кошти	23	182665	156264
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	7287
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями	24	0	0
Інші фінансові зобов'язання	25	27462	14584
Інші зобов'язання	26	2206	1798
Субординований борг	27	159772	48327
Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
Усього зобов'язань		4063551	2152454
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	28	298333	298333
Емісійні різниці	28	-223	-223
Незарєєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		46587	10592
Резервні та інші фонди банку		0	0
Резерви переоцінки	29	0	0
Неконтрольована частка ³		0	0
Усього власного капіталу		344697	308702
Усього зобов'язань та власного капіталу		4408248	2461156

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 2014 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

03.04.2015

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 прибутки і збитки
за 2014 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Процентні доходи	31	534033	389867
Процентні витрати	31	-207009	-141112
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		213591	251732
Комісійні доходи	32	107836	87277
Комісійні витрати	32	-18641	-11673
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		65666	7358
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	6965	4255
Адміністративні та інші операційні витрати	34	-323320	-270150
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		52097	68799
Витрати на податок на прибуток	35	-16102	-26653
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
Прибуток/(збиток) за рік		35995	42146
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	36		
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:	36		
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:	36		
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 2014 рік.
Процентні доходи та витрати
2014 2013

Процентні доходи
Кредити та аванси клієнтам 526 327 378 108
Заборгованість інших банків 494 4 488
Грошові кошти та їх еквіваленти 3 109 1 858
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу - 1 309

Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 4 103 4 104

Всього процентних доходів 534 033 389 867

Процентні витрати
Кошти клієнтів (180 774) (118 400)
Інші позикові кошти (14 710) (11 460)
Субординований борг (6 798) (4 134)
Боргові цінні папери, емітовані Банком (2 797) (6 959)
Заборгованість перед іншими банками (1 930) (159)

Всього процентних витрат (207 009) (141 112)

Чисті процентні доходи 327 024 248 755

Комісійні доходи та витрати
2014 2013

Комісійні доходи
Розрахунково-касові операції 41 024 33 768
Операції з вик-нням пл. карток 45 660 35 276
Операції з обміну валют 21 152 16 784
Інші - 1 449

Всього комісійних доходів 107 836 87 277

Комісійні витрати
Розрахунково-касові операції (7 813) (4 176)
Операції з вик-нням пл. (10 089) (7 497)
Інші (739) -

Всього комісійних витрат (18 641) (11 673)

Чисті комісійні доходи 89 195 75 604

Інші операційні доходи
Дохід від продажу майна отриманого у власність-2 580
Орендний дохід від інвестиційної нерухомості-1 428
Дохід від перерахунку інших податків, крім податку на прибуток, за попередні роки-1 240
Дохід від вибуття приміщень та обладнання-729
Орендний дохід, не пов'язаний з інвестиційною нерухомістю-514
Дохід від відшкодування судових витрат-105
Інші 369

Всього інших операційних доходів 6 965

Адміністративні та інші операційні витрати
Витрати на персонал- (123 636)
Витрати на операційну оренду приміщень- (38 306)
Витрати на ремонт та утримання приміщень та обладнання- (26 844)
Амортизація приміщень, поліпшення орендованого майна, обладнання та інвестиційної нерухомості-(15 942)
Витрати на відрядження, навчання персоналу-(15 944)
Податки, крім податку на прибуток-(38 543)
Управлінські послуги-(9 215)
Професійні послуги-(5 906)
Реклама, маркетинг та представницькі витрати-(8 535)
Офісні витрати-(5 192)
Поштові та телекомунікаційні послуги-(5 059)
Послуги охорони-(5 256)
Амортизація ліцензій на програмне забезпечення-(2 831)
Інш-(22 111)

Затверджено до випуску та підписано

03.04.2015

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 2014 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Прибуток/(збиток) за рік		35995	42146
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		0	63
Усього сукупного доходу за рік		35995	42209
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

03.04.2015

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 2014 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	-63	-31554	0	0	266493
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	0	10592	0	0	308702
Усього сукупного доходу	29	298333	-223	0	46587	0	0	344697
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 звітного періоду		0	0	0	0	0	0	0

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 2014 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

03.04.2015

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 2014 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

29.04.2015

року

Керівник

-

(підпис, ініціали, прізвище)

-

Головний бухгалтер

-

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2014 рік**

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		35995	42146
Коригування:			
Знос та амортизація		18773	16559
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		134996	45471
Амортизація дисконту/(премії)		5748	6118
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)		-31414	-609
Нараховані витрати		14172	2901
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		15783	26653
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		154423	141469
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-1381	9900
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		-39630	2230
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	103944
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		-904615	-343399
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		-22	-805
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		-8398	-12130
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-25789	25789
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		1187690	294771
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		408	744
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		12878	3248
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		415194	223531
Податок на прибуток, що сплачений		-18727	-5050
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		396467	218481
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	20831
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	-20813	-41415

Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	1381	1318
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		-19432	-19266
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	-5	-79335
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	60385	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	259552	7993
Повернення інших залучених коштів	21	-409663	-105685
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		-89731	-177027
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		22206	-2
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		309510	22186
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		322549	300363
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	632059	322549

Примітки

-

Затверджено до випуску та підписано

03.04.2015

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)