

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)

Андреевська Вікторія
Олександрівна

(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 "Банк "Кліринговий Дім"

2. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

21665382

4. Місцезнаходження

м. Київ , Подільський, 04070, м.Київ, Борисоглібська, будинок 5 А

5. Міжміський код, телефон та факс

0445931030 0445931031

6. Електронна поштова адреса

zagorodn@clhs.com.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії 29.04.2014
(дата)

2. Річна інформація опублікована у - -
(номер та найменування офіційного друкованого видання) (дата)

3. Річна інформація розміщена на власній сторінці www.clhs.kiev.ua в мережі Інтернет
(адреса сторінки) (дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента:	X
2. інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	
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

31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) X

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

п.3 - інформація відсутня, протягом звітного року емітент не брав участі в створенні юридичних осіб;

п.4 - інформація відсутня, посада корпоративного секретаря станом на звітну дату відсутня;

п.7 2) - інформація відсутня, посадові особи емітента акціями емітента не володіють;

п.10 - інформація відсутня, дивіденди за звітний рік не сплачувались;

п.12 2)- інформація відсутня, непогашені випуски облігацій станом на 01.01.2014 р. відсутні.

33. Примітки

п.12 3) - інформація відсутня, інші цінні папери емітентом не випускались;

п.12 4) - інформація відсутня, похідні цінні папери банком не випускались;

п.12 5) - інформація відсутня, викуп власних акцій протягом звітного періоду не здійснювався;

п.14 2) - інформація щодо вартості чистих активів емітента банківськими установами не надається;

п.14 4) - інформація про обсяги виробництва, емітентом, як фінансовою установою, не надається;

п.14 5) - інформація про собівартість реалізованої продукції емітентом, як фінансовою установою, не надається.

- п.15 - інформація відсутня, випуски забезпечених боргових цінних паперів не здійснювались;
- п.18 - інформація відсутня, випуски іпотечних облігацій не здійснювались;
- п.19 - інформація відсутня, випуски іпотечних облігацій не здійснювались;
- п.20 - п.27 - інформація відсутня, емітентом не здійснювалась діяльність з іпотечними цінними паперами та ФОН;
- п.32 - інформація відсутня, цільові облігації, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості, емітентом не випускались.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство "Банк "Кліринговий Дім"

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

Серія А01 №606730

3. Дата проведення державної реєстрації

30.12.1996

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

439692500.00

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)

254

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

64.19 Інші види грошового посередництва

--

--

10. Органи управління підприємства

1. Загальні збори акціонерів. 2. Наглядова Рада. 3. Правління

11. Банки, що обслуговують емітента:

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

Головне управління НБУ по м.Києву і Київській області

2) МФО банку

321024

3) поточний рахунок

32003170401

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

Raiffeisen Bank International AG, Vienna, Austria

5) МФО банку

д/н

б) поточний рахунок

70-55.086.938

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
Банківська діяльність	171	13.10.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	Банківська ліцензія Національного банку України на право здійснювати банківські операції, визначені частиною 3 статті 47 Закону України "Про банки та банківську діяльність". Ліцензія має необмежений строк дії.			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	171	13.10.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій Національного банку України на право здійснювати валютні операції згідно з додатком до генеральної ліцензії. Ліцензія має необмежений строк дії.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність)	АЕ №185077	19.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Ліцензія видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності на необмежений термін дії.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність)	АЕ №185076	19.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Ліцензія видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами: дилерської діяльності на необмежений термін дії.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами (андеррайтинг)	АЕ №185075	19.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та	Необмежена

			фондового ринку	
Опис	Ліцензія видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами: андеррайтингу на необмежений термін дії.			
Депозитарна діяльність: депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ №263457	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Ліцензія видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності: депозитарної діяльності депозитарної установи на необмежений термін дії.			
Депозитарна діяльність: діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	АЕ №263458	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Ліцензія видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності: діяльності із зберігання активів інститутів спільного інвестування на необмежений термін дії.			
Депозитарна діяльність: діяльність із зберігання активів пенсійних фондів	АЕ № 163459	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Ліцензія видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності: діяльності із зберігання активів пенсійних фондів на необмежений термін дії.			

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 "Кредит-	уповноважене рейтингове агентство	05.12.2013	uaA- прогноз стабільний

Рейтинг"			
----------	--	--	--

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)
Національний банк України	00032106	01601Україна м.Київ Інститутська, 9	0.000000000000
Українська міжбанківська валютна біржа	22877057	04070Україна м.Київ вул.Межигірська, 1	0.000000000000
Кримська міжбанківська валютна біржа	20727322	95017Україна м.Сімферополь вул.Київська, 55/2	0.000000000000
ТОВ "Біржові технології"	24257656	04070Україна м.Київ вул.Притисько- Микільська,5	0.000000000000
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)
д/н			0.000000000000
Усього			0.000000000000

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

Андрєєвська Вікторія Олександрівна

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

4) рік народження**

1972

5) освіта**

Вища

6) стаж керівної роботи (років)**

18

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

Голова Правління АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"

8) дата обрання та термін, на який обрано

20.02.2009 необмежений

9) Опис

Повноваження та обов'язки Голови Правління АБ "КЛІРИГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом та Положенням про Правління АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Посадова особа займає посаду Голови Правління АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" з 2009 року.

Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних та оприлюднення розміру винагороди. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління

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

Брижнік Наталія Георгіївна

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

4) рік народження**

1971

5) освіта**

Вища

6) стаж керівної роботи (років)**

13

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

з 2009 року займає посаду Заступника Голови Правління АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"

8) дата обрання та термін, на який обрано

19.02.2009 необмежений

9) Опис

Повноваження та обов'язки заступників Голови Правління АБ "КЛІРИГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом, Положенням про Правління та організаційною структурою АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Посадова особа з 2009 року займає посаду Заступника Голови Правління АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних та оприлюднення розміру винагороди. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління

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

Онищенко Микола Іванович

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

4) рік народження**

1964

5) освіта**

Вища

6) стаж керівної роботи (років)**

13

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

АТ "Родовід Банк", радник тимчасового адміністратора

8) дата обрання та термін, на який обрано

04.10.2010 необмежений

9) Опис

Повноваження та обов'язки заступників Голови Правління АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом, Положенням про Правління та організаційною структурою АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ". Посадова особа протягом останніх 5-ти років займала наступні посади: з 2007 р. по 05.2010 р. - ВАТ "КБ "Надра" Віце-президент, з 05.2010 р. по 10.2010 р. АТ "Родовід Банк" тимчасовий адміністратор, радник тимчасового адміністратора, з 10.2010 р. по теперішній час - АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" заступник Голови Правління.

Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних та оприлюднення розміру винагороди. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління

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

Пугачов Сергій Сергійович

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

4) рік народження**

1945

5) освіта**

Вища

6) стаж керівної роботи (років)**

37

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

З 2007 року займає посаду Заступника Голови Правління АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"

8) дата обрання та термін, на який обрано

30.10.2007 необмежений

9) Опис

Повноваження та обов'язки заступників Голови Правління АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом, Положенням про Правління та організаційною структурою АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ". Посадова особа з 2007 року займає посаду Заступника Голови Правління АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних та оприлюднення розміру винагороди. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління

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

Олеськів Володимир Васильович

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

4) рік народження**

1952

5) освіта**

Вища

6) стаж керівної роботи (років)**

18

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

З 2007 року займає посаду Заступника Голови Правління АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"

8) дата обрання та термін, на який обрано

05.11.2007 необмежений

9) Опис

Повноваження та обов'язки заступників Голови Правління АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом, Положенням про Правління та організаційною структурою АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ". Посадова особа з 2007 року займає посаду Заступника Голови Правління АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних та оприлюднення розміру винагороди. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

* 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

Головний бухгалтер

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

Маркіна Олександра Олексіївна

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

4) рік народження**

1960

5) освіта**

Вища

6) стаж керівної роботи (років)**

24

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

З 2001 року займає посаду Головного бухгалтера АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

8) дата обрання та термін, на який обрано

05.09.2001 необмежений

9) Опис

Повноваження та обов'язки головного бухгалтера АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом, Положенням про Правління посадовою інструкцією та організаційною структурою АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Посадова особа з 2001 року займає посаду головного бухгалтера АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних та оприлюднення розміру винагороди. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

* Значається 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

начальник відділу фінансового моніторингу, член Правління

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

Мунтіян Людмила Олександрівна

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

4) рік народження**

1961

5) освіта**

Вища

6) стаж керівної роботи (років)**

11

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

АТ "Дельта-Банк" начальник відділу фінансового моніторингу управління фінансового моніторингу

8) дата обрання та термін, на який обрано

09.08.2012 необмежений

9) Опис

Повноваження та обов'язки начальника відділу фінансовго моніторингу АБ "КЛІРИГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом, Положенням про Правління та посадовою інструкцією та вимогами, встановленими до відповідального працівника за здійснення фінансовго моніторингу.

Посадова особа протягом останніх 5-ти років займала наступні посади: з 2008 по 2012 р. АТ "Дельта-Банк" начальник відділу фінансовго моніторингу управління фінансового моніторингу, з 2012 по 2014 р. АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", начальник відділу фінансового моніторингу.

Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних та оприлюднення розміру винагороди. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Наглядової ради

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

Воробйов Віктор Валерійович

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

4) рік народження**

1974

5) освіта**

Вища

6) стаж керівної роботи (років)**

13

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

Основне місце роботи - АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", Голова Наглядової ради.

8) дата обрання та термін, на який обрано

24.04.2013 24.04.2016

9) Опис

Повноваження та обов'язки Наглядової Ради АБ "КЛІРИГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ". Основне місце роботи посадової особи - АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", Голова Наглядової Ради.

Посадова особа протягом останніх 5-ти років займала наступні посади: з 2004 по 2009 р. КБ "Приватбанк" начальник юридичного департаменту, з 2009 по 2011 р. Адвокатське об'єднання "Апріорі" адвокат, з 2011 по 2012 р. - АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" начальник юридичного управління, з 2012 р. по теперішній час - АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" Голова Наглядової ради.

Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних та оприлюднення розміру винагороди. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

* 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

Лебедєв Артем Євгенович

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

4) рік народження**

1983

5) освіта**

Вища

6) стаж керівної роботи (років)**

7

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

Основне місце роботи - Генеральний директор ТОВ "Промислова група "Монієр" (01030, м. Київ, вул.Пирогова, 2/37, код ЄДРПОУ 33240728)

8) дата обрання та термін, на який обрано

24.04.2013 24.04.2016

9) Опис

Повноваження та обов'язки членів Наглядової Ради АБ "КЛІРИГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Посадова особа протягом останніх 5-ти років займала наступні посади: 2008 - 04.2009 р. ТОВ "Передові технології плюс" менеджер з питань комерційної діяльності та управління, 04.2009 - 08.2009 р. ТОВ "СДС-АГРО" директор, з 09.2010 р. ТОВ "СІДІАН" менеджер з питань комерційної діяльності та управління за сумісництвом, 04.2012 - 06.2012 ТОВ "Груп ДФ Інтернешнл Юкрейн" Головний консультант з питань злиття та поглинань, з 04.2013 по теперішній час - Генеральний директор ТОВ "Промислова група "Монієр".

Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних. Члени Наглядової Ради винагороду не отримують. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

* 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

Гориславець Наталія Юріївна

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

4) рік народження**

1970

5) освіта**

Вища

6) стаж керівної роботи (років)**

6

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

Основне місце роботи - бухгалтер ТОВ "Завод "Поліхімпром" (м. Київ, вул.Ризька, 8-А, код ЄДРПОУ 32711058)

8) дата обрання та термін, на який обрано

24.04.2013 24.04.2016

9) Опис

Повноваження та обов'язки членів Наглядової Ради АБ "КЛІРИГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Посадова особа з 2007 року займає посаду бухгалтера ТОВ "ЗАВОД "ПОЛІХІМПРОМ".

Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних. Члени Наглядової Ради винагороду не отримують. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Ревізійної комісії

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

Федоніна Ольга Степанівна

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

4) рік народження**

1942

5) освіта**

Вища

6) стаж керівної роботи (років)**

32

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

Протягом останніх п'яти років - пенсіонер

8) дата обрання та термін, на який обрано

15.05.2008 необмежений

9) Опис

Повноваження та обов'язки Голови Ревізійної комісії АБ "КЛІРИГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Посадова особа протягом останніх п'яти років є пенсіонером.

Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних. Голова Ревізійної комісії винагороду не отримуює. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

* 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 Ревізійної комісії

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

Межуєва Олена Віталіївна

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

4) рік народження**

1974

5) освіта**

Вища

6) стаж керівної роботи (років)**

12

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

Основне місце роботи - Голова Правління ПрАТ "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ ", (м. Київ, вул. Фрунзе, 40)

8) дата обрання та термін, на який обрано

15.05.2008 необмежений

9) Опис

Повноваження та обов'язки членів Ревізійної комісії АБ "КЛІРИГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом АБ "КЛІРИГОВИЙ ДІМ" .

Посадова особа протягом останніх п'яти років займала наступні посади: з 2008 по 2012 р. ПрАТ "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ " Заступник Голови Правління, з 2012 р ПрАТ "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ " голова Правління.

Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних. Член Ревізійної комісії винагороду не отримуює. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

* 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 Ревізійної комісії

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

Іванчук Юлія Василівна

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

4) рік народження**

1971

5) освіта**

Вища

6) стаж керівної роботи (років)**

5

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

Основне місце роботи - Головний економіст відділу стратегічного планування ПАТ "Укрсоцбанк" (м.Київ, вул.Ковпака, 29)

8) дата обрання та термін, на який обрано

15.05.2008 необмежений

9) Опис

Повноваження та обов'язки членів Ревізійної комісії АБ "КЛПРИГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" .

