

## 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)

Грамастик Юрій Іванович

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

28.04.2014

(дата)

## Річна інформація емітента цінних паперів за 2013 рік

### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ІМЕКСБАНК"

2. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

20971504

4. Місцезнаходження

Одеська, Приморський, 65039, м. Одеса, проспект Гагаріна, 12-А

5. Міжміський код, телефон та факс

(0482) 39-29-39 (0482) 39-29-39

6. Електронна поштова адреса

atsvetkova@imexbank.com.ua

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

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії

28.04.2014

(дата)

2. Річна інформація опублікована у

Відомості Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 81

29.04.2014

(номер та найменування офіційного друкованого видання)

(дата)

3. Річна інформація розміщена на власній сторінці

[www.imexbank.com.ua](http://www.imexbank.com.ua)

в мережі  
Інтернет

28.04.2014

(адреса сторінки)

(дата)

## Зміст

1. Основні відомості про емітента:	X
2. інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які	

відбулися протягом звітного періоду

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року

20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

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)

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)

Таблиця "Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб" не заповнюється у зв'язку з тим, що АТ "ІМЕКСБАНК" у звітному періоді не брав участь у створенні юридичних осіб.

Таблиця "Інформація щодо посади корпоративного секретаря" не заповнюється у зв'язку з тим, що в АТ "ІМЕКСБАНК" не передбачена посада корпоративного секретаря.

Таблиця "Інформація про органи управління емітента" не заповнюється у зв'язку з тим, що організаційно-правова форма АТ "ІМЕКСБАНК" - акціонерне товариство.

33. Примітки

Таблиця "Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)" не заповнюється в частині юридичних осіб, тому що на звітну дату відсутні засновники юридичні особи, які володіють часткою у статутному капіталі АТ "ІМЕКСБАНК".

Таблиця "Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента" не заповнюється в частині юридичних осіб, тому що на звітну дату відсутні юридичні особи, які володіють часткою у статутному капіталі АТ "ІМЕКСБАНК" 10 відсотків та більше.

Таблиця "Інформація про дивіденди" не заповнюється, тому що дивіденди за звітний період та за період, що передував звітному, не нараховувались і не виплачувались.

Таблиці "Дисконтні облігації", "Цільові (безпроцентні) облігації",

"Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом (випуск яких підлягає реєстрації) (крім іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН)", "Інформація про похідні цінні папери емітента", "Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду", "Інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів" не заповнюються, у зв'язку з тим, що у звітному періоді АТ "ІМЕКСБАНК" не здійснював випусків дисконтних, цільових облігацій, похідних цінних паперів та інших цінних паперів, а також не здійснював викуп власних акцій протягом звітного періоду і не видавав сертифікати цінних паперів.

Таблиці "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не заповнюються у зв'язку з тим, що АТ "ІМЕКСБАНК" не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Таблицю "Інформація щодо вартості чистих активів емітента" не заповнюють товариства, що здійснюють банківську діяльність.

Таблиця "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" не заповнюється, тому що АТ "ІМЕКСБАНК" не має випущених боргових цінних паперів.

Інформація відповідно до пп. 18 - 27 не надається, оскільки АТ "ІМЕКСБАНК" не випускав та не виступає емітентом іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів і сертифікатів ФОН.

Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, у звіті не наведена у зв'язку з тим, що банк складає річну фінансову звітність відповідно до "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 р. № 373, що ґрунтується на вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Звіт про стан об'єкта нерухомості не надається, тому що АТ "ІМЕКСБАНК" не здійснював випуск цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості.

### III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ІМЕКСБАНК"

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

A01 № 508641

3. Дата проведення державної реєстрації

29.03.1994

4. Територія (область)

Одеська

5. Статутний капітал (грн)

1290000000.00

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)

2550

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

64.19 Інші види грошового посередництва

--

--

10. Органи управління підприємства

д/н

11. Банки, що обслуговують емітента:

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

Управління Національного банку України в Одеській області

2) МФО банку

328027

3) поточний рахунок

32002101300

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

DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS, New York, USA

5) МФО банку

-

6) поточний рахунок

## 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
Генеральна ліцензія Національного банку України на здійснення валютних операцій згідно з додатком	157	10.10.2011	Національний банк України	Необмежена
<b>Опис</b>	Генеральна ліцензія Національного банку України на здійснення валютних операцій згідно з додатком видано АТ "ІМЕКСБАНК" безстроково.			
Банківська Ліцензія Національного Банку України на право здійснення банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 ЗУ "Про банки і банківську діяльність"	157	10.10.2011	Національний банк України	Необмежена
<b>Опис</b>	Банківська Ліцензія Національного Банку України на право здійснення банківських операцій видана АТ "ІМЕКСБАНК" безстроково.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерська діяльність	АЕ № 185228	19.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія на професійну діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерську діяльність видана АТ "ІМЕКСБАНК" безстроково.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами - дилерська діяльність	АЕ № 185229	19.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія на професійну діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами - дилерську діяльність видана АТ "ІМЕКСБАНК" безстроково.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами - андеррайтинг	АЕ № 185230	19.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія на професійну діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами - андеррайтинг видана АТ "ІМЕКСБАНК" безстроково.			

Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність - депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ № 286530	08.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія на професійну діяльність на фондовому ринку - депозитарну діяльність депозитарної установи видана АТ "ІМЕКСБАНК" безстроково.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами - діяльність з управління цінними паперами	АВ № 483630	04.09.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	13.03.2014
<b>Опис</b>	АТ "ІМЕКСБАНК" має намір продовжити термін дії виданої ліцензії.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність - діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	АЕ № 286531	08.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія на професійну діяльність на фондовому ринку - депозитарну діяльність - діяльність із зберігання інститутів спільного інвестування видана АТ "ІМЕКСБАНК" безстроково.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність - діяльність із зберігання активів пенсійних фондів	АЕ № 286532	08.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія на професійну діяльність на фондовому ринку - депозитарну діяльність - діяльність із зберігання активів пенсійних фондів видана АТ "ІМЕКСБАНК" безстроково.			

### 15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "ІВІ-РЕЙТИНГ"	уповноважене рейтингове агентство	20.09.2013	uaBBB+ позитивний

### 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)
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)
Амбарніков Михайло Петрович	д/н д/н д/н		0.0000620155
Андрієнко Євген Іванович	д/н д/н д/н		0.0000620155
Васильченко Сергій Валерійович	д/н д/н д/н		0.0000620155
Вишнеvsька Ірина Миколаївна	д/н д/н д/н		0.08236434108
Клімов Леонід Михайлович	д/н д/н д/н		41.0607751937
Коєва Людмила Марківна	д/н д/н д/н		0.00006976744
Лемза Володимир Дмитрович	д/н д/н д/н		0.06545736434
Тіщенко Леонід Федорович	д/н д/н д/н		0.0000620155
Форосянов Георгій Володимирович	д/н д/н д/н		0.15675968992
Шнайдер Аркадій Наумович	д/н д/н д/н		0.11413953488
<b>Усього</b>			41.47981395

## V. Інформація про посадових осіб емітента

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

1) посада

Голова Правління

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

Грамастик Юрій Іванович

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

д/н д/н д/н

4) рік народження\*\*

1974

5) освіта\*\*

вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

15

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

АТ "ІМЕКСБАНК", В.о. Голови Правління

8) дата обрання та термін, на який обрано

28.07.2011 безстроково

9) Опис



Голова Правління здійснює загальне керівництво і забезпечує ефективну роботу банку відповідно до чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України та Статуту банку; проводить аналіз діяльності структурних підрозділів банку на всіх рівнях організаційної структури, а також постійний контроль за їх роботою; видає накази і розпорядження, які обов'язкові до виконання усіма підрозділами та працівниками банку; вживає заходів для проведення банком ефективної кредитно-грошової політики, забезпечує отримання максимального прибутку тощо.

Банк не отримав від посадової особи згоди на розкриття паспортних даних.

Винагорода у вигляді премій та у натуральній формі посадовим особам не надавалась. Посадова особа отримує заробітну плату згідно зі штатним розкладом. Особа не дала згоду на розкриття інформації про розмір виплаченої заробітної плати.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Голова Правління банку не має.

Змін в персональному складі щодо посади Голови Правління у звітному періоді не було.

Стаж керівної роботи - 15 років. Попередні посади: заступник Голови Правління АТ "ІМЕКСБАНК"; перший заступник Голови Правління АТ "ІМЕКСБАНК"; В.о. Голови Правління АТ "ІМЕКСБАНК".

Інформація щодо посад на будь-яких інших підприємствах відсутня.

\* 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, Заступник Голови Правління

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

Краюшкіна Ірина Іванівна

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

д/н д/н д/н

4) рік народження\*\*

1964

5) освіта\*\*

вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

18

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

Управління НБУ в Одеській області, Заступник начальника відділу банківського нагляду

8) дата обрання та термін, на який обрано

05.09.2005 безстроково

9) Опис

Організує та контролює роботу підпорядкованих структурних підрозділів, координує організацію заходів, направлених на підвищення ефективності діяльності банку, контроль за ризиками у процесі діяльності банку, а також представляє інтереси АТ "ІМЕКСБАНК" з питань, які відносяться до повноважень Заступника Голови Правління.

Банк не отримав від посадової особи згоди на розкриття паспортних даних.

Винагорода у вигляді премій та у натуральній формі посадовим особам не надавалась. Посадова особа отримує заробітну плату згідно зі штатним розкладом. Особа не дала згоду на розкриття інформації про розмір виплаченої заробітної плати.

Змін в персональному складі щодо посади Члена Правління, Заступника Голови Правління у звітному періоді не було.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Заступник Голови Правління банку не має.

Стаж керівної роботи - 18 років. Попередня посада: заступник начальника відділу банківського нагляду Управління НБУ в Одеській області.

Інформація щодо посад на будь-яких інших підприємствах відсутня.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Ревізійної комісії

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

Липська Юлія Федорівна

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

д/н д/н д/н

4) рік народження\*\*

1965

5) освіта\*\*

вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

13

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

ТОВ "Парус", директор.

8) дата обрання та термін, на який обрано

23.08.2011 на 5 років

9) Опис

Голова Ревізійної комісії контролює дотримання банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України; розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції загальним зборам акціонерів; вносить на загальні збори акціонерів або Наглядовій раді банку пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності банку та захисту інтересів клієнтів; складає висновки по річних звітах та балансах тощо.

Банк не отримав від посадової особи згоди на розкриття паспортних даних.

Голова Ревізійної комісії винагороди у вигляді премій та у натуральній формі не отримує.

Змін в персональному складі щодо посади Голови Ревізійної комісії у звітному періоді не було.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Голова Ревізійної Комісії банку не має.

Стаж керівної роботи - 13 років. Попередні посади: головний бухгалтер ТОВ «Хвиля», спеціаліст-бухгалтер відділу здійснення консультаційного супроводження з питань бухгалтерського обліку, звітності та оподаткування департаменту консультаційного супроводження з питань бухгалтерського обліку, звітності та оподаткування ТОВ «Чорноморець-Консалт», головний бухгалтер ТОВ «Апрайзер». Одночасно працює директором ТОВ "Парус" (місцезнаходження: 65039, м. Одеса, проспект Гагаріна, 12-А).

\* Ззначається 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 Наглядової Ради

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

Клімова Тетяна Юріївна

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

д/н д/н д/н

4) рік народження\*\*

1962

5) освіта\*\*

вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

12

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

АТ "ІМЕКСБАНК", Голова Наглядової Ради

8) дата обрання та термін, на який обрано

15.11.2013 на 3 роки

9) Опис

Голова Наглядової Ради організовує роботу Наглядової Ради, головує на її засіданнях, контролює діяльність Правління банку. На засіданнях Наглядової Ради Голова та Члени Наглядової Ради затверджують в межах своєї компетенції положення, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю банку, зокрема приймають рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій, відділень і представництв банку, затверджують їх статuti і положення; готують порядок денний загальних зборів, приймають рішення про дату їх проведення та включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів; обирають та відкликають Голову і членів Правління банку тощо.

Банк не отримав від посадової особи згоди на розкриття паспортних даних.

Голова Наглядової Ради винагороди у вигляді премій та у натуральній формі не отримує.

Згідно рішення загальних зборів акціонерів АТ "ІМЕКСБАНК" (Протокол № 3 від 15.11.13р.) посадову особу було переобрано на посаду Голови Наглядової Ради на 3 роки.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Голова Наглядової Ради банку не має.

Стаж керівної роботи - 12 років. Попередня посада: Голова Наглядової Ради АТ "ІМЕКСБАНК".

Інформація щодо посад на будь-яких інших підприємствах відсутня.

\* Ззначається 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

Крижановська Дар'я Леонідівна

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

д/н д/н д/н

4) рік народження\*\*

1983

5) освіта\*\*

вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

6

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

АТ "ІМЕКСБАНК", член Наглядової Ради.

8) дата обрання та термін, на який обрано

15.11.2013 на 3 роки

9) Опис

На засіданнях Наглядової Ради Голова та Члени Наглядової Ради затверджують в межах своєї компетенції положення, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю банку, зокрема приймають рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій, відділень і представництв банку, затверджують їх статuti і положення; готують порядок денний загальних зборів, приймають рішення про дату їх проведення та включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів; обирають та відкликають Голову і членів Правління банку тощо.

Банк не отримав від посадової особи згоди на розкриття паспортних даних.

Член Наглядової Ради не отримує винагороди у вигляді премій та у натуральній формі не отримує. Згідно рішення загальних зборів акціонерів АТ "ІМЕКСБАНК" (Протокол № 3 від 15.11.13р.) посадову особу було переобрано на посаду Члена Наглядової Ради на 3 роки.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Член Наглядової Ради банку не має.

Стаж керівної роботи - 6 років. Попередні посади: член Наглядової Ради АТ "ІМЕКСБАНК".

Інформація щодо посад на будь-яких інших підприємствах відсутня.

\* 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

Крижановський Олександр Сергійович

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

д/н д/н д/н

4) рік народження\*\*

1983

5) освіта\*\*

вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

10

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

АТ "ІМЕКСБАНК", член Наглядової Ради.

8) дата обрання та термін, на який обрано

15.11.2013 на 3 роки

9) Опис

На засіданнях Наглядової Ради Голова та Члени Наглядової Ради затверджують в межах своєї компетенції положення, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю банку, зокрема приймають рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій, відділень і представництв банку, затверджують їх статuti і положення; готують порядок денний загальних зборів, приймають рішення про дату їх проведення та включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів; обирають та відкликають Голову і членів Правління банку тощо.

Банк не отримав від посадової особи згоди на розкриття паспортних даних.

Член Наглядової Ради не отримує винагороди у вигляді премій та у натуральній формі не отримує.

Згідно рішення загальних зборів акціонерів АТ "ІМЕКСБАНК" (Протокол № 3 від 15.11.13р.) посадову особу було переобрано на посаду Члена Наглядової Ради на 3 роки.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Член Наглядової Ради банку не має. Стаж керівної роботи - 10 років. Попередні посади: член Наглядової Ради АТ "ІМЕКСБАНК". Інформація щодо посад на будь-яких інших підприємствах відсутня.

\* 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

Качанов Сергій Георгійович

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

д/н д/н д/н

4) рік народження\*\*

1952

5) освіта\*\*

вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

10

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

АТ "ІМЕКСБАНК", член Наглядової Ради.

8) дата обрання та термін, на який обрано

14.01.2011 на 3 роки

9) Опис

На засіданнях Наглядової Ради Голова та Члени Наглядової Ради затверджують в межах своєї компетенції положення, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю банку, зокрема

приймають рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій, відділень і представництв банку, затверджують їх статuti і положення; готують порядок денний загальних зборів, приймають рішення про дату їх проведення та включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів; обирають та відкликають Голову і членів Правління банку тощо.

Банк не отримав від посадової особи згоди на розкриття паспортних даних.

Член Наглядової Ради не отримує винагороди у вигляді премій та у натуральній формі не отримує.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Член Наглядової Ради банку не має. Стаж керівної роботи - 10 років. Попередня посада: член Наглядової Ради АТ "ІМЕКСБАНК". Інформація щодо посад на будь-яких інших підприємствах відсутня.

Згідно рішення загальних зборів акціонерів АТ "ІМЕКСБАНК" (Протокол № 3 від 15.11.13р.) посадову особу було звільнено з посади Члена Наглядової Ради.

\* 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

Якіменко Ольга Володимирівна

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

д/н д/н д/н

4) рік народження\*\*

1975

5) освіта\*\*

вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

12

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

АТ "ІМЕКСБАНК", заступник Голови Правління

8) дата обрання та термін, на який обрано

15.11.2013 на 3 роки

9) Опис

На засіданнях Наглядової Ради Голова та Члени Наглядової Ради затверджують в межах своєї компетенції положення, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю банку, зокрема приймають рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій, відділень і представництв банку, затверджують їх статuti і положення; готують порядок денний загальних зборів, приймають рішення про дату їх проведення та включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів; обирають та відкликають Голову і членів Правління банку тощо.