Посадова особа протягом останніх п'яти років займала наступні посади: до 2010 р. суб'єкт підприємницької діяльності, з 2010 по 2011 р. ТОВ "Сократ-Капітал" аналітик, з 2011 року по теперішній час ПАТ "Укрсоцбанк" головний економіст відділу стратегічного планування

Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних. Член Ревізійної комісії винагороду не отримує. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

* 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 Ревізійної комісії

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

Семчук Марина Адамівна

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

4) рік народження**

1978

5) освіта**

Вища

6) стаж керівної роботи (років)**

5

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

Основне місце роботи - приватний нотаріус Києво-Святошинського районного нотаріального округу (Київська область, Києво-Святошинський район, м. Вишневе, вул. Київська, буд.13)

8) дата обрання та термін, на який обрано

15.05.2008 необмежений

9) Опис

Повноваження та обов'язки членів Ревізійної комісії АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" .

Посадова особа з 2009 року є приватним нотаріусом Києво-Святошинського районного нотаріального округу.

Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних. Член Ревізійної комісії винагороду не отримує. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

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

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
ТОВ "Промислова група "Монієр"	33240728	01030 Україна м. Київ Шевченківський м.Київ Пирогова, 2/37	07.05.2004	20749	49.998000000000	20749	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій				
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника	
д/н	д/н д/н д/н	30.03.2012	0	0.000000000000	0	0	0	0	
Усього			20749	49.998000000000	20749	0	0	0	

* Ззначається: "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	24.04.2013	
Кворум зборів**	81.73	
Опис	<p>Чергові Загальні збори були скликані Наглядовою радою Банку. Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Затвердження процедурних питань проведення чергових Загальних зборів акціонерів АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ". 2. Про обрання членів лічильної комісії Загальних зборів АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" 3. Звіт Правління про результати діяльності АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" за 2012 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління. 4. Звіт та висновок Ревізійної комісії про результати перевірки фінансово-господарської діяльності АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" за 2012 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту та затвердження висновку Ревізійної комісії. 5. Звіт Наглядової Ради про результати діяльності АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" за 2012 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради. 6. Затвердження звіту та висновку зовнішнього аудитора та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми. 7. Затвердження річного звіту АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" за 2012 рік та розподіл прибутку/збитків за 2012 рік. 8. Про попереднє схвалення значних правочинів АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ". 9. Про внесення змін до Статуту АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ". 10. Про припинення повноважень членів Наглядової ради АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ". <p>Про обрання членів Наглядової ради АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ", затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладатимуться з ними, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради. За результатами розгляду питань порядку денного Загальними зборами затверджено звіт Ревізійної комісії, Правління та річні результати діяльності банку (у вигляді аудиторського звіту). Затверджено річний звіт АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" за 2012 рік та порядок розподілу прибутку за результатами діяльності за 2012 рік, а саме прибуток у розмірі 37 995 529,23 грн. вирішено направити до резервного фонду Банку. Затверджено зміни до Статуту АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ"</p> <p>Загальними зборами акціонерів прийняте рішення про припинення повноважень Наглядової ради банку у складі Голови Наглядової ради Воробйова В.В. та членів Наглядової ради Лебедєва А.Є., Пітера Девіса, Гориславець Н.Ю. Обрано Наглядову раду у складі: Голова Наглядової ради Воробйов В.В., члени Наглядової ради Лебедєв А.Є., Гориславець Н.Ю.</p>	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	24.04.2014	
Кворум зборів**	76.72	
Опис	<p>Чергові Загальні збори були скликані Наглядовою радою Банку. Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Затвердження процедурних питань проведення чергових Загальних зборів акціонерів АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ". 2. Про обрання членів лічильної комісії Загальних зборів АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" 3. Звіт Правління про результати діяльності АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" за 2013 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління. 4. Звіт та висновок Ревізійної комісії про результати перевірки фінансово-господарської діяльності 	

<p>АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" за 2013 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту та затвердження висновку Ревізійної комісії.</p> <p>5. Звіт Наглядової Ради про результати діяльності АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" за 2013 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради.</p> <p>6. Затвердження звіту та висновку зовнішнього аудитора та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми.</p> <p>7. Затвердження річного звіту АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" за 2013 рік та розподіл прибутку/збитків за 2013 рік.</p> <p>8. Про попереднє схвалення значних правочинів АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ".</p> <p>За результатами розгляду питань порядку денного Загальними зборами затверджено звіт Ревізійної комісії, Наглядової ради, Правління та річні результати діяльності банку (у вигляді аудиторського звіту). Затверджено річний звіт АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" за 2013 рік та порядок розподілу прибутку за результатами діяльності за 2013 рік, а саме прибуток у розмірі 31 874 802,23 грн. вирішено направити до резервного фонду Банку.</p>
--

ІХ. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний Депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	01001 Україна м. Київ Шевченківський м.Київ Б.Грінченка, 3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2092
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	0442791078
Факс	0443777016
Вид діяльності	діяльність Центрального депозитарію
Опис	НДУ надає послуги Центрального депозитарію цінних паперів Депозитарній установі та емітенту АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "ПКФ Аудит-фінанси"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	34619277
Місцезнаходження	01054 Україна м. Київ Шевченківський м.Київ О.Гончара, б. 41
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3886
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.10.2006
Міжміський код та телефон	0445012531
Факс	0445012531
Вид діяльності	надання аудиторських послуг
Опис	ТОВ АФ "ПКФ Аудит-фінанси" надає аудиторські послуги АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" та здійснює аудиторську перевірку діяльності банку.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	21672206
Місцезнаходження	03150 Україна м. Київ Печерський м.Київ Шовковична, буд.42-44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АД №034421
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.06.2012

Міжміський код та телефон	0442775000
Факс	0442775001
Вид діяльності	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС" надає АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" послуги організатора торгівлі. Випуск акцій АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" в 2011 році внесено до біржового списку фондової біржі ПФТС без включення до біржового реєстру.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Східно-Європейська фондова біржа"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	35524548
Місцезнаходження	03680 Україна м. Київ Голосіївський м.Київ Боженка, б.86, літера "И"
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №581397
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.06.2011
Міжміський код та телефон	0442000970
Факс	0442000971
Вид діяльності	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	Публічне акціонерне товариство "Східно-Європейська фондова біржа" надає АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" послуги організатора торгівлі.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит-Рейтинг"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	31752402
Місцезнаходження	04070 Україна м. Київ Подільський м.Київ Межигірська, 1
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	6
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
Міжміський код та телефон	0444902550
Факс	0444902554
Вид діяльності	уповноважене рейтингове агентство
Опис	ТОВ "Кредит-Рейтинг" надає послуги по визначенню рейтингової оцінки АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	1. Публічне акціонерне товариство «Фондова Біржа «Перспектива»
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	33718227
Місцезнаходження	49000 Дніпропетровська - м.Дніпропетровськ Леніна, 30

Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №483591
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	30.08.2010
Міжміський код та телефон	0563739594
Факс	0563739781
Вид діяльності	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	Публічне акціонерне товариство «Фондова Біржа «Перспектива» надає АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" послуги організатора торгівлі.