Банк не отримав від посадової особи згоди на розкриття паспортних даних.

Член Наглядової Ради не отримує винагороди у вигляді премій та у натуральній формі не отримує.

Згідно рішення загальних зборів акціонерів АТ "ІМЕКСБАНК" (Протокол № 3 від 15.11.13р.) посадову особу було переобрано на посаду Члена Наглядової Ради на 3 роки.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Член Наглядової ради банку не має. Стаж керівної роботи - 12 років. Попередні посади: заступник Голови Правління АТ "ІМЕКСБАНК".

Інформація щодо посад на будь-яких інших підприємствах відсутня.

\* 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, Начальник управління фінансового моніторингу

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

Осадча Наталія Володимирівна

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

д/н д/н д/н

4) рік народження\*\*

1973

5) освіта\*\*

вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

7

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

АТ "ІМЕКСБАНК", начальник відділу фінансового моніторингу

8) дата обрання та термін, на який обрано

06.10.2008 безстроково

9) Опис

Член Правління, Начальник управління фінансового моніторингу організовує розробку та впровадження внутрішніх нормативних документів банку, що регламентують роботу управління та системи фінансового моніторингу в АТ "ІМЕКСБАНК", приймає повідомлення працівників банку про виявлені операції, що підлягають фінансовому моніторингу, забезпечує реєстрацію фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу тощо.

Банк не отримав від посадової особи згоди на розкриття паспортних даних.

Винагорода у вигляді премій та у натуральній формі посадовим особам не надавалась. Посадова особа отримує заробітну плату згідно зі штатним розкладом. Особа не дала згоду на розкриття інформації про розмір виплаченої заробітної плати.

Змін в персональному складі щодо посади Члена Правління, Начальника управління фінансового моніторингу у звітному періоді не було.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Член Правління - Начальник управління фінансового моніторингу банку не має.

Стаж керівної роботи - 7 років. Попередні посади: начальник відділу фінансового моніторингу АТ "ІМЕКСБАНК".

Інформація щодо посад на будь-яких інших підприємствах відсутня.

\* 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, Заступник Голови Правління - Головний бухгалтер

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

Вовчук Наталія Валеріївна

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

д/н д/н д/н

4) рік народження\*\*

1974

5) освіта\*\*

вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

13

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

АТ "ІМЕКСБАНК", головний бухгалтер-начальник департаменту організації бухгалтерського обліку та звітності

8) дата обрання та термін, на який обрано

05.12.2007 безстроково

9) Опис

Член Правління, Заступник Голови Правління - Головний бухгалтер забезпечує встановлення єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку та контроль за їх дотриманням по системі підрозділів банку; організацію контролю за відображенням в обліку всіх операцій, які здійснюються банком; складання і подання у встановлені строки необхідної звітності; організацію бухгалтерського обліку в установах банку; контроль за дотриманням встановленого порядку прийняття, оприбуткування, витрачання, зберігання, інвентаризації (ревізії) грошових коштів, основних засобів, інших необоротних матеріальних активів, інших цінностей банку тощо.

Банк не отримав від посадової особи згоди на розкриття паспортних даних.

Винагорода у вигляді премій та у натуральній формі посадовим особам не надавалась. Посадова особа отримує заробітну плату згідно зі штатним розкладом. Особа не дала згоду на розкриття інформації про розмір виплаченої заробітної плати.

Змін в персональному складі щодо посади Заступника Голови Правління-Головного бухгалтера у звітному періоді не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Член Правління, Заступник Голови Правління - Головний бухгалтер банку не має.

Стаж керівної роботи - 13 років. Попередня посада: головний бухгалтер - начальник департаменту організації бухгалтерського обліку та звітності АТ "ІМЕКСБАНК".

Інформація щодо посад на будь-яких інших підприємствах відсутня.

\* 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, Заступник Голови Правління

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

Слинчук Степан Миколайович

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



д/н д/н д/н

4) рік народження\*\*

1984

5) освіта\*\*

вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

7

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

АТ "ІМЕКСБАНК", радник Віце-Президента

8) дата обрання та термін, на який обрано

21.09.2012 безстроково

9) Опис

Організує та контролює роботу підпорядкованих структурних підрозділів, координує організацію заходів, направлених на підвищення ефективності діяльності банку, а також представляє інтереси АТ "ІМЕКСБАНК" з питань, які відносяться до повноважень заступника Голови Правління.

Банк не отримав від посадової особи згоди на розкриття паспортних даних.

Винагорода у вигляді премій та у натуральній формі посадовим особам не надавалась. Посадова особа отримує заробітну плату згідно зі штатним розкладом. Особа не дала згоду на розкриття інформації про розмір виплаченої заробітної плати.

Змін в персональному складі щодо посади Члена Правління, Заступника Голови Правління у звітному періоді не було.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Член Правління, Заступник Голови Правління банку не має.

Стаж керівної роботи - 7 років. Попередні посади: керівник бізнесу «Споживче кредитування» ПАТ КБ "Приватбанк", заступник директора з маркетингових питань ТОВ «Кей Стоун», радник Віце-Президента АТ "ІМЕКСБАНК".

Інформація щодо посад на будь-яких інших підприємствах відсутня.

\* 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, Заступник Голови Правління

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

Васильєв Костянтин Михайлович

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

д/н д/н д/н

4) рік народження\*\*

1974

5) освіта\*\*

вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

13

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

ПАТ «МАРФІН БАНК», Директор з розвитку філійної мережі

8) дата обрання та термін, на який обрано

11.02.2013 безстроково

9) Опис

Організує та контролює роботу підпорядкованих структурних підрозділів, координує організацію заходів, направлених на підвищення ефективності діяльності банку, а також представляє інтереси АТ "ІМЕКСБАНК" з питань, які відносяться до повноважень заступника Голови Правління.

Банк не отримав від посадової особи згоди на розкриття паспортних даних.

Винагорода у вигляді премій та у натуральній формі посадовим особам не надавалась. Посадова особа отримує заробітну плату згідно зі штатним розкладом. Особа не дала згоду на розкриття інформації про розмір виплаченої заробітної плати.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Заступник Голови Правління не має. Згідно з рішенням Наглядової ради АТ „ІМЕКСБАНК” (Протокол № 18 від 11.02.2013) призначено на посаду заступника Голови Правління, члена Правління АТ „ІМЕКСБАНК” Васильєва Костянтина Михайловича.

Стаж керівної роботи - 13 років. Попередні посади: керуючий філією ЗАТ «ПУМБ» в м. Одесі, керуючий філією «Відділення Промінвестбанку в м. Одеса», директор з розвитку філійної мережі ПАТ «МАРФІН БАНК».

Інформація щодо посад на будь-яких інших підприємствах відсутня.

\* 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, Заступник Голови Правління

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

Загорій Геннадій Володимирович

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

д/н д/н д/н

4) рік народження\*\*

1971

5) освіта\*\*

вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

15

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

ПАТ "Одеський кабельний завод "Одескабель", заступник генерального директора з фінансів

8) дата обрання та термін, на який обрано

29.10.2012 безстроково

9) Опис

Організує та контролює роботу підпорядкованих структурних підрозділів, координує організацію заходів, направлених на підвищення ефективності діяльності банку, а також

представляє інтереси АТ "ІМЕКСБАНК" з питань, які відносяться до повноважень заступника Голови Правління.

Банк не отримав від посадової особи згоди на розкриття паспортних даних.

Винагорода у вигляді премій та у натуральній формі посадовим особам не надавалась. Посадова особа отримує заробітну плату згідно зі штатним розкладом. Особа не дала згоду на розкриття інформації про розмір виплаченої заробітної плати.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Заступник Голови Правління банку не має.

Стаж керівної роботи - 15 років. Попередня посада - заступник генерального директора з фінансів ПАТ "Одеський кабельний завод "Одескабель".

Інформація щодо посад на будь-яких інших підприємствах відсутня.

Протягом звітного року щодо посадової особи відбувалися такі зміни:

Згідно з рішенням Наглядової ради АТ „ІМЕКСБАНК” (Протокол № 22 від 14.02.2013)

звільнено з посади заступника Голови Правління, члена Правління АТ „ІМЕКСБАНК” Загорія Геннадія Володимировича.

\* 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 - Директор філії АТ "ІМЕКСБАНК" в м. Києві

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

Кузьменко Володимир Миколайович

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

д/н д/н д/н

4) рік народження\*\*

1971

5) освіта\*\*

вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

18

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

Міністерство охорони навколишнього природного середовища України, заступник Міністра

8) дата обрання та термін, на який обрано

08.01.2008 безстроково

9) Опис

Заступник Голови Правління - Директор філії АТ "ІМЕКСБАНК" в м. Києві здійснює поточне керівництво роботою філії АТ "ІМЕКСБАНК" у м. Києві відповідно до вимог чинного законодавства України, здійснює контроль за роботою структурних підрозділів філії та роботою відділень філії, які підпорядковані їй на підставі рішення Наглядової ради банку, представляє інтереси банку у стосунках з іншими юридичними та фізичними особами з питань, пов'язаних зі здійсненням філією АТ "ІМЕКСБАНК" у м. Києві банківських операцій тощо.

Банк не отримав від посадової особи згоди на розкриття паспортних даних.

Винагорода у вигляді премій та у натуральній формі посадовим особам не надавалась. Посадова особа отримує заробітну плату згідно зі штатним розкладом. Особа не дала згоду на розкриття інформації про розмір виплаченої заробітної плати.

Змін в персональному складі щодо посади Заступника Голови Правління - Директора філії АТ "ІМЕКСБАНК" в м. Києві у звітному періоді не було.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Заступник Голови Правління - Директор філії АТ "ІМЕКСБАНК" в м. Києві немає.

Стаж керівної роботи - 18 років. Попередні посади: заступник Міністра охорони навколишнього природного середовища України.

Інформація щодо посад на будь-яких інших підприємствах відсутня.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Ревізійної комісії

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

Якімов Федір Віталійович

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

д/н д/н д/н

4) рік народження\*\*

1975

5) освіта\*\*

вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

11

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

ТОВ "Євро Центр", директор

8) дата обрання та термін, на який обрано

23.08.2011 на 5 років

9) Опис

Член Ревізійної комісії контролює дотримання банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України; розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції загальним зборам акціонерів; вносить на загальні збори акціонерів або Наглядовій раді банку пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності банку та захисту інтересів клієнтів; складає висновки по річних звітах та балансах тощо.

Банк не отримав від посадової особи згоди на розкриття паспортних даних.

Винагорода у вигляді премій та у натуральній формі посадовим особам не надавалась.

Змін в персональному складі щодо посади Члена Ревізійної комісії у звітному періоді не було.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Член Ревізійної Комісії банку не має.

Стаж керівної роботи - 11 років. Попередні посади: заступник директора ТОВ "Будівельна фірма". Одночасно займає посаду директора ТОВ "Євро Центр" (місцезнаходження: 65039, м. Одеса, проспект Гагаріна, 12-А).

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Ревізійної комісії

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

Переверзева Алла Іванівна

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

д/н д/н д/н

4) рік народження\*\*

1950

5) освіта\*\*

вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

36

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

АТЗТ "Центральний універмаг", В.о. Голови Правління

8) дата обрання та термін, на який обрано

23.08.2011 на 5 років

9) Опис

Член Ревізійної комісії контролює дотримання банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України; розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції загальним зборам акціонерів; вносить на загальні збори акціонерів або Наглядовій раді банку пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності банку та захисту інтересів клієнтів; складає висновки по річних звітах та балансах тощо.

Банк не отримав від посадової особи згоди на розкриття паспортних даних.

Винагорода у вигляді премій та у натуральній формі посадовим особам не надавалась.

Змін в персональному складі щодо посади Члена Ревізійної комісії у звітному періоді не було.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Член Ревізійної Комісії банку не має.

Стаж керівної роботи - 36 років. Попередні посади: адміністратор, економіст АТЗТ "Центральний універмаг".

Одночасно займає посаду В.о. Голови Правління АТЗТ "Центральний універмаг" (місцезнаходження: м. Одеса, вул Пушкінська, 72).

\* 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, Заступник Голови Правління

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

Веселий Ілля Олександрович

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

д/н д/н д/н

4) рік народження\*\*

1980

5) освіта\*\*

вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

5

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

ПАТ КБ „Центр”, радник Голови Наглядової ради

8) дата обрання та термін, на який обрано

21.01.2013 безстроково

9) Опис

Організує та контролює роботу підпорядкованих структурних підрозділів, координує організацію заходів, направлених на підвищення ефективності діяльності банку, а також представляє інтереси АТ "ІМЕКСБАНК" з питань, які відносяться до повноважень заступника Голови Правління.

Банк не отримав від посадової особи згоди на розкриття паспортних даних.

Винагорода у вигляді премій та у натуральній формі посадовим особам не надавалась. Посадова особа отримує заробітну плату згідно зі штатним розкладом. Особа не дала згоди на розкриття інформації про розмір виплаченої заробітної плати. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Заступник Голови Правління не має.

Стаж керівної роботи - 5 років. Попередні посади: радник Голови Наглядової ради ПАТ КБ „Центр”, директор казначейства та фінансових інститутів ПАТ „Комерційний банк „Надра”. Інформація щодо посад на будь-яких інших підприємствах відсутня.

Протягом звітного року щодо посадової особи відбувалися такі зміни:

1. Згідно з рішенням Наглядової ради АТ „ІМЕКСБАНК” (Протокол № 6 від 21.01.2013) призначено на посаду заступника Голови Правління, члена Правління АТ „ІМЕКСБАНК” Веселого Іллю Олександровича.

2. Згідно з рішенням Наглядової ради АТ „ІМЕКСБАНК” (Протокол № 66 від 08.05.2013) звільнено з посади заступника Голови Правління, члена Правління АТ „ІМЕКСБАНК” Веселого Іллю Олександровича.

\* Ззначається 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, Заступник Голови Правління

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

Цимбалюк Олексій Савович

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

д/н д/н д/н

4) рік народження\*\*

1978

5) освіта\*\*

вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

10

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

ПАТ «Прокредит Банк», виконавчий директор.

8) дата обрання та термін, на який обрано

04.03.2013 безстроково

9) Опис

Організує та контролює роботу підпорядкованих структурних підрозділів, координує організацію заходів, направлених на підвищення ефективності діяльності банку, а також представляє інтереси АТ "ІМЕКСБАНК" з питань, які відносяться до повноважень заступника Голови Правління.

Банк не отримав від посадової особи згоди на розкриття паспортних даних.

Винагорода у вигляді премій та у натуральній формі посадовим особам не надавалась. Посадова особа отримує заробітну плату згідно зі штатним розкладом. Особа не дала згоду на розкриття інформації про розмір виплаченої заробітної плати.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Заступник Голови Правління не має.

Протягом звітного року щодо посадової особи відбувалися такі зміни:

Згідно з рішенням Наглядової ради АТ „ІМЕКСБАНК” (Протокол № 32 від 04.03.2013)

призначено на посаду заступника Голови Правління, члена Правління АТ „ІМЕКСБАНК”

Цимбалюка Олексія Савовича.

Стаж керівної роботи - 10 років. Попередні посади: керівник регіонального управління ЗАТ «Прокредитбанк»,

регіональний директор ПАТ «Прокредитбанк», виконавчий директор ПАТ «Прокредитбанк».

Інформація щодо посад на будь-яких інших підприємствах відсутня.

\* 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, Заступник Голови Правління

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

Олешко Олександр Володимирович

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

д/н д/н д/н

4) рік народження\*\*

1976

5) освіта\*\*

вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

4

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

ПАТ „ТЕРРА БАНК”, директор департаменту інформаційних технологій

8) дата обрання та термін, на який обрано

08.07.2013 безстроково

9) Опис

Організує та контролює роботу підпорядкованих структурних підрозділів, координує

організацію заходів, направлених на підвищення ефективності діяльності банку, а також представляє інтереси АТ "ІМЕКСБАНК" з питань, які відносяться до повноважень заступника Голови Правління.

Банк не отримав від посадової особи згоди на розкриття паспортних даних.

Винагорода у вигляді премій та у натуральній формі посадовим особам не надавалась. Посадова особа отримує заробітну плату згідно зі штатним розкладом. Особа не дала згоду на розкриття інформації про розмір виплаченої заробітної плати. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини заступник Голови Правління не має.

Стаж керівної роботи - 4 років. Попередні посади: директор департаменту розвитку інформаційних технологій, заступник Глави Дирекції інформаційних технологій і супроводу роздрібного бізнесу – директора департаменту інформаційних технологій ПАТ „Промінвестбанк”, директора Департаменту інформаційних технологій ПАТ „ТЕРРА БАНК”. Інформація щодо посад на будь-яких інших підприємствах відсутня.