Х. 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
20.10.2010	925/1/10	ДКЦПФР	UA4000098271	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10595.000	41500	439692500.000	100.000000000000
Опис		Випуск акцій АБ "Кліринговий Дім" було перереєстровано у зв'язку з переведенням випуску акцій в бездокументарну форму (дематеріалізацією). Торгівля акціями емітента здійснюється на внутрішніх ринках. Цінні папери емітента в лістингу на фондових біржах не перебувають. Акції АБ "Кліринговий Дім" внесено до біржового списку ПАТ "Фондова біржа ПФТС" без внесення до біржового реєстру.							

XI. Опис бізнесу

АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" зареєстровано НБУ 30 грудня 1996 року в формі закритого акціонерного товариства, як розрахунково-кліринговий банк при проведенні торгів на Українській міжбанківській валютній біржі. В червні 1998 року рішенням засновників було перетворено у Відкрите акціонерне товариство Акціонерний банк "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ". Після отримання повної банківської ліцензії банк почав надавати повний спектр банківських послуг.

У 2009 році відповідно до норм Закону України "Про акціонерні товариства" банк став Публічним акціонерним товариством "Банк "Кліринговий Дім".

АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" здійснює свою діяльність згідно з Банківською ліцензією Національного банку України №171 від 13 жовтня 2011 року, Генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій № 171 від 13 жовтня 2011 року.

Банк є членом Асоціації українських банків (АУБ), Асоціації "Український кредитно-банківський союз" (УКБ), Незалежної асоціації банків України, Асоціації платників податків України, Професійної Асоціації Реєстраторів та Депозитаріїв (ПАРД), учасником саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціації "Українські Фондові Торговці", учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, Асоціації "Фондове партнерство".

На сьогоднішній день Банк активно інтегрований в міжнародні інформаційні та платіжні системи. АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" є членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. та користувачем міжнародної дилінгової системи REUTERS, асоційованим учасником міжнародної платіжної системи VISA.

Аудиторську перевірку фінансової звітності АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" здійснює ТОВ АФ "ПКФ Аудит-фінанси".

Стратегічна мета банку - бути універсальним та динамічним банком, посилити свої позиції, увійти в групу лідерів фінансового ринку України та збільшити ринкову вартість банку.

Організаційна структура банку наступна:

Загальні збори акціонерів Банку - вищий орган управління Банку.

До компетенції Загальних зборів акціонерів Банку належить прийняття рішень щодо:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку;
- 2) внесення змін до Статуту Банку;
- 3) анулювання викуплених акцій;
- 4) зміни типу Банку;
- 5) розміщення акцій Банку, розміщення інших цінних паперів на суму, що перевищує 25% вартості активів Банку;
- 6) збільшення статутного капіталу Банку;
- 7) зменшення статутного капіталу Банку;
- 8) дроблення або консолідацію акцій Банку;
- 9) затвердження положень про Загальні збори акціонерів, Наглядову раду, Правління та Ревізійну комісію Банку, а також внесення змін до них;
- 10) затвердження інших внутрішніх документів Банку, якщо інше не передбачено Статутом Банку;
- 11) затвердження річного звіту Банку;
- 12) розподіл прибутку і збитків Банку;
- 13) викупу Банком розміщених ним акцій;
- 14) форми існування акцій Банку;
- 15) затвердження розміру річних дивідендів;
- 16) питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів;
- 17) обрання Голови та членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради Банку;
- 18) припинення повноважень членів Наглядової ради Банку;

- 19) обрання голови та членів Ревізійної комісії Банку, прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;
 - 20) затвердження висновків Ревізійної комісії, прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;
 - 21) виділу та припинення Банку, 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;
 - 22) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії;
 - 23) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
 - 24) обрання комісії з припинення Банку;
 - 25) за поданням Наглядової ради Банку прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
 - 26) інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із Статутом або положенням про Загальні збори акціонерів Банку, винесених на розгляд Загальних зборів акціонерів Наглядовою радою Банку, Ревізійною комісією Банку чи Правлінням Банку.
- До виключної компетенції Наглядової ради належить:
- 1) затвердження та зміна в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку, інших внутрішніх документів, затвердження яких не належить до виключної компетенції Загальних зборів;
 - 2) підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
 - 3) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів Банку або за пропозицією Правління Банку;
 - 4) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;
 - 5) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;
 - 6) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
 - 7) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України;
 - 8) обрання та відкликання повноважень Голови та членів Правління Банку;
 - 9) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди;
 - 10) прийняття рішення про відсторонення (усунення) Голови Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку, членів Правління;
 - 11) обрання та припинення повноважень Голови і членів інших органів Банку;
 - 12) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України;
 - 13) обрання зовнішнього аудитора Банку та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
 - 14) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством;
 - 15) визначення дати складення переліку акціонерів Банку, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах;
 - 16) вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;
 - 17) прийняття 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 Банку;
 - 18) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо якого є зацікавленість;
 - 19) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним, внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій Банку;

- 20) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 21) прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 22) надсилання в порядку, передбаченому законодавством, пропозицій акціонерам Банку щодо придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій.

До компетенції Наглядової ради також відноситься:

- 1) прийняття рішення щодо покриття збитків Банку чи окремих відокремлених структурних підрозділів Банку;
- 2) прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень;
- 3) прийняття рішення про умови оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління Банку;
- 4) призначення і звільнення керівника служби внутрішнього аудиту Банку та відповідального працівника за здійснення внутрішнього фінансового моніторингу Банку з питань запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом в порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України. Кандидатура відповідального працівника Банку погоджується Національним банком України;
- 5) прийняття рішення про організаційну структуру і штатні розписи апарату Банку, філій, відділень і представництв Банку;
- 6) призначення реєстраційної комісії та секретаря на Загальні збори акціонерів, що скликаються Наглядовою радою;
- 7) уповноваження відповідної особи на головування на Загальних зборах акціонерів;
- 8) розробка умов договору про злиття (приєднання) або план поділу (виділу, перетворення) Банку та затвердження його проекту;
- 9) підготовка для акціонерів пояснення до умов договору про злиття (приєднання) або плану поділу (виділу, перетворення) Банку та затвердження їх проекту;
- 10) затвердження проекту статуту Банку, створюваного в результаті злиття;
- 11) здійснення інших повноважень, що делеговані Загальними зборами акціонерів.

Наглядова Рада не може втручатися в поточну оперативну діяльність Банку.

Правління Банку - виконавчий орган Банку, здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи.

Профільні комітети

Кредитний комітет - розглядає питання, які стосуються кредитних операцій, депозитних операцій та операцій з цінними паперами (купівля, продаж, переведення в інший портфель Банку) з підприємствами, організаціями, банками, небанківськими фінансовими установами, фізичними особами суб'єктами підприємницької діяльності.

Тарифний комітет - постійно діючий орган управління фінансовими ризиками, який аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів Банку, відповідає за політику Банку з питань операційних доходів, визначає тарифи на послуги Банку.

Комітет з управління активами та пасивами - здійснює аналіз фінансових показників Банку та надає відповідним підрозділам Банку або комітетам рекомендації щодо усунення недоліків, виявлених під час аналізу.

Також у Банку створені комітет по управлінню проблемними активами, операційний комітет, тендерний комітет та дисциплінарний комітет.

Станом на 31.12.2013 р. мережа АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» складається з 5 (пяти) безбалансових відділень:

1. Відділення «Дніпропетровське Регіональне управління» Публічного акціонерного товариства «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», м. Дніпропетровськ, вул. Артема, 4, 49044, т. (056) 375-61-12, Дата відкриття 10.01.2008р.
2. Відділення «Одеське Регіональне управління» Публічного акціонерного товариства «Банк

«КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», вул. Успенська, буд. 29, м. Одеса, 65125, (048) 711-61-04, дата відкриття 15.04.2008р.

3.Севєродонецьке відділення Публічного акціонерного товариства «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», м. Севєродонецьк, просп. Радянський, 59, Україна, 06452, (06452) 2-57-79, Дата відкриття 28.05.2008р

4.Красноперекопське відділення Публічного акціонерного товариства «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» , АРК, м. Красноперекопськ, вул. Проектна, 1, 96002, т. (06565) 3-11-06, дата відкриття 22.10.2004р.

5.Сімферопольське відділення Публічного акціонерного товариства «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», АРК, м.Сімферополь, пров. .Аджимушкая, буд. 6/13, 95000, дата відкриття 07.11.2012р. Протягом 2013 року Банк не створював дочірні підприємства.

Станом на 31.12.2013 р. середньооблікова чисельність штатних працівників особового складу - 254 осіб;

Середня чисельність позаштатних працівників - 25 осіб;

Фонд оплати праці - 27 523,80 тис. грн.

Фонд оплати праці збільшився порівняно з 2012 роком на 4 413,20 тис.грн.

Кадрова політика Банку направлена на формування кваліфікованого колективу з високим рівнем ділової і корпоративної культури, здатного якісно і оперативно вирішувати поставлені завдання. Для досягнення цієї цілі керівництво АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" у 2013 році планомірно проводило роботу, направлену на підвищення професійного рівня працівників, оптимізацію організаційної структури, пошук найбільш ефективних форм і методів роботи з персоналом, розвиток внутрішньої корпоративної структури.

Існуюча кадрова політика Банку дає змогу стверджувати, що сформований колектив здатен вирішувати поставлені завдання, адекватно і оперативно реагувати на потреби клієнтів.

Станом на 31.12.2013 р. АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" приймає участь у наступних об'єднаннях:

1. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (м.Київ, вул Ярославів Вал, 32А).

Фонд є державною спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб.Фонд заснований з метою забезпечення захисту інтересів фізичних осіб - вкладників банків. АБ "Кліринговий Дім", як банківська установа, що здійснює залучення депозитів фізичних осіб, є учасником цього фонду. Термін участі АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" у фонді необмежений.

2. Асоціація українських банків (м.Київ, вул. М.Раскової,15).

Асоціація українських банків (АУБ) створена в 1990 році як всеукраїнська недержавна, добровільна, некомерційна організація. АУБ об'єднує діючі в Україні комерційні банки та представляє їх системні інтереси у відносинах з Національним банком, Верховною Радою, Адміністрацією Президента, Кабінетом Міністрів, Державною податковою адміністрацією, Верховним судом України, іншими державними та недержавними установами та організаціями. Призначення АУБ полягає у сприянні розвитку банківської системи України. Термін участі АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" в асоціації необмежений.

3. Асоціація "Український кредитно-банківський союз" (м. Київ, Кловський узвіз, 9/2, кв.115).

Асоціацію "Український кредитно-банківський союз" (УКБС) створено з метою сприяння стабільному розвитку і діяльності банківської системи України, захисту прав та законних інтересів членів УКБС, надання їм всебічної допомоги, забезпечення координації їх зусиль для вирішення питань, що стоять перед грошово-кредитною системою. Термін участі АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" в асоціації необмежений.

4.Асоціація "Українські Фондові Торговці" (м.Дніпропетровськ, вул.Леніна, 30).

Асоціація "Українські Фондові Торговці" (АУФТ) є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами. АУФТ є саморегулювальною організацією професійних учасників ринку цінних паперів,

створеною відповідно до Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок". Термін участі АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" в асоціації необмежений.

5. Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв (м.Київ, вул. Воровського, 22).

Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД) є добровільною недержавною некомерційною організацією, заснованою на засадах рівноправності, вільного волевиявлення і спільності інтересів своїх членів, головними цілями якої є: сприяння розвитку добросовісної конкуренції між суб'єктами фондового ринку в галузі ведення реєстрів власників цінних паперів, обліку руху цінних паперів, депозитарної діяльності; інформаційна, методична і технічна підтримка членів ПАРД тощо. АБ "Кліринговий Дім" є членом ПАРД як професійний учасник фондового ринку, що здійснює професійну діяльність зберігача цінних паперів згідно з Ліцензійними умовами провадження діяльності на фондовому ринку. Термін участі АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" в Асоціації необмежений.

6. Visa International міжнародна платіжна система (P.O.BOX 8999.San Francisco, CA 941128-8999). Visa International Service Association - одна з найбільших світових платіжних систем. Карти "Віза" приймаються до оплати в торгових точках більше 150 країн світу. Членство АБ "Кліриновий Дім" у міжнародній платіжній системі Visa International дає змогу надавати широкий спектр роздрібних послуг клієнтам банку. Термін участі АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" у платіжній системі необмежений.

7. Міжнародна платіжна система S.W.I.F.T. (Avenue Adele 1-D-1310 La Huple-Belgium).

S.W.I.F.T. є провідною міжнародною організацією у сфері фінансових телекомунікацій, що забезпечує оперативну, безпечну і абсолютно надійну передачу фінансових повідомлень по всьому світу. Термін участі АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" у платіжній системі необмежений.

8. Асоціація "Фондове партнерство" (м.Київ, вул.Щорса, 31)

Асоціація (раніше - Асоціація ПФТС) створена в лютому 1996 року і на сьогоднішній день є одним із найчисельніших та найбільш авторитетних об'єднань професійних учасників ринку цінних паперів, що отримало визнання серед представників органів державної влади та інвесторів на ринку цінних паперів, як в Україні, так і за її межами. Асоціація ставить своєю ціллю сприяння розвитку відкритого і рівно-доступного фондового ринку, забезпечення практики чесного ведення діяльності на фондовому ринку, впровадження правил і стандартів професійної поведінки, захист інтересів своїх членів, підтримання належного балансу між інтересами членів Асоціації та інвесторами. Термін участі АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" в асоціації необмежений.

9. Незалежна асоціація банків України (м.Київ, вул.Велика Васильківська, буд.72, оф.6)

Основна мета діяльності Незалежної асоціації банків України полягає у вирішенні будь-яких питань між учасниками ринку фінансів, спільному забезпеченні захисту їх інтересів та вибудовування єдиної лінії взаємовідносин з Національним Банком України та іншими державними органами. Термін участі АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" в НАБУ необмежений.