Протягом звітного року щодо посадової особи відбувалися такі зміни:

1. Згідно з рішенням Наглядової ради АТ „ІМЕКСБАНК” (Протокол № 88 від 08.07.2013) призначено на посаду заступника Голови Правління, члена Правління АТ „ІМЕКСБАНК” Олешка Олександра Володимировича.
2. Згідно з рішенням Наглядової ради АТ „ІМЕКСБАНК” (Протокол № 156 від 26.11.2013) звільнено з посади заступника Голови Правління, члена Правління АТ „ІМЕКСБАНК” Олешка Олександра Володимировича.

\* 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  
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТЕХСАНІТ"

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

д/н 33217140 д/н

4) рік народження\*\*

0

5) освіта\*\*

д/н

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

0

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

д/н

8) дата обрання та термін, на який обрано

15.11.2013 на 3 роки

9) Опис

На засіданнях Наглядової Ради Голова та Члени Наглядової Ради затверджують в межах своєї компетенції положення, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю банку, зокрема приймають рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій, відділень і представництв банку, затверджують їх статuti і положення; готують порядок денний загальних зборів, приймають рішення про дату їх проведення та включення пропозицій



до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів; обирають та відкликають Голову і членів Правління банку тощо.

Винагорода у вигляді премій та у натуральній формі посадовій особі не надавалась.

Протягом звітнього року щодо посадової особи відбувалися такі зміни:

Згідно рішення загальних зборів акціонерів АТ "ІМЕКСБАНК" (Протокол № 3 від 15.11.13 р.) ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТЕХСАНІТ" було обрано на посаду Члена Наглядової Ради на 3 роки.

\* Зазначається 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.

## 2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Голова Наглядової Ради	Клімова Тетяна Юріївна	д/н д/н д/н	18.01.2000	14574	0.11297674418	14574	0	0	0
Голова Правління	Грамастик Юрій Іванович	д/н д/н д/н	10.01.2003	1235	0.00957364341	1235	0	0	0
Член Наглядової Ради	Крижановська Дар'я Леонідівна	д/н д/н д/н	19.08.2002	84707	0.65664341085	84707	0	0	0
Член Наглядової Ради	Крижановський Олександр Сергійович	д/н д/н д/н	14.06.2005	60238	0.46696124031	60238	0	0	0
Член Наглядової Ради	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТЕХСАНІТ"	д/н 33217140 д/н	17.02.2006	850685	6.59445736434	850685	0	0	0
Член Ревізійної Комісії	Якімов Федір Віталійович	д/н д/н д/н	25.08.2011	5	0.00003875968	5	0	0	0
Член Ревізійної Комісії	Переверзева Алла Іванівна	д/н д/н д/н	25.08.2011	5	0.00003875968	5	0	0	0
Член Наглядової Ради	Якіменко Ольга Володимирівна	д/н д/н д/н	14.01.2011	1	0.00000775193	1	0	0	0
Голова Ревізійної комісії	Липська Юлія Федорівна	д/н д/н д/н	21.03.2011	51	0.00039534883	51	0	0	0

<b>Усього</b>	1011501	7.8410930232	1011501	0	0	0
---------------	---------	--------------	---------	---	---	---

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних.

## 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
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
Фізична особа	д/н д/н д/н		26.01.2000	5296840	41.06078	5296840	0	0	0
<b>Усього</b>				5296840	41.06078	5296840	0	0	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
		X
Дата проведення	04.04.2013	
Кворум зборів**	96.040000000000	
Опис	<p>Питання, що розглядалися на загальних зборах:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Про обрання лічильної комісії загальних зборів та порядок проведення загальних зборів.</li> <li>2. Звіт Правління про підсумки роботи за 2012 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту.</li> <li>3. Звіт Наглядової ради про підсумки роботи за 2012 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту.</li> <li>4. Звіт Ревізійної комісії про підсумки роботи за 2012 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту.</li> <li>5. Затвердження звіту зовнішнього аудиту про фінансово-господарську діяльність банку за 2012 рік.</li> <li>6. Затвердження річної фінансової звітності банку за 2012 рік.</li> <li>7. Про розподіл прибутку і збитків банку за 2012 рік.</li> <li>8. Визначення основних напрямків діяльності банку.</li> <li>9. Про затвердження результатів приватного розміщення акцій АТ „ІМЕКСБАНК” двадцять другої емісії та звіту про результати приватного розміщення акцій.</li> <li>10. Про затвердження змін до статуту, пов'язаних зі збільшенням статутного капіталу АТ „ІМЕКСБАНК”, з урахуванням результатів розміщення акцій.</li> </ol> <p>По першому питанню вирішили обрати лічильну комісію у складі - Травкін О.Г. (голова лічильної комісії), Раданова О.Є., Музиченко-Козловський С.А.; затвердити порядок проведення загальних зборів; встановити наступний регламент: 5 хв. для доповідачів з питань порядку денного, 3хв. - питання/відповіді; рішення з питань порядку денного приймати за результатами голосування бюлетенями; з питань, не включених до порядку денного, рішення загальними зборами не приймаються. Рішення прийняте одногослосно всіма присутніми акціонерами банку.</p> <p>По другому питанню вирішили затвердити звіт Правління банку за результатами діяльності у 2012 році. Рішення прийняте одногослосно всіма присутніми акціонерами банку.</p> <p>По третьому питанню вирішили затвердити звіт Наглядової Ради за результатами діяльності у 2012 році. Рішення прийняте одногослосно всіма присутніми акціонерами банку.</p> <p>По четвертому питанню вирішили затвердити звіт Ревізійної комісії та її висновок за річним балансом та річною фінансовою звітністю банку за 2012 рік. Рішення прийняте одногослосно всіма присутніми акціонерами банку.</p> <p>По п'ятому питанню вирішили затвердити звіт (висновок) зовнішнього аудитора про результати перевірки фінансової звітності Банку за 2012 рік. Рішення прийняте одногослосно всіма присутніми акціонерами банку.</p> <p>По шостому питанню вирішили затвердити річну фінансову звітність за підсумками діяльності АТ „ІМЕКСБАНК” за 2012 рік. Рішення прийняте одногослосно всіма присутніми акціонерами банку.</p> <p>По сьомому питанню вирішили здійснити розподіл прибутку за 2012 рік у розмірі 3 293 тис. грн. шляхом спрямування його на збільшення резервного фонду АТ „ІМЕКСБАНК”. Рішення прийняте одногослосно всіма присутніми акціонерами банку.</p> <p>По восьмому питанню вирішили затвердити основні напрямки діяльності банку у 2013 році. Рішення прийняте одногослосно всіма присутніми акціонерами банку.</p> <p>По дев'ятому питанню вирішили затвердити результати приватного розміщення акцій АТ „ІМЕКСБАНК” двадцять другої емісії та звіт про результати приватного розміщення. Рішення прийняте одногослосно всіма присутніми акціонерами банку.</p> <p>По десятому питанню вирішили внести зміни до Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „ІМЕКСБАНК”. Рішення прийняте одногослосно всіма присутніми акціонерами банку.</p> <p>Осіб, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного, не було.</p>	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	02.07.2013	

<b>Кворум зборів**</b>	95.140000000000
<b>Опис</b>	<p>Питання, що розглядалися на загальних зборах:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Про обрання лічильної комісії загальних зборів та порядок проведення загальних зборів.</li> <li>2. Про внесення змін до статуту банку.</li> </ol> <p>По першому питанню вирішили обрати лічильну комісію у складі - Травкін О.Г. (голова лічильної комісії), Раданова О.Є., Музиченко-Козловський С.А.; затвердити порядок проведення загальних зборів; встановити наступний регламент: 5 хв. для доповідачів з питань порядку денного, 3хв. - питання/відповіді; рішення з питань порядку денного приймати за результатами голосування бюлетенями; з питань, не включених до порядку денного, рішення загальними зборами не приймаються. Рішення прийняте одноголосно всіма присутніми акціонерами банку.</p> <p>По другому питанню вирішили внести зміни до Статуту ПУБЛЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „ІМЕКСБАНК”. Рішення прийняте одноголосно всіма присутніми акціонерами банку.</p> <p>Осіб, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного, не було.</p> <p>Ініціювала проведення загальних зборів Наглядова Рада банку.</p>

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
<b>Дата проведення</b>	15.11.2013	
<b>Кворум зборів**</b>	94.880000000000	
<b>Опис</b>	<p>Питання, що розглядалися на загальних зборах:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Про обрання лічильної комісії загальних зборів та порядок проведення загальних зборів.</li> <li>2. Про збільшення статутного капіталу банку шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.</li> <li>3. Про приватне розміщення акцій (із зазначенням переліку осіб, які є учасниками такого розміщення).</li> <li>4. Про затвердження проспекту емісії акцій банку.</li> <li>5. Про визначення уповноваженого органу банку на вчинення дій, пов'язаних з приватним розміщенням акцій банку.</li> <li>6. Про затвердження нових редакцій внутрішніх положень банку.</li> <li>7. Про зміни у складі Наглядової Ради.</li> </ol> <p>По першому питанню вирішили обрати лічильну комісію у складі - Травкін О. Г. (голова лічильної комісії), Музиченко-Козловський С. А., Раданова О. Є.; встановити наступний регламент: 5 хв. для доповідачів з питань порядку денного, 3хв. – питання/відповіді; рішення з питань порядку денного приймати за результатами голосування бюлетенями; з питань, не включених до порядку денного, рішення загальними зборами не приймаються. Рішення прийняте одноголосно всіма присутніми акціонерами банку.</p> <p>По другому питанню вирішили збільшити статутний капітал АТ «ІМЕКСБАНК» на суму 150 000 000,00 грн. шляхом проведення в термін з 10 лютого 2014 року по 12 березня 2014 року приватного розміщення акцій банку 23-ї емісії. Рішення прийняте одноголосно всіма присутніми акціонерами банку.</p> <p>По третьому питанню вирішили затвердити рішення про приватне розміщення акцій банку двадцять третьої емісії (із зазначенням переліку осіб, які є учасниками такого розміщення); уповноважити Голову Правління АТ «ІМЕКСБАНК» зареєструвати у Національній комісії з цінних паперів та фондовому ринку випуск та проспект емісії акцій АТ «ІМЕКСБАНК» та провести приватне розміщення акцій АТ «ІМЕКСБАНК» 23-ї емісії у термін, встановлений загальними зборами акціонерів. Рішення прийняте одноголосно всіма присутніми акціонерами банку.</p> <p>По четвертому питанню порядку денного вирішили затвердити проспект 23-ї емісії акцій банку. Рішення прийняте одноголосно всіма присутніми акціонерами банку.</p> <p>По п'ятому питанню порядку денного вирішили затвердити уповноважений орган банку, якому надаються повноваження щодо прийняття рішень, пов'язаних з приватним розміщенням акцій банку. Рішення прийняте одноголосно всіма присутніми акціонерами банку.</p> <p>По шостому питанню вирішили затвердити Положення про Наглядову Раду АТ „ІМЕКСБАНК” та Положення про Правління АТ „ІМЕКСБАНК”. Рішення прийняте одноголосно всіма присутніми акціонерами банку.</p> <p>По сьомому питанню вирішили достроково припинити повноваження членів Наглядової Ради АТ „ІМЕКСБАНК” та обрати новий склад Наглядової Ради АТ „ІМЕКСБАНК. Рішення прийняте</p>	

	більшістю голосів. Осіб, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного, не було. Ініціювала проведення загальних зборів Наглядова Рада банку.
--	---

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

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Публічне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	30370711
<b>Місцезнаходження</b>	01001 - м. Київ д/н м. Київ вул. Бориса Грінченка, 3
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	2092
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	01.10.2013
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 279-13-25
<b>Факс</b>	(044) 279-13-22
<b>Вид діяльності</b>	Депозитарна діяльність центрального депозитарію
<b>Опис</b>	Товариство надає послуги центрального депозитарію.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Публічне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	35917889
<b>Місцезнаходження</b>	04107 - м. Київ д/н м. Київ вул. Тропініна, 7 г
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АЕ № 263463
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	03.10.2013
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 585-42-42
<b>Факс</b>	(044) 481-00-99
<b>Вид діяльності</b>	Клірингова діяльність
<b>Опис</b>	Товариство надає клірингові послуги

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Публічне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	21672206
<b>Місцезнаходження</b>	01004 - м. Київ д/н м. Київ вул. Шовковична, 42-44
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АД № 034421
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	11.06.2012
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 277-50-00



<b>Факс</b>	(044) 277-50-01
<b>Вид діяльності</b>	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
<b>Опис</b>	Товариство надає послуги організатора торгівлі цінними паперами на фондовому ринку. АТ "ІМЕКСБАНК" є членом ПАТ "Фондова біржа "ПФТС". Акції АТ "ІМЕКСБАНК" включені до біржового списку ПАТ "Фондова біржа "ПФТС".

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа "Перспектива"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Публічне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	33718227
<b>Місцезнаходження</b>	49000 - Дніпропетровська д/н м. Дніпропетровськ вул. Леніна, 30
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АВ № 483591
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	31.08.2009
<b>Міжміський код та телефон</b>	(056) 373-95-94
<b>Факс</b>	(056) 373-97-81
<b>Вид діяльності</b>	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
<b>Опис</b>	Товариство надає послуги організатора торгівлі цінними паперами на фондовому ринку. Акції АТ "ІМЕКСБАНК" включені до біржового списку ПАТ "Фондова біржа "Перспектива".

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Примор'є"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	20976482
<b>Місцезнаходження</b>	65039 - Одеська д/н м. Одеса пр-т Гагаріна, 12-а
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АГ № 569238
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Державна комісія з регулювання ринку фінансових послуг
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	11.01.2011
<b>Міжміський код та телефон</b>	(048) 719-86-98
<b>Факс</b>	(048) 719-86-97
<b>Вид діяльності</b>	Страхові послуги
<b>Опис</b>	Ліцензії: серія АГ № 569238, АГ № 569239, АГ № 569240, АГ № 569241, АГ № 569243, АГ № 569244, АГ № 569245, АГ № 569246, АГ № 569247, АГ № 569248, АГ № 569250, АГ № 569251, АГ № 569252 видані Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України 11.01.2011 р. безстроково, АЕ № 198511 від 04.02.2013 р. видані Національною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Компанія надає страхові послуги щодо страхування наземного транспорту, майна, фінансових ризиків, страхування від нещасних випадків тощо.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агентство "ІВІ-Рейтинг"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	33262696
<b>Місцезнаходження</b>	03680 - м. Київ д/н м. Київ вул. Горького, 172, оф.1014
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	3
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	12.04.2010
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 362-90-84
<b>Факс</b>	(044) 521-20-15
<b>Вид діяльності</b>	Послуги з присвоєння кредитних рейтингів за Національною шкалою
<b>Опис</b>	Товариство надає послуги з незалежної оцінки кредитоспроможності суб'єктів позичань з присвоєнням кредитних рейтингів української національної шкали.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "АленАудит"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	35281710
<b>Місцезнаходження</b>	49000 - Дніпропетровська д/н м. Дніпропетровськ вул. Московська, 7/7
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	4028
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Аудиторська палата України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	27.09.2007
<b>Міжміський код та телефон</b>	(056) 744-89-14
<b>Факс</b>	(056) 744-89-14
<b>Вид діяльності</b>	Аудиторські послуги
<b>Опис</b>	Аудиторська фірма проводила перевірку фінансового звіту АТ "ІМЕКСБАНК" за 2012 рік.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "Норман Аудит"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	23710342
<b>Місцезнаходження</b>	03680 -- м. Київ д/н м. Київ пр-т Перемоги, 49/2, оф. 2
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	1277
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Аудиторська палата України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	26.01.2001

<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 585-59-05
<b>Факс</b>	(044) 585-59-05
<b>Вид діяльності</b>	Аудиторські послуги
<b>Опис</b>	Аудиторська фірма проводила перевірку фінансових звітів АТ "ІМЕКСБАНК" за 2013 рік.

## 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
29.01.2013	16/1/2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1500021001	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	100	129000000	1290000000	100
<b>Опис</b>		Протягом звітного періоду фактів лістингу/делістингу не зафіксовано. Торгівля акціями відбувається на біржовому та на позабіржовому внутрішньому ринку. Мета додаткового приватного розміщення акцій - збільшення статутного капіталу банку. Розміщені повністю. Дострокового погашення не передбачено.							
24.12.2013	208/1/2013-Т	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1500021001	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	100	1500000	150000000	0
<b>Опис</b>		Протягом звітного періоду фактів лістингу/делістингу не зафіксовано. Торгівля акціями відбувається на біржовому та на позабіржовому внутрішньому ринку. Мета додаткового приватного розміщення акцій - збільшення статутного капіталу банку. Спосіб розміщення - закрите (приватне) розміщення. Дострокового погашення не передбачено.							

## XI. Опис бізнесу

В звітному періоді процедур злиття, поділу, приєднання, перетворення, виділу у Банку не було. В 2013 році Банк здійснював банківські операції на підставі банківської ліцензії № 157 від 10.10.2011 р. та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 10.10.2011 р. № 157.

До складу організаційної структури АТ "ІМЕКСБАНК" входять органи управління банку (Загальні Збори акціонерів, Наглядова Рада та Правління банку), Ревізійна комісія та Управління внутрішнього аудиту банку, комітети (тарифний, кредитний та комітет з управління активами та пасивами), інші структурні підрозділи Головного банку, закордонні представництва, філії та відділення.

Для кращого координування діяльності структурних підрозділів банку і враховуючи поточні потреби та вимоги до оптимальної організаційної структури банку, протягом 2013 року відбувались організаційні зміни в Управлінні Ризик – Менеджменту, Департаменті інформаційних технологій, Департаменті банківської безпеки, Управлінні Інтернет - банкінгу та електронної комерції.

Станом на 01.01.2014 мережа банку налічує 424 відділення, 2 філії та закордонне представництво банку у Румунії. Банк представлений у м. Київ, Одеса, Миколаїв, Херсон, Запоріжжя, Вінниця, Рівне, Тернопіль, Кіровоград, Донецьк, Полтава, Львів, Харків, Суми, Чернівці, Дніпропетровськ, Житомир, Ужгород, Хмельницький, Чернігів, Луганськ, Івано-Франківськ, Черкаси та інших населених пунктах. Головний офіс розташований у м. Одеса, проспект Гагаріна, 12-А, 65039.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу Банку у 2013 році складає 2 550 осіб, середня чисельність позаштатних працівників - 75 осіб; осіб, які працюють за сумісництвом складає 47 осіб, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу - 112 осіб.

Фонд оплати праці у 2013 році складає – 58 355,1 тис. грн. Відносно попереднього року фонд оплати праці збільшився на 5 137,4 тис. грн. або на 9,6% у зв'язку зі збільшенням чисельності штатних працівників на 212 осіб, або на 9%.

Кадрова програма Банку спрямована на забезпечення належного рівня кваліфікації працівників. Одне із важливих завдань кадрової політики є розвиток системи навчання та підвищення кваліфікації співробітників.

Банком проводиться внутрішнє навчання за актуальними темами банківської діяльності: розробки та втілення нових банківських продуктів, ознайомлення з новими законодавчими та розпорядчими документами та інше. Структурні підрозділи головного банку за затвердженими планами проводять навчання та надають постійно методичну допомогу фахівцям філій та відділень. Для цього практикуються теоретичні семінари та семінари - практикуми з елементами тренінгів та інше.

Працівники Банку навчаються на зовнішніх семінарах та тренінгах з актуальних питань банківської діяльності. В 2013 році проведено навчання працівників в Академії бізнесу ЕУ. Пріоритет у зовнішніх семінарах надається Національному центру підготовки банківських працівників.

Банк належить до наступних об'єднань підприємств:

1. Одеський банківський союз (65039, м. Одеса, пр-т Гагаріна, 12-а). Метою Одеського банківського союзу є захист та представлення інтересів своїх членів, розвиток державних, міжрегіональних і міжнародних зв'язків, забезпечення наукового та інформаційного обміну і професійних інтересів, розробка рекомендацій і пропозицій щодо банківської діяльності. Будучи з 1997 року одним із засновників Одеського банківського союзу та його членом, АТ "ІМЕКСБАНК" активно сприяє становленню банківської системи, бере участь у реалізації мети

та завдань союзу, виконує рішення, прийняті органами його управління.

2. Асоціація "Українська спілка учасників платіжного ринку" (м. Київ, вул. Смоленська, буд. 31/33). Було створено в липні 2004 року за підтримки Національного банку України і за ініціативи банків-членів та учасників НСМЕП - розробників програмно-технічних засобів платіжної системи. Головними завданнями Асоціації є сприяння розвитку та популяризації НСМЕП на території України, сприяння створенню правової бази функціонування НСМЕП, участь у розвитку НСМЕП, у заходах, що проводяться Національним банком України, органами державної влади та місцевого самоврядування з питань застосування та поширення технологій НСМЕП у фінансовій та соціально-економічній сферах, представництво і захист прав та законних інтересів Членів Асоціації в органах законодавчої та виконавчої влади, Національному банку України, судових, правоохоронних, податкових і інших державних органах України, надання Членам Асоціації організаційної, інформаційно-аналітичної, методичної, правової та іншої допомоги з питань використання технологій НСМЕП. АТ "ІМЕКСБАНК" є членом та одним із засновників Асоціації з 30.06.2004. Має право: брати участь у формуванні органів управління Асоціації; брати участь у визначенні основних напрямків її діяльності, а також у реалізації програм і проектів; вносити пропозиції до Асоціації з питань, що пов'язані з її діяльністю, звертатися з запитами і заявами у будь-який орган Асоціації. За дорученням Асоціації зобов'язаний представляти її у роботі міжнародних, державних, громадських та інших органів і організацій.

3. Українська Міжбанківська Асоціація Членів Платіжних систем "ЕМА" (01033, м. Київ, вул. Сакаганського, 37, оф.2). АТ "ІМЕКСБАНК" є учасником (членом) Української Міжбанківської Асоціації Членів Платіжних систем "ЕМА" з 2003 року. Українська Міжбанківська Асоціація Членів Платіжних систем "ЕМА" створена українськими банками, членами платіжної системи Eurpay International для координації розвитку ринку платіжних карт Maestro і MasterCard в Україні. Асоціація забезпечує взаємодію і представлення інтересів членів Асоціації в державних органах (НБУ, КМУ, ВРУ) з питань розвитку карткових програм, забезпечує функціонування і вдосконалення системи колективної безпеки та спільних заходів щодо запобігання шахрайським діям з використанням платіжних карт, проводить навчальні компанії, пов'язані із картковим бізнесом, для співробітників банків. Як член Асоціації АТ "ІМЕКСБАНК" бере участь у реалізації цілей і завдань Асоціації.

4. Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД) (01133, м. Київ, вул. Щорса, 32-Б, оф.61). Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв є Саморегулювальною організацією, що об'єднує юридичних осіб, які здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, а саме - депозитарну діяльність. Асоціація для досягнення розвитку фондового ринку в Україні розробляє і впроваджує єдині технологічні стандарти, норми, вимоги, правила і процедури, а також кодекси і правила етичної і професійної поведінки на фондовому ринку, інформує членів ПАРД та інших учасників фондового ринку про чинне законодавство у галузі цінних паперів та про поточні зміни в ньому. Крім цього, ПАРД збирає, узагальнює та обробляє статистичну інформацію про професійну діяльність на фондовому ринку, здійснює підтримку нових технологічних процесів, які впроваджуються на фондовому ринку України, надає консультації членам ПАРД та іншим учасникам ринку цінних паперів, розробляє і розповсюджує методичні матеріали і рекомендації з питань депозитарної діяльності. АТ "ІМЕКСБАНК" є членом ПАРД з 2003 року, здійснює свою діяльність відповідно до встановлених правил та стандартів ПАРД, отримує від асоціації документи з питань професійної діяльності на ринку цінних паперів, періодичні видання ПАРД, які розповсюджуються серед її членів, отримує усні та письмові консультації, методичні рекомендації з питань депозитарної діяльності, бере участь у програмах, навчальних заходах, практикумах, конференціях, що проводяться ПАРД.

5. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (01032, м. Київ, бульвар Т.Шевченка, 33-Б). Фонд гарантування вкладів фізичних осіб - спеціалізована установа, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб та заснована з метою забезпечення захисту інтересів фізичних осіб - вкладників банків. Фонд гарантує вклади громадян, які розміщені в учасниках Фонду в національній та іноземній валюті, включаючи відсотки, в розмірі вкладів, але не більше 200 000 грн. по вкладах у кожному банку на день настання недоступності вкладів. Вкладники набувають право на одержання гарантованої суми

відшкодування за вкладками за рахунок коштів Фонду в грошовій одиниці України з дня настання недоступності вкладів. В Україні учасниками Фонду є банки, філії іноземних банків, які мають банківську ліцензію на право здійснювати банківську діяльність та свідоцтво учасника Фонду. АТ "ІМЕКСБАНК" зареєстрований у фонді з 02.09.1999 року та сплачує збори до Фонду. Як учасник Фонду, АТ "ІМЕКСБАНК" зобов'язаний розміщувати у всіх приміщеннях, до яких мають доступ вкладники, інформацію про систему гарантування вкладів та надавати інформацію про види вкладів, що підлягають гарантуванню Фондом, обсяги і порядок їх відшкодування. У 2013 році АТ "ІМЕКСБАНК" залучався до виплати коштів вкладникам 20 банків.

6. Обласна громадська організація "Асоціація платників податків України по Одеській області" (65044 м. Одеса, пр-т Шевченка 2-а, оф. 211). АТ "ІМЕКСБАНК" є учасником Асоціації з 1998 року. Обласна громадська організація "Асоціація платників податків України по Одеській області" ставить перед собою такі завдання як представлення інтересів платників податків в органах державної влади, управління та місцевого самоврядування при формуванні та реалізації державної податкової і економічної політики, забезпечення реалізації комплексної системи ефективної взаємодії бізнесу і влади для оптимального поєднання їхніх інтересів тощо. Як одному зі своїх учасників, Асоціація гарантує АТ "ІМЕКСБАНК" представництво його інтересів при формуванні та реалізації державної політики в сфері підтримки підприємництва з питань оподаткування.

7. Асоціація "Українські фондові торговці" (49000, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30). Асоціація є Саморегулювальною організацією, що об'єднує юридичних осіб, які здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, а саме - діяльність з торгівлі цінними паперами. Асоціація "Українські фондові торговці" веде активну участь у розробках, внесенні змін та наданні пропозицій до нормативних актів НКЦПФР, що стосуються реформування вітчизняної фондової системи. Асоціація надає пропозиції по системному, концептуальному внесенню змін та прийняттю нових, найбільш актуальних для впорядкування організованого фондового ринку, нормативних документів. Асоціація ефективно співпрацює з державними органами, депозитарними та банківськими установами, фондовими біржами, саморегулювальними організаціями, що об'єднують професійних учасників фондового ринку. За рахунок налагодженої співпраці Асоціація здійснює діяльність по модернізації біржової та депозитарної інфраструктури фондового ринку, налагодженню взаємодії з платіжною системою для забезпечення гарантованих розрахунків за договорами, укладеними на організованому фондовому ринку. АТ "ІМЕКСБАНК" є членом Асоціації з липня 2009 року та користується досвідом та професіоналізмом фахівців Асоціації для отримання кваліфікованих консультацій щодо застосування нормативної бази з питань діяльності з торгівлі цінними паперами.

8. Незалежна асоціація банків України (НАБУ) (03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 72). НАБУ - недержавне непідприємницьке неприбуткове договірне об'єднання банків України. Місія асоціації всебічно сприяти побудові стабільної фінансової системи України, вирішенню завдань та проблем банківської системи для збільшення прибутковості бізнесу та розвитку національної економіки. Члени асоціації в своїй роботі сприяють розбудові банківської системи, найвищою якістю якої визнається її стабільність, що базується на надійності кожної її складової, а успішність кожного банку залежить від успішності всієї системи. АТ "ІМЕКСБАНК" є членом асоціації з 2011 року. Як член асоціації, АТ "ІМЕКСБАНК" дотримується Статуту НАБУ, бере участь у реалізації цілей і завдань асоціації, розвиває співробітництво між банками на основі доброзичливості, взаємної поваги і підтримки, безумовного виконання взаємних зобов'язань.

9. Асоціація "Українська Національна група Членів та Користувачів СВІФТ "УкрСВІФТ" (04053, м. Київ вул. Обсерваторна, 21-А). Асоціація об'єднує членів та користувачів міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями S.W.I.F.T. та є незалежною асоціацією з неприбутковим статусом. Членами асоціації на сьогоднішній день є 127 українських фінансових установ. Зміст діяльності полягає у інформуванні членів та користувачів СВІФТ про тенденції розвитку фінансових технологій та комунікацій, формулюванні та впровадженні політики розвитку міжнародних телекомунікаційних систем в Україні, представлення інтересів українських фінансових організацій, що є членами та

користувачами СВІФТ в органах державної влади та законодавчих органах, координації фінансових установ у вирішенні проблемних питань, пов'язаних з роботою у СВІФТ. АТ "ІМЕКСБАНК" є членом асоціації з 2011 року. Як член асоціації, АТ "ІМЕКСБАНК" дотримується Статуту асоціації, бере участь у реалізації цілей і завдань асоціації, розвиває співробітництво між членами асоціації на основі доброзичливості, взаємної поваги і підтримки, безумовного виконання взаємних зобов'язань.

10. Міжнародна платіжна система MasterCard Worldwide (Шосе де Тервурен, 198 А, 1410 Ватерлоо, Бельгія). MasterCard Worldwide - міжнародна платіжна система, що об'єднує понад 25 тисяч фінансових закладів у 210 країнах світу. Платіжна організація визначає правила роботи платіжної системи, порядок розрахунків по операціях із застосуванням платіжних карток та несе відповідальність за їх виконання відповідно до законодавства і укладеного договору. Учасники платіжної системи пропонують широкий вибір карткових фінансових продуктів для фізичних та юридичних осіб. З січня 2003 року АТ "ІМЕКСБАНК" у якості афілійованого члена міжнародної платіжної системи MasterCard Worldwide здійснює емісію та обслуговування міжнародних платіжних карток Mastercard Gold, Standard, Business, Maestro/Cirrus. У 2013 році АТ „ІМЕКСБАНК” отримав статус Принципового члена МПС MasterCard Worldwide.

11. Міжнародна платіжна система Visa International (900 Metro Centre Boulevard, Foster City, State of California, United States of America 94404). Visa International є найбільшою у світі міжнародною платіжною системою, питома вага якої на ринку передплачених продуктів становить понад 56%. Банківські картки Visa приймаються до сплати у понад 22 млн. підприємств торгівлі та послуг у 300 країнах світу. Платіжна організація визначає правила роботи платіжної системи, порядок розрахунків по операціях із застосуванням платіжних карток та несе відповідальність за їх виконання відповідно до законодавства і укладеного договору. АТ "ІМЕКСБАНК" є принциповим членом Visa International з листопада 2007 року та з вересня 2010 року емітує та обслуговує картки платіжної системи Visa Electron, Visa Classic, Visa Gold, Visa Platinum на базі власного Процесингового центру.

12. ЗАТ "Золота корона" (630055, Росія, м. Новосибірськ, вул. Шатурська, 2). Основним завданням організації є забезпечення інформаційної та технологічної взаємодії між учасниками платіжної системи, проведення розрахунків за операціями з використанням платіжних карток "Золота корона". АТ "ІМЕКСБАНК" як учасник ЗАТ "Золота корона" з 2006 року здійснює видачу готівки по платіжним карткам у якості еквайера.

АТ "ІМЕКСБАНК" у звітному році не здійснював спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами у розумінні Цивільного кодексу.

На протязі 2013 року пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб не надходило.

Облікова політика банку - це сукупність визначених у межах чинного законодавства принципів, методів і процедур, що використовуються установою банку для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика АТ „ІМЕКСБАНК” будується у відповідності з чинним законодавством України, зокрема, Законами України „Про банки і банківську діяльність”, „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, нормативними актами Національного банку України, основними принципами міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, зокрема міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 8 „Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки” та іншими міжнародними стандартами бухгалтерського обліку. Облікова політика банку на 2013 рік затверджена рішенням Правління АТ «ІМЕКСБАНК» (протокол № 126 від 29.12.12).

Обрана банком облікова політика:

- забезпечує повноту та достовірність відображення операцій в обліку;
- визначає систему ведення бухгалтерського обліку;



- закріплює правила та процедури, прийняті керівництвом банку для ведення фінансового, управлінського, податкового та позасистемного обліку;
- відображає особливості організації та ведення бухгалтерського обліку банку;
- направлена на повне задоволення потреб управління банком ;
- сприяє виконанню повного обсягу банківських операцій;
- забезпечує встановлення контролю здійснення операцій;
- встановлює правила документообігу;
- затверджує ведення системи рахунків і реєстрів бухгалтерського обліку;
- визначає технологію обробки облікової інформації.

Система обліку банку включає бухгалтерський (фінансовий), управлінський, податковий та позасистемний облік, які ґрунтуються на єдиній інформаційній базі, відрізняючись формою та періодичністю розрахунку даних.

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

- історичною або первісною вартістю (вартістю їх придбання чи виникнення);
- справедливою (ринковою) вартістю;

Крім вказаних, в обліковій політиці Банку, у залежності від характеру та змісту завдань різних складових його облікової системи, використовуються інші методи оцінки окремих груп активів і зобов'язань, а саме: балансова вартість; амортизована собівартість; залишкова вартість; ліквідаційна вартість; номінальна вартість; переоцінена вартість; чиста вартість реалізації. Якщо балансова вартість активів (наданих кредитів та розміщених депозитів) перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування, то визнається зменшення їх корисності. Зменшення корисності в бухгалтерському обліку відображається шляхом формування спеціальних резервів за рахунок витрат банку.