10. Асоціація платників податків України (м.Київ, вул.Артема, 60)

Основною метою діяльності АППУ є впровадження освітніх, організаційних та наукових заходів для захисту законних економічних, соціальних та інших спільних прав та інтересів членів Асоціації, а також сприяння створенню в Україні умов для становлення та пріоритетного розвитку національного підприємництва. Основні завдання Асоціації: • захист законних прав платників податків, підвищення рівня їх знань з метою сприяння добровільній і своєчасній сплаті податків, підвищення соціального престижу українського платника податків;

• представлення інтересів платників податків в органах державної влади, управління та місцевого самоврядування при формуванні та реалізації державної податкової і економічної політики;

• сприяння створенню необхідних правових та соціальних умов для залучення до підприємницької діяльності та створення робочих місць для таких категорій населення як жінки, молодь, звільнені у запас військовослужбовці, безробітні, тощо.

Термін участі АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" в асоціації необмежений.

Протягом звітнього року АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" не проводив спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами та установами.

Протягом 2013 року АБ "Кліринговий Дім" не отримував пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб.

Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

1. Консолідована фінансова звітність.

У зв'язку з відсутністю учасників консолідованої групи, консолідована фінансова звітність Банком не складається.

2. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Для здійснення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання Банку оцінюються та обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення (за історичною (первісною) собівартістю або справедливою вартістю).

При обліку за історичною (первісною) собівартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.

При обліку за справедливою вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів у поточний час, а зобов'язання – за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час.

3. Первісне визнання фінансових інструментів.

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче наведено ці методи оцінки.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах.

Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, Банк може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції.

Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів або їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції.

Оцінка за первісною вартістю застосовується лише до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена, а також похідні фінансові інструменти, які пов'язані з такими інструментами капіталу та розрахунки за якими повинні здійснюватись шляхом поставки таких інструментів капіталу, які не мають котирувань.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції

включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при ререєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних балансових статей.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

4. Знецінення фінансових активів.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Банк визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності. Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- ? прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- ? позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Банком фінансова інформація позичальника;
- ? ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- ? платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника; та
- ? вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності

дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються. Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати.

Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу.

Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави, незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у складі прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку.

Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік.

Початкове визнання фінансових інструментів. Похідні фінансові інструменти та інші фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення розрахунку, тобто на дату, коли Банк фактично здійснює поставку фінансового активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

5. Припинення визнання фінансових інструментів.

Банк припиняє визнавати фінансові активи в балансі, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або (б) Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому (і) також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль.

Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на перепродаж.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти у касі, залишки на кореспондентському рахунку у Національному банку України, використання яких не обмежене, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Кошти обов'язкових резервів на рахунках в Національному банку України представляють собою кошти, розміщені на окремому рахунку в Національному банку України, які не призначені для фінансування щоденних операцій Банку. Відповідно, вони виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

Заборгованість інших банків. Заборгованість інших банків обліковується тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань.

Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю.

7. Торгові цінні папери.

До торгового портфеля відносяться цінні папери, придбані Банком для перепродажу та переважно з метою отримання прибутку від короткотермінових коливань їх ціни або дилерської маржі. До торгових цінних паперів можуть бути віднесені будь-які цінні папери, щодо яких Банк під час первісного визнання прийняв рішення про їх облік за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

У торговому портфелі обліковуються:

? боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що використовуються Банком для отримання прибутків у результаті короткотермінових коливань ціни або дилерської маржі та продажу в найближчий час;

? будь-які інші цінні папери, що визначаються Банком на етапі первісного визнання як такі, щодо яких Банк має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (крім акцій, які не мають котирувальної ціни на активному ринку і справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити).

У разі зміни справедливої вартості здійснюється переоцінка цінних паперів. Результат переоцінки обов'язково відображається в бухгалтерському обліку на дату балансу.

Нарахування процентного доходу за купонними цінними паперами в торговому портфелі обов'язково здійснюється під час кожної переоцінки.

Амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами в торговому портфелі не здійснюється.

Переведення цінних паперів з торгового портфеля в інші портфелі Банку або навпаки з інших портфелів цінних паперів у торговий портфель не допускається.

Цінні папери, що придбані в торговий портфель, обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки Аналітичний облік цінних паперів в розрізі їх емітентів та випусків.

Цінні папери в торговому портфелі Банку підлягають переоцінці в разі зміни їх справедливої вартості. Обов'язково на дату балансу результат переоцінки відображається в балансі на суму різниці між справедливою вартістю цінного папера і його балансовою вартістю в кореспонденції з рахунками переоцінки.

За борговими цінними паперами в торговому портфелі Банк визнає процентні доходи згідно із встановленою процентною ставкою купона за цими цінними паперами. Від володіння цінними паперами з невизначеним доходом Банк отримує доходи у вигляді дивідендів.

Банк здійснює нарахування процентних доходів за цінними паперами у торговому портфелі на дату їх переоцінки, але не рідше одного разу на місяць.

Переоцінка цінних паперів, за якими укладений договір про продаж за визначеною вартістю реалізації, між датою операції і датою розрахунку в бухгалтерському обліку не відображається.

8. Кредити та заборгованість клієнтів.

Критерії визнання категорії «кредити»:

- якщо фінансовий актив не є часткою портфелю на продаж з визначеною схемою отримання прибутку;
- якщо фінансовий актив не є похідним інструментом;
- якщо фінансовий актив передбачає фіксовані та визначні виплати, фіксований строк погашення;
- існує ймовірність отримання в майбутньому економічних вигод;
- ресурс (актив) контролюється Банком;

Банк оцінює надані кредити під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, і відображає в бухгалтерському обліку відповідно як актив та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку.

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

Банк оцінює кредити після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

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

Банк припиняє визнання фінансового активу, якщо:

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

Реструктуризація кредитної заборгованості проводиться банком з метою запобігання погіршенню якості кредитного портфелю та створення сприятливих умов для виконання боргових зобов'язань позичальниками, у яких виникли тимчасові фінансові труднощі.

Реструктуризація передбачає використання наступних методів у різних комбінаціях та послідовності:

- зміна графіку погашення основної суми кредиту;
- зміна графіку погашення процентів;
- зміна форми погашення кредиту (з графіку на ануїтет і навпаки);
- зміна кінцевої дати погашення кредиту (продовження);
- зміна валюти кредитної заборгованості.

При проведенні реструктуризації банк намагається, за можливості, дотримуватися принципу незмінності дохідності, згідно якого дохідність кредитної угоди до та після реструктуризації повинна залишатися на однаковому рівні.

За умов дотримання зазначеного принципу зміна графіку та форми погашення кредиту (у т.ч. надання відстрочки погашення) в бухгалтерському обліку не відображаються, оскільки не призводять до коригування балансової вартості заборгованості.

Якщо при реструктуризації дохідність кредитної угоди зменшується, банк визначає теперішню вартість оцінених майбутніх грошових потоків за новими умовами, що дисконтується за первісною ефективною ставкою відсотка. Різниця між балансовою вартістю кредиту та дисконтованою вартістю відображається за рахунками з обліку неамортизованого дисконту у кореспонденції з рахунками з обліку інших операційних витрат.