Фінансовий облік основних засобів базується на головних принципах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, зокрема оцінки, суттєвості, нарахування доходів та витрат, дати операції, прийнятності вхідного балансу. Розкриття інформації стосовно обліку основних засобів та інших необоротних матеріальних активів наведено у примітці 16 „Основні засоби та нематеріальні активи”.

Ведення фінансового обліку операцій банку з основними засобами регулюється нормативно-правовими актами Національного банку України, „Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів та нематеріальних активів банків України” затвердженою Постановою НБУ від 24.10.2011р. № 373 зі змінами та доповненнями та „Положенням про порядок ведення обліку основних засобів і нематеріальних активів в системі установ АТ „ІМЕКСБАНК”.

Необоротні активи - основні засоби ( необоротні матеріальні активи) та нематеріальні активи. Основні засоби - матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально - культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року ( або операційного циклу, якщо він довший за рік) та вартість яких більше 2500,00 грн. (з урахуванням ПДВ).

Необоротні матеріальні активи обліковуються банком на рахунках розділу 44 „Основні засоби” та розділу 45 „Інші необоротні матеріальні активи”.

Матеріальні активи, первісна вартість одиниці предмету яких з урахуванням ПДВ становить понад 2500 грн., відносяться до групи „Основні засоби” та обліковуються за балансовим рахунком 4400. Матеріальні активи, первісна вартість одиниці предмету яких від 500 гривень до 2500 гривень (з урахуванням ПДВ), та термін корисного використання перевищує один рік, відносяться до групи „Інші необоротні матеріальні активи” та обліковуються за балансовим рахунком 4500.

Пооб'єктний облік основних засобів забезпечується у банку локальною програмою, у якій основні засоби класифікуються за групами:

Основні засоби: земельні ділянки; капітальні витрати на поліпшення земель; будинки, споруди та передавальні пристрої; машини та обладнання; транспортні засоби; інструменти, прилади, інвентар (меблі); інші основні засоби.

Інші необоротні матеріальні активи (рахунок 4500) класифікуються за групами: бібліотечні

фонди ( незалежно від суми); малоцінні необоротні матеріальні активи; тимчасові (не титульні) споруди; інші необоротні матеріальні активи.

Також до групи „Інші необоротні матеріальні активи” (рахунок 4500) відносяться суми завершених капітальних вкладень за отриманими у оперативний лізинг (оренду) основних засобах ( облік ведеться за кожним об'єктом оперативного лізингу).

У фінансовому обліку необоротні матеріальні активи оцінюються і відображаються по справедливій вартості.

Вартість, яка амортизується, - первісна або переоцінена вартість основних засобів чи нематеріальних активів за вирахуванням їх ліквідаційної вартості.

В системі АТ „ ІМЕКСБАНК” при розрахунку амортизації, ліквідаційна вартість основних засобів вважається рівною нулю. Різниця між первісною вартістю і сумою нарахованого зносу називається залишковою вартістю основних засобів і нематеріальних активів.

Змінюватися залишкова вартість може лише у разі, якщо була проведена модернізація (поліпшення), модифікація, реконструкція об'єкта або його переоцінка.

Вибуття основних засобів відображається в обліку з урахуванням вимог відповідно „Положенням про порядок ведення обліку основних засобів і нематеріальних активів в системі установ АТ „ІМЕКСБАНК”.

Амортизація первісної вартості основних засобів у фінансовому обліку нараховується щомісяця прямолінійним методом, виходячи з терміну корисного використання , що затверджений згідно внутрішніх документів банку.

Амортизація інших необоротних активів у фінансовому обліку нараховується наступним чином:

Амортизація суми завершених капітальних інвестицій за отриманими в оперативний лізинг (оренду) об'єктами основних засобів нараховується щомісяця прямолінійним методом.

Амортизація інших необоротних активів вартістю від 500 до 2500 гривень здійснюється у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 процентів його вартості на окремий аналітичний рахунок балансового рахунка 7423.

Протягом звітного року зміни методу амортизації та термінів корисного використання не відбувалось.

У звітному році Банк не проводив переоцінки та не визнавав знецінення основних засобів.

Податковий облік руху основних засобів та інших необоротних матеріальних активів, нарахування амортизації і переоцінки, віднесення сум на валові витрати і доходи регламентується Податковим Кодексом України розділом 3 „Податок на прибуток підприємств”.

Банк здійснює оцінку нематеріальних активів за справедливою вартістю, якщо для таких активів є активний ринок.

Амортизація нематеріальних активів розраховується за методом прямолінійного нарахування протягом строку корисного використання ( для нематеріальних активів 10 років). Термін корисного використання у звітному році не переглядався. Протягом звітного року не здійснювалась зміна методу амортизації та не переоцінювалась первісна вартість нематеріальних активів.

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Для здійснення кредитних операцій застосовувались методи оцінки фінансового стану позичальника за кількісними, якісними показниками (факторами), що можуть у тій чи іншій мірі вплинути на виконання позичальником зобов'язань за кредитом.

Протягом 2013 року АТ "ІМЕКСБАНК" здійснював банківські операції на підставі банківської ліцензії № 157 від 10.10.2011 р. та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 10.10.2011 р. № 157, а саме:

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;
- Банк також має право на здійснення діяльності щодо:
4. інвестицій;
  5. випуску власних цінних паперів;
  6. випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
  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 послуг, а також;
  10. неторговельних операцій з валютними цінностями;
  11. операцій з готівковою іноземною валютою та чеками, що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
  12. ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів нерезидентів у грошовій одиниці України;
  13. ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
  14. ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
  15. відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
  16. відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
  17. залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України та на міжнародних ринках;
  18. торгівлі 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) та на міжнародних ринках;
  19. залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України та на міжнародних ринках;
  20. торгівлі банківськими металами на валютному ринку України та на міжнародних ринках;
  21. валютних операцій на валютному ринку України та на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281;
  22. діяльності з торгівлі цінними паперами - брокерська, дилерська діяльність, андеррайтинг;
  23. діяльності з управління цінними паперами;
  24. депозитарна діяльності депозитарної установи;
  25. діяльності із зберігання активів інститутів спільного інвестування;
  26. діяльності із зберігання активів пенсійних фондів.
  27. діяльності з управління іпотечним покриттям;
  28. приймання під заставу у населення ювелірних та інших побутових виробів з дорогоцінних металів та дорогоцінного каміння;
  29. реалізації пам'ятних, ювілейних та інвестиційних монет;
  30. виконання функцій страхового посередника;
  31. випуску банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- Середньореалізаційні ціни коливались у діапазонах встановлених на ринку та залежали від поточної ціни на банківські послуги.
- За 2013 рік банк отримав дохід у розмірі 1 813 млн. грн., в тому числі процентний дохід у розмірі - 1 638 млн. грн.
- Банк не приймав участь у експорті. Перспективними планами розвитку банку є подальше

удосконалення мережі, залучення нових клієнтів, розширення переліку послуг банку за рахунок впровадження новітніх технологій обслуговування та сервісів. Сезонні зміни не впливають на обсяги надання банківських послуг.

Основний ринок збуту – регіони України, в яких банк територіально представлений.

Основними клієнтами банку є підприємства будівельної галузі, підприємства, які займаються оптовою торгівлею і посередництвом в оптовій торгівлі, фізичні особи.

Банківські операції і ризики по ним (кредитний, ризик ліквідності, операційний, ринковий) тісно взаємозв'язані, рівень ризику постійно змінюється під впливом динамічного ринкового оточення. У зв'язку з цим, система управління ризиками орієнтована на виявлення залежностей між різними видами банківських операцій і ризиком за ними, а також на визначення ступені впливу на ризик ринкових чинників, що змінюються. Основними характеристиками системи управління ризиками є: задоволення нормам достатності власного капіталу, підтримка ліквідності, забезпечення оптимального співвідношення між прибутковістю банківських операцій і їх ризикованістю. Управління ризиками здійснюється банком комплексно відповідно до внутрішніх політик, положень тощо. Додатковим інструментом зменшення ризиків є систематичні перевірки НБУ з питань виконання чинних вимог банківського законодавства, а також камеральний та пруденційний контроль дотримання нормативів та показників банку, які систематично виконуються.

Основні канали продажу:

- мережа (відділення та філії);
- проекти (реклама, маркетинг);
- call-центр;
- альтернативні канали (інтернет, банкомати).

Основним каналом збуту банківських продуктів на сьогоднішній день є структура банку, яка станом на 01.01.2014 представлена в Україні 2 філіями, 424 відділеннями, 263 банкоматами та 980 терміналами у всіх регіонах України та закордонним представництвом банку у Румунії.

За 2013 рік ресурсна база за коштами фізичних та юридичних осіб збільшилась на 33 % у порівнянні з минулим роком. Динаміка цін коливалась в межах відповідних ринкових значень. За 2013 рік в банківській системі України зафіксовано зростання показників залучених депозитів фізичних осіб, збільшення обсягів депозитів юридичних осіб, та показників кредитно-інвестиційного портфелю.

Згідно з інформацією Національного банку України на ринку депозитів фізичних осіб за 2013 рік відбулося збільшення коштів фізичних осіб з 289 129 млн.грн. до 350 779 млн.грн. (темп росту склав 121 %). Частка банку на ринку зросла з 1,15% до 1,32 %. Обсяг коштів на ринку депозитів юридичних осіб збільшився з 92 786 млн. грн. до 104 772 млн. грн. (темп росту склав 112 %). Частка банку на ринку депозитів юридичних осіб також зросла з 0,68% до 0,77%.

За даними Національного банку України кредитно-інвестиційний портфель українських банків (не скоригований на резерви) збільшився з початку 2013 року з 911 667 млн. грн. до 1 049 689 млн. грн (темп росту склав 115%). Показник розміщених коштів АТ „ІМЕКСБАНК” в цілому зріс за 2013 рік на 14%.

Досягнуті успіхи пов'язані з розвитком і вдосконаленням продуктового ряду банку та вдосконаленням мережі.

Відповідно до класифікації НБУ на 01.01.14 АТ „ІМЕКСБАНК” входить до другої групи банків та в межах цієї групи займає 9 місце. АТ „ІМЕКСБАНК” в порівнянні з кінцем 2012 року піднявся у рейтингу на 6 позицій. Основними конкурентами банку є банки другої групи, згідно з класифікацією НБУ. Банк достойно конкурує з банками даної групи як за рівнем капіталу, обсягом залучених коштів і за іншими показниками.

Банком проводиться робота з позиціонування на ринку як універсальної установи, підвищення його авторитету. Результатом такого позиціонування повинне стати закріплення вже створеного бренду банку серед корпоративних та індивідуальних клієнтів, що стане умовою його успішного розвитку, стабільності та довіри.

Постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачань немає.

За останні п'ять років банком придбавались основні засоби для виробничих потреб суттєвих капітальних інвестицій, що пов'язані з господарською діяльністю у майбутньому банк не планує, придбання основних засобів буде відбуватись в межах підтримки виробничого процесу, фінансування буде здійснюватись за рахунок власних коштів.

У звітному році банк укладав правочини з власниками істотної участі, членами Наглядової ради та Правління, пов'язані з наданням банківських послуг. Підстава та методика ціноутворення, застосована банком у таких правочинах, визначалась внутрішніми документами банку, складеними на підставі вимог чинного банківського законодавства. Розкриття детальної інформації щодо правочинів обмежено ст. 60 Закону України "Про банки та банківську діяльність".

АТ „ІМЕКСБАНК” є фінансовою установою, що зумовлює особливості складу основних засобів банку. Основні засоби, що обліковуються на балансі банку, є виробничого призначення. За період з 01.01.2013р. по 31.12.2013р. переоцінки основних засобів та нематеріальних активів не здійснювалось.

Нарахування амортизації здійснюється за кожним об'єктом, прямолінійним методом, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується на строк корисного використання об'єкта основних засобів.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується в першому місяці використання об'єкта на 100% його вартості.

Діапазон строків корисного використання необоротних активів по групам:

1. Будівлі та споруди – 100 років
2. Сигнально-пожежне, вентиляційне обладнання – 7 років
3. Обладнання для телефонного зв'язку – 5 років
4. Меблі – 10 років
5. Сейфи – 15 років
6. Касове обладнання – 5 років
7. Комп'ютерна техніка – 5 років
8. Електропобутове обладнання – 5 років
9. Зброя – 7 років
10. Інші основні засоби – 5 років
11. Невиробничі основні засоби -5 років
12. Малоцінні необоротні нематеріальні активи – 7 років.

У звітному періоді значних змін у структурі основних засобів не відбувалося.

Питома вага у залишковій вартості основних засобів належить приміщенням банку, яка складає 92,48 %.

Машини та обладнання – 4,63%. Машини та обладнання, що обліковуються на балансі банку, представлені, в основному, комп'ютерною технікою та офісним обладнанням.

Транспортні засоби складають 0,27% загальної вартості основних засобів.

Інші основні засоби складають - 2,62%.

Основні засоби задіяні у виробничому процесі та використовуються у повному обсязі.

Машини та обладнання використовуються за призначенням, згідно технічним параметрам які вказані у їх технічних паспортах

Придбання та модернізація основних засобів планується здійснювати в межах підтримки виробничого процесу.

Згідно розділу 8 статті 240 Податкового Кодексу України затв. 02 грудня 2010р. Банк є платником екологічного податку. Витрати Банку на екологічний податок в 2013 р. склали - 15,5 тис. грн. Інших екологічних питань, що можуть позначитися на використанні активів АТ "ІМЕКСБАНК", немає.

На звітну дату АТ "ІМЕКСБАНК" представлений на всій території України.

На сьогоднішній день основними проблемами, які впливають на діяльність банку є:

- зміни діючого законодавства та нормативної бази, введення окремих обмежень зі сторони НБУ (по відкриттю банківських установ та проведення окремих операцій в частині посилення заходів по безпеці, збільшення витрат на приведення у відповідність вимогам НБУ функціонуючих банківських офісів);
- нестабільна економічна ситуація.

До банку у 2013 році за порушення законодавства санкцій не застосовувалось. Заходи впливу у вигляді штрафів з боку НБУ були застосовані за результатами комплексної планової перевірки та ДПІ на загальну суму 9 157,51 грн.

Протягом 2013 року продовжувався відтік іноземного капіталу з української банківської системи та відновлення позицій банків з вітчизняним капіталом, до категорії яких належить АТ «ІМЕКСБАНК». Крім того, у 2013 році спостерігалось незначне пожвавлення бізнесу корпоративних клієнтів банку, що дозволило розпочати розробку довгострокової стратегії розвитку з урахуванням не тільки виходу на планові показники, але й системи цінностей, які допоможуть створити нові конкурентні переваги для банку.

Як наслідок зазначених процесів, протягом минулого фінансового року відбулись наступні зміни в показниках діяльності банку: чисті активи зросли на 21% або 1 928,4 млн.грн. та склали 11 027,9 млн.грн. Високоліквідні активи при цьому збільшились на 28,7% або 195,1 млн.грн. до розміру 874,0 млн.грн. Зростання кредитного портфелю банку відбулось за рахунок збільшення обсягів кредитування юридичних осіб.

Зміни пасивної частки балансу характеризуються наступними даними: балансовий капітал збільшився на 170,4 млн.грн, за рахунок зростання статутного фонду банку та прибутку; зобов'язання зросли на 22,3% або на 1 758,1 млн.грн до розміру 9 625,4 млн.грн.; залишки на рахунках фізичних осіб збільшились на 59,6% або на 1 779,4 млн. грн. до розміру 4 763,9 млн.грн.

В минулому році було збільшено статутний капітал за рахунок додаткових внесків акціонерів з 1 140 млн. грн. до 1 290 млн.грн., регулятивний капітал банку при цьому збільшився з 1 249,3 млн.грн. до 1 443,1 млн.грн. Розмір регулятивного капіталу був достатнім для покриття різноманітних ризиків. Про це свідчить показник платоспроможності банку, розрахований відповідно до вимог, встановлених Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001р. № 368 зі змінами. Станом на 01.01.2014 показник достатності капіталу банку (Н2) становить 13,81% при нормативному значенні не менш ніж 10%. Норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) станом на 01.01.2014 склав 11,73 % при нормативному значенні не менш ніж 9%.

Банк збільшував розмір регулятивного капіталу, в першу чергу за рахунок поповнення акціонерами банку статутного фонду та прибуткової діяльності банку. Зростання капіталу дозволить підвищити платоспроможність банку та зміцнити захищеність коштів клієнтів. Таким чином, фінансова стійкість банку буде підтримуватись на достатньому рівні, що підвищить захисні функції банку від ризиків.

За підсумками роботи з клієнтами щодо погашення кредитної заборгованості, в тому числі раніше реструктуризованої, планується покращити якість кредитного портфелю, що дозволить знизити розміри резервів, покращити фінансовий результат та показники ліквідності банку. Слід зазначити, що показники ліквідності банку станом на 01.01.2014 значно перевищували їх нормативні значення.

Всі укладені договори виконуються в терміни, що передбачені їх умовами, відповідно до чинного законодавства України.

Стратегія розвитку банку на 2014 рік передбачає подальше нарощування долі ринку. З метою підвищення рентабельності підвідомчих установ на постійній основі проводяться заходи щодо зміни місця розташування відділень і оптимізації чисельності тих, що працюють, з одночасним встановленням жорсткого контролю адміністративно-господарських витрат Банку, у т.ч. за рахунок оптимізації витрат на оренду приміщень шляхом зменшення площі, що орендується, та/або зміни місця розташування.

Це дозволить додатково залучити кошти клієнтів, а також диверсифікувати доходи Банку шляхом збільшення комісійних доходів. Стратегічним завданням менеджменту буде підтримка позитивної динаміки довіри клієнтів та вкладників.

Істотними факторами, які можуть вплинути на діяльність АТ "ІМЕКСБАНК" є посилення конкуренції, встановлення більш жорстких вимог НБУ по відкриттю банківських установ та посилення заходів безпеки.

Стратегія досліджень та розробок за 2013 рік складалась з:

- Дослідження ринку фінансових послуг;
  - Дослідження маркетингової активності банків України;
  - Розробки поквартальної маркетингової стратегії Банку;
  - Виявлення основних тенденцій у попиті на фінансові послуги серед населення;
  - Коригування маркетингової активності Банку відповідно національних та світових тенденцій.
- Фінансових витрат на проведення досліджень у 2013 році не було. Дослідження проводились без залучення додаткових фінансових ресурсів, оскільки ці витрати є складовою частиною оплати праці відповідних фахівців банку.

1. Судові справи за позовами від Банку – 7 шт. (дата відкриття провадження по справі, найменування суду, в якому розглядається справа, сторона у справі, зміст та розмір позовних вимог, стан розгляду справи):

- 30.12.2013 р., Южний міський суд Одеської області, фізична особа, звернення стягнення на предмет іпотеки, ціна позову 101 327,39 грн., розгляд справи триває;
- 12.09.2011 р., господарський суд Одеської області, юридична особа, справа про банкрутство, сума 140 120,01 грн., стадія ліквідації;
- 14.11.2012 р., господарський суд Одеської області, юридична особа, справа про банкрутство, сума 168 927,74 грн., стадія ліквідації;
- 21.09.2012 р., Ізмаїльський міськрайонний суд Одеської області, фізична особа, про стягнення заборгованості 88 615,50 грн., перегляд заочного рішення суду;
- 16.09.2012 р., Окружний адміністративний суд Одеської області, юридична особа, про скасування постанов про накладення арештів на предмет іпотеки, розгляд апеляційної скарги відповідача;
- 05.08.2013 р., Овідіопольський райсуд Од. обл., фізична особа, позов про виселення фізичної особи з приміщення, розгляд справи триває;
- 10.12.2013 р., Господарський суд Одеської області, юридична особа, про стягнення заборгованості у розмірі 36 463,13 грн., розгляд справи триває.

2. Судові справи за позовами до Банку 4 шт. (дата відкриття провадження по справі, найменування суду, в якому розглядається справа, сторона у справі, зміст та розмір позовних вимог, стан розгляду справи):

- 21.07.2013 р., Приморський районний суд, фізична особа, про визнання протиправних дій АТ "ІМЕКСБАНК". Ціна позову: незаконно списана сума 4 078,28 грн., моральна шкода 12 000,00 грн. Всього: 16 078,28 грн., розгляд справи триває;
- 26.06.2012 р., господарський суд Одеської області, юридична особа, про розірвання договору купівлі-продажу, розгляд справи триває;
- 16.07.2013 р., Овідіопольський райсуд Од.обл., фізична особа, про визнання прилюдних торгів недійсними та скасування права власності, розгляд справи триває;

– 26.06.2012 р., Господарський суд Одеської області, юридична особа, про визнання не дійсним договору іпотеки, розгляд справи триває.

За звітний рік АТ «ІМЕКСБАНК» утримував свої лідерські позиції на банківському ринку України, а саме:

- розмір клієнтської бази перевищує 1 мільйон фізичних та юридичних осіб;
- банк здійснив емісію понад 2,5 млн. платіжних карток систем НСМЕП, Visa International, Mastercard;
- збільшено статутний капітал банку на 150 млн.грн. за рахунок додаткового випуску акцій;
- кредитний рейтинг підтверджено незалежним уповноваженим рейтинговим агентством «ІВІ-Rating» на рівні uaBBB+ прогноз «позитивний».

Особливу увагу АТ «ІМЕКСБАНК» надає дослідженням у сфері нових технологій. У 2013 році фахівці банку активно впроваджували нові сервіси у сфері електронної комерції (система електронних грошей).

Протягом 2013 року АТ „ІМЕКСБАНК” активно здійснював торгівлю іноземною валютою для клієнтів на торговельній сесії. Це дозволило максимально задовольняти конверсійні потреби клієнтів та власні потреби, також оптимізувати діяльність банку на міжбанківському валютному ринку.

Комерційна діяльність АТ "ІМЕКСБАНК" протягом 2013 року була спрямована на найбільш ефективне розміщення власних та залучених ресурсів, що поряд з розширенням послуг, які надаються клієнтам, повинно забезпечити зростання рентабельності та підвищення ліквідності. Збільшення капіталу банку постійно відбувається за рахунок отримання прибутку і створення фондів.



## 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:	341777.00	339855.00	11988.00	15211.00	353765.00	355066.00
будівлі та споруди	315489	313164	11988.00	15211.00	327477.00	328375.00
машини та обладнання	16447.00	16436.00	0.000	0.000	16447.00	16436.00
транспортні засоби	1615.00	951.00	0.000	0.000	1615.00	951.00
інші	8226.00	9304.00	0.000	0.000	8226.00	9304.00
2. Невиробничого призначення:	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
будівлі та споруди	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
машини та обладнання	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
транспортні засоби	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
інші	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Усього	341777.00	339855.00	11988.00	15211.00	353765.00	355066.00
Опис	<p>АТ „ІМЕКСБАНК” є фінансовою установою, що зумовлює особливості складу основних засобів банку. Основні засоби, що обліковуються на балансі банку, є виробничого призначення.</p> <p>За період з 01.01.2013р. по 31.12.2013р. переоцінки основних засобів та нематеріальних активів не здійснювалось.</p> <p>Нарахування амортизації здійснюється за кожним об’єктом, прямолінійним методом, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується на строк корисного використання об’єкта основних засобів.</p> <p>Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується в першому місяці використання об’єкта на 100% його вартості.</p> <p>Діапазон строків корисного використання необоротних активів по групам :</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Будівлі та споруди – 100 років</li> <li>2. Сигнально-пожежне, вентиляційне обладнання – 7 років</li> <li>3. Обладнання для телефонного зв’язку – 5 років</li> <li>4. Меблі – 10 років</li> <li>5. Сейфи – 15 років</li> <li>6. Касове обладнання – 5 років</li> <li>7. Комп’ютерна техніка – 5 років</li> <li>8. Електропобутове обладнання – 5 років</li> <li>9. Зброя – 7 років</li> <li>10. Інші основні засоби – 5 років</li> <li>11. Невиробничі основні засоби -5 років</li> <li>12. Малоцінні необоротні нематеріальні активи – 7 років</li> </ol> <p>Первісна вартість основних засобів на кінець звітного періоду - 484 636 тис. грн.</p> <p>Питома вага у залишковій вартості основних засобів належить приміщенням банку яка складає 92,48 %.</p> <p>Машини та обладнання – 4,63 %. Машини та обладнання, що обліковуються на балансі банку, представлені, в основному, комп’ютерною технікою та офісним обладнанням.</p> <p>Транспортні засоби складають 0,27 % загальної вартості основних засобів.</p> <p>Інші основні засоби складають - 2,62 %.</p> <p>Основні засоби задіяні у виробничому процесі та використовуються у повному обсязі.</p>					

	<p>Машини та обладнання використовуються за призначенням, згідно технічним параметрам які вказані у їх технічних паспортах.</p> <p>Ступінь зносу основних засобів - 26,74 %.</p> <p>Придбання та модернізація основних засобів планується здійснювати в межах підтримки виробничого процесу.</p> <p>За період з 01.01.2013р. по 31.12.2013р. в заставу основних засобів не надавалося. Також за звітний період не виникало передбачених чинним законодавством обмежень , щодо володіння , користування та розпорядження основними засобами.</p> <p>Амортизація за 2013р склала 20 495 тис. грн.</p> <p>Витрати на поточний ремонт основних засобів за період з 01.01.2013 по 31.12.2013 склав 12 105 тис грн., а за 2012 р. 11 193 тис. грн.</p> <p>Інших суттєвих змін у вартості основних засобів не було.</p> <p>У Банку відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються (знаходяться на консервації, реконструкції, тощо). Відсутні об'єкти, вилучені з експлуатації для продажу.</p>
--	---

### 3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	2719968.85	X	X
у тому числі:				
Довгостроковий кредит Національного банку України	24.11.2009	2719968.85	7.5	27.07.2016
Зобов'язання за цінними паперами	X	0.000	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0.00	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0.000	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0.000	X	X
за векселями (всього)	X	0.000	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0.000	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0.000	X	X
Податкові зобов'язання	X	6036.00	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0.000	X	X
Інші зобов'язання	X	6899105.15	X	X
Усього зобов'язань	X	9625110.00	X	X
Опис:	Інші зобов'язання включають наступні строки балансу: кошти юридичних осіб, кошти фізичних осіб, інші залучені кошти, інші фінансові зобов'язання, субординований борг, інші зобов'язання.			

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
04.01.2013	04.01.2013	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
10.01.2013	11.01.2013	Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв
21.01.2013	22.01.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
11.02.2013	12.02.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
14.02.2013	15.02.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
04.03.2013	05.03.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
08.05.2013	13.05.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
02.07.2013	03.07.2013	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
08.07.2013	09.07.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
03.10.2013	04.10.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
03.10.2013	04.10.2013	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
04.10.2013	04.10.2013	Спростування
15.11.2013	18.11.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
26.11.2013	27.11.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

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

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "Норман Аудит"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	23710342
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	03680, м. Київ, проспект Перемоги, 49/2, оф. 2
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	1277 26.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські	97 П 000097 23.04.2013 23.12.2015

перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2013
Думка аудитора***	безумовно-позитивна

### XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "Норман Аудит"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	23710342
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	03680, м. Київ д/н м. Київ проспект Перемоги, 49/2, оф. 2
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	1277 26.01.2001
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**	97 П 000097 23.04.2013 23.12.2015
Текст аудиторського висновку (звіту)	

#### АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ІМЕКСБАНК"

Учасникам та керівництву АТ "ІМЕКСБАНК",

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ІМЕКСБАНК" (надалі – "Банк"), що додається, яка включає Звіт про фінансовий стан (Баланс) Банку станом на 31 грудня 2013р. і Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), Звіт про рух грошових коштів та Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

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

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного 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.

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

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ІМЕКСБАНК" станом на 31 грудня 2013р., його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Аудиторська перевірка достовірності фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ІМЕКСБАНК" за 2013 рік проводилася у відповідності до Законів України "Про банки і банківську діяльність", "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні", "Про аудиторську діяльність", Міжнародних стандартів фінансової звітності та інших законодавчих і нормативних актів України.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ

ЩОДО ВИМОГ РІШЕННЯ ДКЦПФР від 29.09.2011 року за №1360:

Дата і номер договору на проведення аудиту: № 05/07-13 від 05 липня 2013 року.

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: з 03.03.2014 по 14.04.2014.

Основні відомості про емітента:

Повне найменування: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ІМЕКСБАНК".

Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України: 20971504.

Місцезнаходження: 65039, м. Одеса, просп. Гагаріна, 12а.

Дата державної реєстрації: 29.03.1994р.

Щодо відповідності вартості чистих активів вимогам чинного законодавства:

Розрахункова вартість чистих активів станом на 31.12.2013 року складає 1 402 496 тис. грн.

Статутний капітал складає 1 290 000 тис. грн.

Різниця між розрахунковою вартістю чистих активів і статутним капіталом становить 112 496 тис. грн. Різниця між

розрахунковою вартістю чистих активів та скоригованим статутним капіталом становить 112 496 тис. грн.

Вартість чистих активів акціонерного товариства більша від статутного капіталу. Вимоги п.3 ст.155 Цивільного кодексу України дотримуються.

Щодо наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю:

Під час виконання завдання аудиторі здійснили аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом у відповідності з МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність»:

- наявність у Банку системи управління ризиками;
- наявність інформації щодо результатів функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю);
- операції з пов'язаними особами та інші;
- претензійно-позовна робота, інші.

В результаті проведення аудиторських процедур нами не було встановлено фактів про інші події, інформація про які мала б надаватись користувачам звітності згідно з вимогами статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

На підставі наданих до аудиторської перевірки документів, ми можемо зробити висновок, що аудиторі не отримали аудиторських доказів того, що фінансова звітність була суттєво викривлена у зв'язку з інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до Комісії.

Щодо виконання значних правочинів (10 і більше відсотків вартості активів товариства за даними останньої річної фінансової звітності):

За даними фінансової звітності та фінансової інформації за 2013 рік Банк не здійснював будь-яких правочинів, які б склали більше 10% вартості активів Банку.

Аудиторі виконали процедури на відповідність Статуту та інших внутрішніх нормативних документів Закону України «Про акціонерні товариства» в частині ст. 70.

Статутом передбачено:

- Правління приймає рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить менше 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності;

- Рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності акціонерного товариства, приймається наглядовою радою;

- Рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності акціонерного товариства, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

- Рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності акціонерного товариства, приймається трьома чвертями голосів акціонерів від загальної їх кількості.

Аудиторі роблять висновок про те, що Статут та інші внутрішні нормативні документи Банку відповідають Закону України «Про акціонерні товариства» в частині ст. 70.

Щодо стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту відповідно:

Корпоративне Управління

(Організаційна структура, склад, відповідальність, функції)

Органами управління Банку є загальні збори акціонерів, Наглядова рада, Правління Банку. Органами контролю банку є ревізійна комісія та внутрішній аудит Банку.

Загальні збори акціонерів

Загальні збори акціонерів є вищим органом управління Банку. Правові підстави скликання та функціонування загальних зборів Банку, повноваження і порядок роботи, відповідальність акціонерів визначені Статутом Банку та Положенням про загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ІМЕКСБАНК".

Відповідно до зазначених документів до виключної компетенції загальних зборів акціонерів Банку належить:

- визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- внесення змін та доповнень до статуту Банку;

- прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- прийняття рішення про зміну типу Банку;
- прийняття рішення про розміщення акцій;
- прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку;
- прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку;
- прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- затвердження положень про загальні збори, Наглядову раду, Правління та ревізійну комісію Банку, а також внесення змін до них;
- затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми;
- розподіл прибутку і збитків Банку з урахуванням вимог, передбачених Законом України “Про акціонерні товариства”;
- прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених статтею 68 Закону України “Про акціонерні товариства”;
- прийняття рішення про форму існування акцій;
- затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених Законом України “Про акціонерні товариства”;
- прийняття рішень з питань порядку проведення загальних зборів;
- призначення Голови та членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради;
- прийняття рішення про звільнення Голови та членів Наглядової ради, за винятком випадків встановлених Законом “Про акціонерні товариства”;
- обрання Голови та членів ревізійної комісії, прийняття рішення про їх звільнення;
- затвердження висновків ревізійної комісії;
- обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
- прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- припинення діяльності Банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу, а саме: прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадку, передбаченого частиною четвертою статті 84 Закону України “Про акціонерні товариства”, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Правління, звіту ревізійної комісії;
- затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- обрання комісії з припинення Банку;
- вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів згідно із Статутом.

Інші повноваження загальних зборів акціонерів Банку можуть бути делеговані до компетенції Наглядової ради Банку.

#### Наглядова рада

Наглядова рада Банку є органом управління, який здійснює захист прав акціонерів Банку, і в межах своєї компетенції, визначеної чинним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “ІМЕКСБАНК”, контролює та регулює діяльність Правління Банку.

Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “ІМЕКСБАНК” визначено правові підстави створення та функціонування Наглядової ради Банку, повноваження, порядок роботи, виплати винагороди та відповідальність її членів.

Згідно з нормами чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку Голова та члени Наглядової ради Банку обираються на підставі рішення загальних зборів акціонерів, яке оформлюється у вигляді протоколу.

Голова та члени Наглядової ради Банку обираються шляхом кумулятивного голосування загальними зборами акціонерів Банку з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність, та/або з числа юридичних осіб - акціонерів, чисельністю не менше ніж 5 осіб строком на 3 роки.