9. Цінні папери в портфелі банку на продаж:

До портфелю на продаж Банк відносить цінні папери, які не належать до торгового портфеля цінних паперів та до портфеля до погашення.

У портфелі цінних паперів на продаж можуть обліковуватись акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери.

Банк обліковує в портфелі на продаж:

- боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які Банк не має наміру і/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;
- цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій;
- акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість;
- фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців;
- інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

При первісному визнанні цінні папери в портфелі банку на продаж оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів. Витрати на операції, пов'язані з придбанням боргових цінних паперів у портфель на продаж, відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) під час первісного визнання цих цінних паперів.

На дату балансу цінні папери в портфелі Банку на продаж відображаються:

- за справедливою вартістю;
- за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності – акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо;
- за найменшою з двох величин: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем, - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що переведені в портфель на продаж та утримуються для продажу протягом 12 місяців;
- за найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців.

Цінні папери в портфелі Банку на продаж, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці. Усі цінні папери в портфелі Банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких надалі неможливо достовірно оцінити, обліковуються за собівартістю в портфелі Банку на продаж.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковувалися за собівартістю, у разі наявності критеріїв достовірної оцінки їх справедливої вартості переводяться на оцінку за справедливою вартістю в портфель Банку на продаж.

Цінні папери в портфелі Банку на продаж, які обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці. Обов'язково на дату балансу результат переоцінки відображається в капіталі на суму різниці між справедливою вартістю цінного папера і його балансовою вартістю, визначеною на дату переоцінки.

За борговими цінними паперами в портфелі Банку на продаж Банк визнає процентні доходи, у тому числі процентні доходи у вигляді амортизації дисконту (премії), з використанням ефективної ставки відсотка. Від володіння цінними паперами з невизначеним доходом Банк отримує доходи у вигляді дивідендів.

Банк застосовує метод ефективної ставки відсотка з урахуванням вимог, які визначені нормативно-правовими актами Національного банку України з бухгалтерського обліку доходів і витрат.

Банк визнає процентні доходи за цінними паперами в портфелі на продаж на дату їх переоцінки та обов'язково на дату балансу, але не рідше одного разу на місяць.

Якщо за цінними паперами визнавалося зменшення корисності, то процентні доходи визнаються із застосуванням до амортизованої собівартості ставки відсотка, що використовувалася для дисконту майбутніх грошових потоків під час останньої оцінки збитків унаслідок зменшення корисності.

Якщо умовами випуску боргових цінних паперів передбачено поступове або часткове погашення їх номіналу, то нарахування процентів та розрахунок ефективної ставки відсотка за цінними

паперами здійснюється з урахуванням такого зменшення номіналу цінного папера.

Сума втрат від зменшення корисності за акціями та іншими цінними паперами з нефіксованим прибутком, які обліковуються за собівартістю, визначається як різниця між їх балансовою вартістю та поточною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою доходу для подібного фінансового активу.

Під час визнання зменшеності корисності за цінними паперами, що обліковуються в портфелі Банку на продаж за справедливою вартістю, сума уцінки, накопичена в капіталі, вилучається з капіталу і визнається в прибутках/збитках Банку. Одночасно на таку саму суму формується резерв і відображається в обліку.

10. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу): Операція з продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) - це операція з цінними паперами, яка складається з двох частин і при якій укладається єдина генеральна угода між учасниками ринку про продаж (купівлю) цінних паперів на певний строк із зобов'язанням зворотного продажу (викупу) у визначений строк або на вимогу однієї із сторін за задалегідь обумовленою ціною. За економічною суттю операція продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) – кредитна операція, в якій цінні папери використовуються як забезпечення.

Цінні папери надані (отримані) в забезпечення обліковуються за позабалансовими рахунками 9510 “Надана застава” або позабалансовими рахунками групи 950 “Отримана застава”.

Різниця між ціною продажу (купівлі) та ціною зворотного продажу (купівлі) є процентними доходами (витратами). Нараховані доходи або витрати обліковуються відповідно за балансовими рахунками 6021 “Процентні доходи за кредитами, що надані за операціями репо суб’єктам господарювання” або 7021 “Процентні витрати за строковими коштами суб’єктам господарювання”.

11. Цінні папери в портфелі банку до погашення.

До портфелю до погашення Банк відносить боргові цінні папери, щодо яких є намір і здатність Банку утримувати їх до строку погашення.

У портфелі до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо Банк має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

Банк не повинен первісно визнавати цінні папери в портфелі до погашення, якщо:

- не має фінансових ресурсів для фінансування цінних паперів до погашення;
- є юридичне або інше обмеження, яке може перешкодити наміру Банку утримувати цінні папери до погашення;
- протягом поточного фінансового року або протягом двох попередніх фінансових років
- Банк продав до дати погашення значну суму інвестицій порівняно із загальною сумою інвестицій, утримуваних до погашення.

Банк не повинен визнавати цінні папери як утримувані до погашення, якщо:

- має намір утримувати цінні папери протягом невизначеного часу;
- готовий продати їх у разі змін ринкових ставок відсотка, ризиків, потреб ліквідності;
- умови випуску безстрокових боргових цінних паперів передбачають сплату відсотків протягом невизначеного часу (тобто немає фіксованого строку погашення);
- емітент має право погасити цінні папери сумою, значно меншою, ніж їх амортизована собівартість.

Цінні папери, за якими емітент передбачає дострокове погашення, можуть бути визнані в портфелі до погашення, якщо Банк має намір і змогу утримувати їх до строку погашення.

Придбані в портфель до погашення цінні папери первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів. Придбані боргові цінні папери відображаються в бухгалтерському обліку в розрізі таких складових: номінальна вартість, дисконт або премія, сума накопичених процентів на дату придбання. Витрати на операції, здійснені під час придбання боргових цінних паперів, уключаються у вартість придбання та відображаються за рахунками з

обліку дисконту (премії).

Банк постійно на дату балансу оцінює свій намір та змогу утримувати цінні папери до погашення. Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю.

Боргові цінні папери в портфелі Банку до погашення підлягають перегляду на зменшення їх корисності.

У разі продажу значної суми інвестицій, утримуваних до погашення, цінні папери з портфеля Банку до погашення мають бути переведені в портфель на продаж. У такому разі Банк має анулювати портфель до погашення шляхом переведення залишку інвестицій в портфель на продаж.

Придбані в портфель до погашення цінні папери відображаються в балансі в розрізі їх емітентів та випусків.

За цінними паперами в портфелі Банку до погашення Банк визнає процентні доходи, у тому числі у вигляді амортизації дисконту (премії) із застосуванням принципу нарахування та методу ефективної ставки відсотка.

Банк визнає процентні доходи за борговими цінними паперами в сумі, що є добутком амортизованої собівартості та первісної ефективної ставки відсотка відповідного цінного папера, у тому числі і за цінними паперами, за якими визнавалося зменшення корисності.

12. Інвестиції в асоційовані компанії.

Інвестиції в асоційовані компанії відсутні.