Припинення повноважень членів Наглядової ради Банку проходить на підставі норм чинного законодавства України.

Члени Наглядової ради Банку не можуть входити до складу Правління Банку, ревізійної комісії Банку. Наглядова рада Банку підзвітна загальним зборам акціонерів Банку.

Голова Наглядової ради Банку організує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, виконує свої функції у період між засіданнями. За відсутності Голови Наглядової ради Банку його повноваження здійснює один з членів Наглядової ради за її рішенням.

До виключної компетенції Наглядової ради належить:

- затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку;
- підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;

- прийняття рішення про проведення чергових або позачергових загальних зборів відповідно до Статуту Банку та у випадках, встановлених Законом «Про акціонерні товариства»;
- прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;
- прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом «Про акціонерні товариства»;
- обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління Банку, начальника управління внутрішнього аудиту;
- затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами Правління Банку, встановлення розміру їх винагороди;
- прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління Банку від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку;
- обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку;
- контроль за складанням та веденням реєстрів інсайдерів фізичних та юридичних осіб Банку (затвердження реєстрів);
- контроль діяльності Правління Банку, зокрема: встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку; обрання аудитора (аудиторської фірми) Банку та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг, розгляд висновку та підготовка рекомендацій загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;
- контроль за виконанням довгострокових та поточних планів Банку;
- проведення оцінки роботи колегіальних органів Банку;
- аналіз звітів управління внутрішнього аудиту за результатами здійснених перевірок;
- обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом «Про акціонерні товариства»;
- визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного частиною другою статті 30 Закону «Про акціонерні товариства»;
- визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів відповідно до частини першої статті 35 Закону «Про акціонерні товариства» та мають право на участь у загальних зборах відповідно до статті 34 Закону «Про акціонерні товариства»;
- вирішення питань про участь Банку у банківському об'єднанні, про заснування інших юридичних осіб;
- вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради відповідно до розділу XVI Закону «Про акціонерні товариства», у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- прийняття рішення щодо покриття збитків;
- визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно до статті 65 Закону «Про акціонерні товариства»;
- прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;
- здійснення моніторингу та управління конфліктом інтересів;
- вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із Законом «Про акціонерні товариства», Статутом Банку;
- здійснення інших повноважень, які делеговані загальними зборами акціонерів Банку.

Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради Банку, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім загальних зборів акціонерів, за винятком випадків, встановлених Законом про акціонерні товариства.

Голова та члени Наглядової ради Банку несуть відповідальність за неналежне виконання своїх функцій відповідно до чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту Банку та рішень загальних зборів акціонерів Банку.

Правління Банку

Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ІМЕКСБАНК» є колегіальним виконавчим органом Банку, здійснює управління його поточною діяльністю, формування фондів та несе відповідальність за ефективність роботи Банку відповідно до Статуту Банку та Положення про Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ІМЕКСБАНК».

Правління Банку діє згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями загальних зборів акціонерів і Наглядової ради Банку.

Правління Банку складається з Голови Правління, його заступників та членів Правління, які обираються/призначаються Наглядовою радою Банку на невизначений строк у кількості не менше 5 (п'яти) осіб.

Припинення повноважень Голови Правління, його заступників та членів Правління здійснюється за рішенням Наглядової ради.

Правління Банку вирішує всі питання, пов'язані з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім тих, що належать до компетенції загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку, відповідно до Статуту Банку, чинного законодавства України та нормативно – правових актів Національного банку України.

У межах своєї компетенції Правління Банку діє від імені Банку, підзвітне загальним зборам акціонерів та Наглядовій раді Банку, організує виконання їх рішень.

До компетенції Правління Банку належить:

- забезпечення виконання рішень загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку;
- здійснення управління поточною діяльністю Банку, у т.ч. прийняття рішення щодо зарахування в доход Банку незапитаних коштів отримувачів та клієнтів Банку по рахункам кредиторської заборгованості після спливу строку набувальної давності;
- розробка, в межах своєї компетенції, та реалізація на практиці комплексу заходів з проведення інвестиційної, фінансової, кадрової і соціальної політики Банку, програм по залученню й подальшій роботі з клієнтами, з подальшого розвитку, як самого Банку, так і основних напрямів його діяльності згідно із Стратегічним планом розвитку Банку;
- організація системи дієвого контролю за операціями, які проводяться Банком, за виконанням обов'язкових нормативів, а також за збереженням майна Банку, коштів Банку та його клієнтів;
- забезпечення наявності процедур щодо збереження банківської таємниці;
- визначення політики щодо ризикованості та прибутковості діяльності Банку;
- організація планомірної та систематичної роботи Правління Банку та його комітетів: Кредитного комітету, Комітету з управління активами та пасивами, Тарифного комітету;
- визначення порядку формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку;
- розгляд та затвердження внутрішніх нормативних документів Банку, які регулюють порядок його діяльності, крім тих, що відносяться до компетенції загальних зборів акціонерів або Наглядової ради Банку;
- надання пропозицій щодо підтримки організаційної структури Банку на рівні, який дозволить максимально ефективно використовувати наявні трудові та матеріальні ресурси;
- встановлення на відповідний термін бюджетних показників та контроль за їх виконанням всіма ланками організаційної структури Банку;
- аналіз виконання довгострокових та поточних планів Банку;
- розгляд та вирішення інших питань діяльності Банку, крім віднесених до компетенції загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку.

Члени Правління Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, заподіяні Банку своїми діями (бездіяльністю) та за розголошення банківської таємниці – в межах чинного законодавства України, Статуту Банку, Положення про Правління Банку та своїх посадових інструкцій.

Корпоративна культура

У Банку добре усвідомлюють, що зразкова корпоративна поведінка має значний вплив на ставлення інвесторів як до Банку так і до усього українського інвестиційного середовища. Програма дій, спрямованих на виконання цього завдання, передбачає, зокрема, формування прозорості та ефективної моделі корпоративного управління, яка забезпечила б збалансування інтересів великих та дрібних акціонерів, менеджерів, ділових партнерів Банку та суспільства в цілому.

Банк дотримується стандартів ділової поведінки акціонерів та менеджерів щодо збереження банківської таємниці та забезпечення інтересів клієнтів, а також забезпечує функціонування системи моніторингу цих стандартів.

Наглядова рада та Правління Банку забезпечують своєчасне та доступними засобами розкриття повної та достовірної інформації з усіх суттєвих питань, що стосуються діяльності Банку, з врахуванням вимог законодавства України та ефективний захист конфіденційної інформації та банківської таємниці.

Служба внутрішнього аудиту банку

Управління внутрішнього аудиту банку (далі - УВА) здійснює свою діяльність відповідно до вимог статті 45 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління НБУ від 20.03.1998 №114 зі змінами та доповненнями.

УВА - це орган оперативного контролю Наглядової Ради Банку, підпорядковується цьому органу та звітує перед нею на підставі положення, затвердженого Наглядовою Радою. Про стан справ в банку постійно інформується Наглядова Рада, у разі необхідності керівник УВА доповідає про окремі перевірки на її засіданнях. За результатами аудиторських перевірок складаються звіти, у разі виявлення під час перевірок порушень та/або недоліків надаються відповідні рекомендації, вимагаються від перевірених підрозділів пояснення, для мінімізації ризиків останніми розробляються заходи щодо усунення порушень, що встановлені в процесі перевірок.

У звітному році УВА проведено 41 перевірку, в т.ч. - 14 позапланових. Кожна перевірка проводиться згідно із затвердженою керівництвом банку програмою. Перевіркам підлягали як активні, так і пасивні операції банку. Підвищена увага приділялася оцінці ризиків банку та дотриманню підрозділами банку процедур внутрішнього контролю.

План перевірок на 2013 рік виконано в повному обсязі, результати перевірок узгоджені на засіданні Наглядової Ради банку.

За результатами перевірок склалися підсумкові документи (аудиторські звіти), що розглядалися Наглядовою Радою банку та на нарадах керівництва банку, здійснювався контроль за усуненням рекомендацій та виправленням встановлених зауважень, відповідальність за усунення виявлених помилок і недоліків за рішенням керівництва



Банку покладалась на керівників структурних підрозділів Банку, контроль на службу внутрішнього аудиту. За результатами виконаних процедур перевірки стану корпоративного управління, у тому числі внутрішнього аудиту, відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» можна зробити висновок:

- 1) прийнята та функціонуюча система корпоративного управління у товаристві відповідає вимогам Статуту;
- 2) наведена у річному звіті «Інформація про стан корпоративного управління» повно та достовірно розкриває фактичний стан про склад органів корпоративного управління та результати їх функціонування.

Щодо ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства:

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища» та МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності», аудитор виконав процедури, необхідні для отримання інформації, яка використовуватиметься під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства.

При проведенні аудиту застосовувались методи ревізії, тестування системи внутрішнього контролю, аналітичні процедури, відстеження динаміки процесів, порівняння, перевірка за дотриманням законів України, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління банку; аналізу діяльності банку.

У своїй діяльності банк намагається створити комплексну систему ризик-менеджменту, яка б забезпечувала надійний процес виявлення, оцінки, контролю та моніторингу всіх видів ризику на всіх рівнях організації, в тому числі з урахуванням взаємного впливу різних категорій ризиків, а також вирішувала питання конфлікту завдань між необхідністю отримання доходу та мінімізації ризиків.

Система управління ризиками, які притаманні Банку включає наступні складові:

Структура системи управління ризиками в банку та основні завдання її складових

Система управління ризиками АТ «ІМЕКСБАНК» являє собою комплекс заходів по управлінню кредитною організацією, направлений на виявлення і оцінку ризику, що використовує специфічні прийоми і методи з метою створення умов для стійкого функціонування банку, максимізації власного капіталу, виконання вимог клієнтів і партнерів банку і забезпечення прибутковості його діяльності. Управління ризиками є невід'ємною частиною корпоративної культури Банку і грає важливу роль при ухваленні стратегічних рішень, бізнес-процесів. З метою управління та контролю за основними банківськими ризиками у Банку функціонують профільні колегіальні органи, а саме: Кредитний комітет, Комітет з питань управління активами та пасивами, Тарифний комітет.

Система управління ризиками орієнтована на рішення наступних задач:

- ? Забезпечення оптимального співвідношення між прибутковістю банківських операцій і їх ризикованістю;
- ? Підтримка ліквідності банківських коштів на достатньому рівні при оптимізації об'єму прибутку;
- ? Задоволення нормам достатності власного капіталу, який виконує дві найважливіші функції.

Функції, підзвітність служби ризик-менеджменту, членство представників служби ризик-менеджменту в колегіальних органах банку, наявність у них права «вето» у разі прийняття рішень (зазначити, у яких колегіальних органах)

В Банку функціонує Управління ризик-менеджменту, одним із основних завдань якого є організація роботи по виявленню потенційних та існуючих ризиків в діяльності банку, визначення негативних наслідків у разі настання несприятливих подій, а також розроблення та впровадження процедур визначення, запобігання та обмеження ризиками.

Функції ризик-менеджменту в АТ «ІМЕКСБАНК» полягають в тому, щоб застосовувати затверджену вищим керівництвом стратегію по управлінню ризиками так, щоб фінансові ризики, які можливо кількісно оцінити:

- знаходилися в межах затверджених лімітів;
- повністю усвідомлювалися і оцінювалися до проведення операцій;
- відстежувалися на постійній основі;
- повністю і своєчасно відображалися в системах управлінської звітності.

Основні повноваження Управління ризик-менеджменту є такі:

- Розробка внутрішніх нормативних документів з управління банківськими ризиками. Розробка і впровадження методик розрахунку показників ризиків, оцінки фінансового стану банків-контрагентів (резидентів та нерезидентів) для подальшого формування резервів на можливі втрати.
- Участь в розробці і контролі виконання вимог облікової, процентної і кредитної політик Банку. Участь, в межах своєї компетенції, в розробці іншими підрозділами внутрішніх документів, регламентів та процедур.
- Співпраця з іншими підрозділами Банку з питань управління ризиками.
- Участь в роботі Комітету з управління активами та пасивами в частині організації контролю за станом активів, оптимізації структури активів за якістю, прибутковістю і ліквідністю, встановленню лімітів на контрагентів, формуванню портфеля цінних паперів, встановленню процентних ставок.
- Участь в роботі Кредитного Комітету з питань прийняття рішень стосовно проведення активних операцій банку.
- Участь в організації інформаційних потоків з метою своєчасного та повного виявлення ризиків, збору і аналізу інформації про ризикові події.
- Підготовка даних для складання звітності щодо ризиків для наглядових органів та інших зовнішніх користувачів, зокрема для звітності, що публікується.

- Підготовка висновків про рівень банківських ризиків.
- Аналіз і прогноз показників діяльності Банку з метою відповідності вимогам НБУ, які висуваються до фінансово-стійких кредитних організацій.
- Розрахунок показників оцінки капіталу, якості активів, прибутковості.

Управління ризик – менеджменту АТ „ІМЕКСБАНК” є самостійним структурним підрозділом АТ “ІМЕКСБАНК” і підпорядковується безпосередньо, відповідно до розподілу обов’язків, одному з заступників Голови Правління АТ “ІМЕКСБАНК”.

Представники Управління ризик-менеджменту входять до складу Кредитного комітету та Комітету з управління активами та пасивами та під час прийняття рішень щодо здійснення операцій мають право вносити свої пропозиції. Перелік ризиків (підгруп ризиків), які ідентифікує банк у своїй діяльності

В своїй діяльності Банк ідентифікує такі ризики: операційно - технологічний ризик, валютний ризик, ризик зміни процентної ставки, ринковий ризик, ризик ліквідності, кредитний, юридичний ризик, ризик країни та інші зовнішні ризики.

Перелік ризиків, які є найбільшими на думку банку, стратегія банку щодо таких ризиків

Банк проводить політику диверсифікації діяльності з метою мінімізації ризиків. Проте робота у будь-якому напрямі супроводжується виникненням ризиків, тому здійснюється ідентифікація та кількісна оцінка ризиків.

Найбільшими ризиками являються: кредитний, операційний, ризик ліквідності та ринковий ризик.

В цілях забезпечення ефективної роботи Банку функціонує комплексна система управління даними ризиками, яка покликана забезпечити ідентифікацію, оцінку, контроль та моніторинг ризиків.

Наявність планів безперервної діяльності та/або на випадок кризових обставин (зазначити за якими ризиками)

З метою зменшення втрат і вірогідності їх настання, підвищення швидкості відновлення операцій Банк здійснює планування заходів на випадок виникнення непередбачених обставин ризиків (операційного, кредитного, ліквідності тощо).

В аспекті операційного ризику плани відображають заходи, які забезпечують ефективне відновлення функціонування ключових систем і процесів Банку.

Банк, ураховуючи можливість настання кризових явищ в спектрі кредитного ризику в разі виникнення непередбачених обставин, розробив заходи щодо їх подолання. Для забезпечення цього за результатами проведеного стрес-тестування, тобто на основі моделювання виникнення непередбачених обставин, здійснюється аналіз спроможності Банку вистояти в певних ситуаціях (у відповідності до сценаріїв).

Під кризовими обставинами в аспекті ліквідності, пов’язаними з погіршенням фінансового стану Банку розуміється непередбачуване істотне зниження фактичних значень (у порядку значущості):

- нормативів ліквідності НБУ;
- встановлених внутрішніх ідентифікаторів ліквідності.

Банк виділяє наступні ступені (етапи) кризової ситуації:

- “підвищена готовність”;
- “тяжкий стан”;
- “важкий стан”;
- “критичний стан”.

У разі виникнення ознак кризи ліквідності або інших чинників, які складають або можуть скласти потенційну загрозу ліквідності Банку і виконанню їм своїх зобов’язань перед кредиторами КУАП ухвалює рішення про введення режиму антикризового управління щодо ліквідності по одному із сценаріїв. В період дії зазначеного режиму встановлено чіткий порядок взаємодій структурних підрозділів банку.

У разі виникнення загрози зростання ринкового ризику включається механізм обмеження величини можливих втрат по відкритих власних позиціях, які можуть бути понесені Банком за встановлений період часу із заданою ймовірністю через несприятливу зміну курсів валют, процентних ставок шляхом установлення системи відповідних обмежень на кожний вид проведених операцій. Для встановлення й перегляду обмежень використовується методика Value at Risk (VAR).

З метою запобігання виникнення ризику втрати ділової репутації у Банку розроблений механізм, що забезпечує сукупність ефективних дій, спрямованих на виявлення, оцінку, моніторинг, аналіз, контроль і мінімізацію репутаційних ризиків, також ухвалюються всі заходи спрямовані на зменшення можливих збитків, збереження й підтримка ділової репутації Банку перед клієнтами й контрагентами, засновниками, учасниками фінансового ринку, органами державної влади і місцевого самоврядування, банківськими союзами (асоціаціями) тощо.

Особлива увага приділяється забезпеченню дотримання законодавства України, у тому числі з питань протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму, відповідності діяльності Банку звичаям ділового обороту й принципам професійної етики, а також забезпечення стабільності фінансового стану. З метою виключення формування негативної вистави, приділяється особлива увага організації повноцінної й достовірної системи публічного розкриття інформації про діяльність Банку і пов’язаних з ним осіб. Аудитори не отримали доказів стосовно суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

Директор ТОВ АФ “Норман Аудит”

Сертифікат аудитора банків №0031 від 29.10.2009р.,  
термін чинності до 01.01.2015р., Рішення АПУ

від 29.10.2009р., № 207/2. О.П. Жук  
14 квітня 2014 року  
ТОВ АФ “Норман Аудит”  
Адреса: Україна, 03680, м. Київ, просп. Перемоги, 49/2, оф. 2.

## Інформація про стан корпоративного управління

### ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2013	3	2
2	2012	4	3
3	2011	5	4

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): д/н	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): д/н	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): д/н	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	0
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	1
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	1

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

154

**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 інших комітетів не створено.	
Інші (запишіть)	д/н	

**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)	д/н	

**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): д/н		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)	д/н	

**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? 1**

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Так	Ні	Ні	Ні

Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Так	Ні	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	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Ні	Ні	Так
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	Ні	Ні	Так

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

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

	Інформація розповсюджується	Публікується у пресі,	Документи надаються	Копії документів	Інформація розміщується

	на загальних зборах	оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	надаються на запит акціонера	на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Ні	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Так	Так	Ні	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Ні	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Так	Так	Ні	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	Ні	Ні	Так	Так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Так	Ні	Ні	Ні	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)	д/н	

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

**З якої причини було змінено аудитора?**



	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	Нижча вартість послуг	

**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)	д/н	

**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)	д/н	

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

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

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

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

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

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

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

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

**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: 01.11.2011 ; яким органом управління прийнятий: Загальні збори акціонерів**

**Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Так; укажіть яким чином його оприлюднено: Кодекс корпоративного управління оприлюднено на веб - сторінці в мережі Інтернет.**

**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**

Факти недотримання кодексу корпоративного управління відсутні.

### **Звіт про корпоративне управління\***

#### **1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.**

АТ "ІМЕКСБАНК" є універсальною фінансовою установою, яка здійснює всі види банківських операцій, представлених на ринку фінансових послуг, включаючи обслуговування приватних і корпоративних клієнтів, розвиток малого і середнього бізнесу, інвестиційний банківський бізнес, соціальні програми та управління активами. Також завдячуючи активному розвитку філійної мережі у районних центрах, Банк пропонує свої послуги представникам вітчизняного агробізнесу. Основний вид діяльності банку - 64.19 - Інше грошове посередництво. АТ "ІМЕКСБАНК" має ліцензію НБУ № 157 від 10.10.2011 та Генеральну ліцензію №157 від 10.10.2011 на право проведення банківських операцій. Метою створення банку є отримання оптимального розміру прибутку від використання власних та залучених коштів, забезпечення виплат акціонерам банку дивідендів. Основними напрямками діяльності банку є забезпечення комплексного кредитного, розрахункового, касового обслуговування підприємств, установ, організацій усіх форм власності та громадян; сприяння розвитку економіки України, товарно-грошових та ринкових відносин; прискорення оборотності кредитно-фінансових ресурсів; мобілізація вільних коштів юридичних та фізичних осіб; впровадження нових форм банківського обслуговування. Основні види діяльності, які здійснює банк: міжбанківський

ринок, кредитно-інвестиційна діяльність, діяльність на ринку цінних паперів, обслуговування корпоративних клієнтів, операції з платіжними картками, неторгові операції, операції з банківськими металами тощо. АТ "ІМЕКСБАНК" займає стійку позицію на ринку банківських послуг і діє згідно зі стратегією розвитку, яка направлена в першу чергу на розширення спектру банківських послуг згідно з кон'юнктурою ринку та удосконалення якості обслуговування клієнтів. Головною метою та завданням банку, згідно затвердженого стратегічного плану розвитку, є зростання долі АТ "ІМЕКСБАНК" на ринку банківських послуг, яке можливо завдяки розширенню мережі відділень та, як результат, підвищення обсягів продажу банківських продуктів. Тому, пріоритетним напрямком є саме розширення мережі відділень банку. Банк і надалі планує збільшення частки ринку в регіонах України, удосконалення філійної структури в великих містах, підвищення якості послуг та розширення клієнтської бази. Також, стратегічна мета роботи банку полягає у формуванні широкої мережі продажу банківських продуктів, створення конкурентоспроможного продуктового ряду, впровадження нових розробок в області послуг для корпоративних і приватних клієнтів, розробка програм індивідуального комплексного обслуговування, проведення зваженої та продуманої відсоткової політики по внесках тощо.

**2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.**

Власники істотної участі банку – Клімов Леонід Михайлович, Клімова Тетяна Юріївна. Володіння істотною участю фізичними особами було погоджено Національним банком України у 2012 році. Протягом звітного року змін у складі власників істотної участі банку не було.

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

Факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг відсутні.

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

До банку у 2013 році за порушення законодавства санкцій не застосовувалось. Заходи впливу у вигляді штрафів з боку НБУ були застосовані за результатами комплексної планової перевірки та ДПІ на загальну суму 9 157,51 грн.

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

Система ризик-менеджменту Банку передбачає управління: 1. Кредитним ризиком. 2. Ризиком ліквідності. 3. Ринковими ризиками (валютним, процентним та ризиком цінних паперів). 4. Ризиком втрати ділової репутації. 5. Ризиком країни. 6. Операційно-технологічним ризиком. Основними характеристиками системи управління ризиками є: задоволення нормам достатності власного капіталу, підтримка ліквідності, забезпечення оптимального співвідношення між прибутковістю банківських операцій і їх ризикованістю.

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

Внутрішній аудит орієнтовано на потреби банку, тому виділяється 3 ролі внутрішнього аудиту: (1) – оцінка дотримання процедур; (2) - оцінка складових внутрішнього контролю, а саме, контрольне середовище, система виявлення та оцінки ризиків, контрольні процедури,

інформаційне середовище та система комунікацій; (3) – сприяння менеджменту в удосконаленні бізнес-процесів, реалізації прийнятої стратегії банку. Управління внутрішнього аудиту банку - це незалежна експертна діяльність банку як орган оперативного контролю Наглядової Ради Банку, підпорядковується цьому органу та звітує перед нею на підставі положення, затвердженого Наглядовою Радою. Про стан справ в банку постійно інформується Наглядова Рада. За результатами аудиторських перевірок складаються звіти, у разі виявлення під час перевірок порушень та/або недоліків надаються відповідні рекомендації, вимагаються від перевірених підрозділів пояснення, для мінімізації ризиків останніми розробляються заходи щодо усунення порушень, що встановлені в процесі перевірок.

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

У 2013 р. не відбувалось відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті банку розмір.

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

У 2013 р. банком не здійснювалась купівлі-продаж активів в обсязі, що перевищує встановлені у статуті розмір.

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

У 2013 році АТ "ІМЕКСБАНК" здійснював операції з пов'язаними особами. Інформація про операції з пов'язаними особами за станом на 31 грудня 2013 року наведена у примітках до річного звіту АТ "ІМЕКСБАНК". АТ "ІМЕКСБАНК" не входить до промислово - фінансової групи чи іншого об'єднання.

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

Рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку за 2013 рік відсутні.

**11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)**

Код ЄДРПОУ 23710342, Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Норман Аудит», Україна, 03680, м. Київ, просп. Перемоги, 49/2, оф. 2.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.**

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ АФ "Норман Аудит" 18 років;

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.**

ТОВ АФ "Норман Аудит" надає аудиторські послуги 2 роки.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року.**

Аудиторська фірма надає АТ "ІМЕКСБАНК" тільки послуги з підтвердження фінансової звітності та проміжної фінансової інформації банку.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.**

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

виникало.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років.**

Протягом 2008-2009 років аудиторські послуги банку надавала ТОВ АКФ «Грантє», у 2010-2011 роках - ТОВ АФ "Норман Аудит", у 2012-2013 роках - ТОВ АФ "АленАудит". З 2013 року по теперішній час - ТОВ АФ "Норман Аудит".

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

Інформація про стягнення та факти подання недостовірної звітності, що підтверджена аудиторським висновком ТОВ АФ "Норман Аудит" відсутня.

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність механізму розгляду скарг.**

Скарги щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг реєструються в книзі обліку звернень громадян та розглядаються в порядку, передбаченому Законом України "Про звернення громадян".

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги.**

Скарги розглядає Голова Правління АТ "ІМЕКСБАНК" Граматик Юрій Іванович.

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг).**

За звітний період до фінансової установи надійшло 17 скарг різного характеру, які були розглянуті по суті.

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.**

1. Судові справи за позовами від Банку – 7 шт. (дата відкриття провадження по справі, найменування суду, в якому розглядається справа, сторона у справі, зміст та розмір позовних вимог, стан розгляду справи): – 30.12.2013 р., Южний міський суд Одеської області, фізична особа, звернення стягнення на предмет іпотеки, ціна позову 101 327,39 грн., розгляд справи триває; – 12.09.2011 р., господарський суд Одеської області, юридична особа, справа про банкрутство, сума 140 120,01 грн., стадія ліквідації; – 14.11.2012 р., господарський суд Одеської області, юридична особа, справа про банкрутство, сума 168 927,74 грн., стадія ліквідації; – 21.09.2012 р., Ізмаїльський міськрайонний суд Одеської області, фізична особа, про стягнення заборгованості 88 615,50 грн., перегляд заочного рішення суду; – 16.09.2012 р., Окружний адміністративний суд Одеської області, юридична особа, про скасування постанов про накладення арештів на предмет іпотеки, розгляд апеляційної скарги відповідача; – 05.08.2013 р., Овідіопольський райсуд Од. обл., фізична особа, позов про виселення фізичної особи з приміщення, розгляд справи триває; – 10.12.2013 р., Господарський суд Одеської області, юридична особа, про стягнення заборгованості у розмірі 36 463,13 грн., розгляд справи триває.
2. Судові справи за позовами до Банку 4 шт. (дата відкриття провадження по справі, найменування суду, в якому розглядається справа, сторона у справі, зміст та розмір позовних вимог, стан розгляду справи): – 21.07.2013 р., Приморський районний суд, фізична особа, про визнання протиправних дій АТ "ІМЕКСБАНК". Ціна позову: незаконно списана сума 4 078,28 грн., моральна шкода 12 000,00 грн. Всього: 16 078,28 грн., розгляд справи триває; – 26.06.2012 р., господарський суд Одеської області, юридична особа, про розірвання договору купівлі-

продажу, розгляд справи триває; – 16.07.2013 р., Овідіопольський райсуд Од.обл., фізична особа, про визнання прилюдних торгів недійсними та скасування права власності, розгляд справи триває; – 26.06.2012 р., Господарський суд Одеської області, юридична особа, про визнання не дійсним договору іпотеки, розгляд справи триває.

# Річна фінансова звітність

## Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за станом на 31.12.2013

(число, місяць,  
рік)

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	812703	637089
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		45932	32146
Торгові цінні папери	7	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	0	0
Кошти в інших банках	9	408215	22056
Кредити та заборгованість клієнтів	10	9314808	7966107
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	10	10
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні <sup>2</sup> компанії	13	0	0
Інвестиційна нерухомість	14	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1515	220
Відстрочений податковий актив		0	0
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	389984	394369
Інші фінансові активи	17	27798	27850
Інші активи	18	26641	19628
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	0	0
<b>Усього активів</b>		<b>11027606</b>	<b>9099475</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	20	3103360	2967148
Кошти клієнтів	21	6348818	4753626
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	0
Інші залучені кошти	23	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		4986	180
Відстрочені податкові зобов'язання		1050	100
Резерви за зобов'язаннями	24	0	0
Інші фінансові зобов'язання	25	42943	35895
Інші зобов'язання	26	20044	6475
Субординований борг	27	103909	103909

Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
<b>Усього зобов'язань</b>		9625110	7867333
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	28	1290000	1140000
Емісійні різниці	28	0	0
Незарєєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		20354	3293
Резервні та інші фонди банку		88347	85054
Резерви переоцінки	29	3795	3795
Неконтрольована частка <sup>3</sup>		0	0
<b>Усього власного капіталу</b>		1402496	1232142
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		11027606	9099475

**Примітки**            Інформація відсутня.

Затверджено до випуску та підписано

15.02.2014 року

Керівник

Граматик Ю.І.

(підпис, ініціали, прізвище)

Литвиненко Т.І., тел. (0482) 39-28-73

Головний бухгалтер

Вовчук Н.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



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

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Процентні доходи	31	1637932	1281608
Процентні витрати	31	-1114835	-731769
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		523097	549839
Комісійні доходи	32	149703	94996
Комісійні витрати	32	-7419	-7662
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	-1
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	43	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		5571	89407
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		14880	43257
Результат від переоцінки іноземної валюти		-2145	5802
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	9, 10	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	20, 21, 23	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9, 10	-124577	-574595
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	-3341	-81
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	4513	3830
Адміністративні та інші операційні витрати	34	-533729	-201222
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		26553	3570
Витрати на податок на прибуток	35	-6199	-277
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		20354	3293

Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		20354	3293
<b>ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
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
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування за рік</b>		0	0
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		20354	3293
<b>Прибуток (збиток), що належить:</b>			
власникам банку		20354	3293
неконтрольованій частці		0	0
<b>Усього сукупного доходу, що належить:</b>			
власникам банку		20354	3293
неконтрольованій частці		0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	1.66	0.31
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		1.66	0.31
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	36	1.66	0.31
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		1.66	0.31

**Примітки**

Інформація відсутня.

Затверджено до випуску та підписано

14.02.2014 року

Керівник

Граматик Ю.І.

(підпис, ініціали, прізвище)

Литвиненко Т.І., тел. (0482) 39-28-73

Головний бухгалтер

Вовчук Н.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		990000	0	72385	16464	1078849	0	1078849
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		990000	0	72385	16464	1078849	0	1078849
Усього сукупного доходу	29	0	0	16464	-13171	3293	0	3293
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		150000	0	0	0	150000	0	150000
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		1140000	0	88849	3293	1232142	0	1232142
Усього	29	0	0	3293	17061	20354	0	20354

сукупного доходу								
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		150000	0	0	0	150000	0	150000
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		1290000	0	92142	20354	1402496	0	1402496

**Примітки** Інформація відсутня.

Затверджено до випуску та підписано

14.02.2014

року

Керівник

Граматик Ю.І.

(підпис, ініціали, прізвище)

Литвиненко Т.І., тел. (0482) 39-28-73

Головний бухгалтер

Вовчук Н.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Процентні доходи, що отримані		0	0
Процентні витрати, що сплачені		0	0
Комісійні доходи, що отримані		0	0
Комісійні витрати, що сплачені		0	0
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
Інші отримані операційні доходи		0	0
Витрати на утримання персоналу, сплачені		0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		0	0
Податок на прибуток, сплачений		0	0
<b>Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		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
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		0	0
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			

Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до 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
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		0	0
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		0	0
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		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**                    Інформація відсутня.

Затверджено до випуску та підписано

14.02.2014 року

Керівник

Граматик Ю.І.

(підпис, ініціали, прізвище)

Литвиненко Т.І., тел. (0482) 39-28-73

Головний бухгалтер

Вовчук Н.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



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

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		26553	3570
Коригування:			
Знос та амортизація		20495	19506
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		-79861	575932
Амортизація дисконту/(премії)		128	0
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	-1
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		5570	89407
Результат операцій з іноземною валютою		12735	49059
(Нараховані доходи)		-37884	-15491
Нараховані витрати		35897	40480
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		-34	-195
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		5195	5219
Інший рух коштів, що не є грошовим		62673	43636
<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>51467</b>	<b>811122</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-13786	-11004
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		17620	-17620
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-386159	273630
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		-1348701	-1810343
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		-17568	3876
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		-7013	-8122
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		136212	-281856
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		1595192	1114742
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	-5
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за		13569	4143

зобов'язаннями			
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		7048	17559
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		47881	96122
Податок на прибуток, що сплачений		-6199	-277
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		41682	95845
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	-20178	-17429
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	4504	2920
Придбання нематеріальних активів	14	-394	-1272
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>		-16068	-15781
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Емісія простих акцій	26	150000	150000
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	42
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	-1131
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
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		150000	148911
<b>Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		175614	228975
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>		637089	408114
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	6	812703	637089

**Примітки** Інформація відсутня.

Затверджено до випуску та підписано

14.02.2014 року

Керівник

Граматик Ю.І.

(підпис, ініціали, прізвище)

Литвиненко Т.І., тел. (0482) 39-28-73

Головний бухгалтер

Вовчук Н.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)