13. Інвестиційна нерухомість.

До інвестиційної нерухомості відносяться земля, будівлі або частини будівлі або земля і будівля, що перебувають у власності Банку або отримані Банком за договором про фінансовий лізинг (оренду) з метою отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого, а не для надання послуг або адміністративних цілей.

Один і той самий об'єкт нерухомості може бути розділений на відокремлені частини, що використовуються з різною метою: одна частина - для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу, інша - для використання в процесі діяльності банку або для адміністративних цілей. Якщо ці частини можна продати окремо, то в такому разі частина яка використовується для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу буде обліковуватись Банком як інвестиційна нерухомість. У випадку коли ці частини не можуть бути продані окремо, то такий об'єкт визнається інвестиційною нерухомістю за умови, що лише 15% і менше від загальної площі об'єкта утримується Банком для використання в процесі діяльності Банку або для адміністративних цілей.

Протягом 2013 року Банком було переведено об'єкт нерухомості - будівлю, що перебуває у власності Банку та надається в лізинг за договором про оперативну оренду, до категорії інвестиційної нерухомості по причині зміни способу його функціонального використання, тобто закінчення зайняття Банком об'єкту нерухомості та здача його в оренду. Об'єкт обліковується за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації. Амортизація розраховується за прямолінійним методом, виходячи з первісної вартості та строку корисного використання, який встановлюється Банком під час первісного визнання об'єкта та зазначається в акті введення в експлуатацію. Строк корисного використання для даного об'єкту встановлений 360місяців. Визнання зменшення корисності інвестиційної нерухомості протягом 2013 року не було.

14. Гудвіл.

Гудвіл відсутній.

15. Основні засоби.

Банк встановлює вартісну ознаку предметів, що входять до складу основних засобів в розмірі більше 2500 гривень. До складу малоцінних необоротних матеріальних активів відносяться матеріальні активи із строком корисного використання більше одного року і вартістю рівною або менше 2500 гривень.

Якщо матеріальний актив має строк корисного використання менше одного року, то незалежно від вартості, він має бути відображений у складі витрат поточного періоду.

Нарахування амортизації основних засобів проводиться із застосуванням прямолінійного методу та здійснюється протягом строку корисного використання об'єкта, який встановлюється Банком під час їх первісного визнання та зазначається в акті введення в експлуатацію.

Строк корисного використання основних засобів визначається спеціальною комісією, яка затверджується наказом по Банку та зазначається в Акті приймання-передачі (внутрішнього переміщення) основних засобів під час введення об'єкта в експлуатацію.

Строки корисного використання (місяців):

- будинки та споруди - 600;
- транспортні засоби - 60–84;
- телефонне обладнання - 24–192;
- інвентар (меблі) - 48–180;
- офісне обладнання - 24–60;
- комп'ютерна техніка - 18 – 60;
- побутова техніка - 36 – 120;
- інші основні засоби – 24 – 144.

Строки корисного використання основних засобів протягом 2013 року не переглядалися.

Придбані Банком основні засоби визнаються та обліковуються у фінансовому обліку за первісною вартістю, до якої включаються всі витрати, пов'язані з придбанням, доставкою, монтажем та введенням їх в експлуатацію.

Переоцінка (дооцінка чи уцінка) основних засобів в 2013 році не знайшла відображення в обліку в зв'язку з тим, що залишкова вартість об'єктів суттєво не відрізнялась від справедливої вартості, визначеної експертами, на дату складання балансу.

В 2008 році здійснювалась переоцінка об'єктів, що належать до нерухомого майна (нежитлові будівлі, приміщення) і проводилась шляхом множення первісної вартості та суми зносу об'єктів основних засобів на індекс переоцінки, тобто, після переоцінки балансова вартість дорівнює переоціненій вартості. Індекс переоцінки визначався діленням справедливої вартості об'єкта, який переоцінюється, на його залишкову вартість. Такий метод не потребує перегляду норми амортизації.

Визнання зменшення корисності основних засобів протягом 2013 року не було.

16. Нематеріальні активи.

Придбаний об'єкт нематеріальний актив визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, і його вартість може бути достовірно визначена.

Нематеріальні активи визнаються та оцінюються в фінансовому обліку Банку за первісною вартістю, до якої включаються всі витрати, пов'язані з придбанням, доставкою та введенням в експлуатацію.

Після первісного визнання нематеріальні активи оцінюються за собівартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Бухгалтерський облік нематеріальних активів ведеться щодо кожного об'єкта.

Амортизація розраховується за прямолінійним методом, виходячи з первісної вартості та строку корисного використання нематеріальних активів. Строки корисного використання нематеріальних активів встановлюються наказом по Банку, окремо для кожного об'єкта.

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

Норми амортизації нематеріальних активів для програмного забезпечення складають 11,22-50%.

При визначенні строку корисної експлуатації нематеріальних активів Банком враховуються технічні характеристики, сучасні тенденції в галузі техніки, програми технічного поліпшення та догляду за активами.

Банк не проводив переоцінку нематеріальних активів протягом 2013 року.

Протягом 2013 року Банк не змінював норми амортизації, строк корисного використання та не здійснював переоцінку первісної вартості нематеріальних активів.

17. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем. Майно, передане Банком в оперативний лізинг(оренду), залишається на балансі Банку та обліковується на окремому аналітичному рахунку із зазначенням, що це майно передано у лізинг. Протягом строку лізингу Банк нараховує амортизацію необоротних активів, переданих в лізинг; а також здійснює нарахування лізингових платежів.

За прийнятими в оперативний лізинг (оренду) активами Банк нараховує та сплачує лізингові (орендні) платежі відповідно до умов договорів. Якщо угодою передбачено можливість здійснення поліпшень об'єкта оперативного лізингу (оренди) (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що приводять до збільшення майбутніх економічних вигод, вартість фактичних проведених поліпшень такого об'єкта відображаються Банком як капітальні інвестиції у створення (будівництво) інших необоротних матеріальних активів. При цьому завершені капітальні інвестиції відображаються на балансовому рахунку 4500 "Інші необоротні матеріальні активи" і амортизуються протягом строку дії договору лізингу із застосуванням прямолінійного методу. Поточні витрати на утримання об'єкта необоротних активів, отриманого в оперативний лізинг (оренду), у бухгалтерському обліку відображаються за рахунком 7421.

18. Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем. Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем відсутній.

19. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття.

Необоротні активи, утримувані для продажу, - необоротні активи, що утримуються з метою продажу, та їх балансова вартість відшкодовуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. Необоротні активи, утримувані для продажу, обліковуються за рахунком 3408. Відповідно до висновку незалежного експерта ринкова вартість активу відрізняється більш як на 10% від вартості обліку активу на балансі Банку в сторону зменшення. Банком в 2013 році було визнано втрати від зменшення корисності активів, утримуваних для продажу. Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

20. Припинена діяльність.

Банк не припиняв своєї діяльності. В зв'язку із зменшенням обсягів деяких операцій, протягом 2013 року було закрито 12 відділень.

21. Похідні фінансові інструменти.

Похідні фінансові інструменти, що включають валютообмінні контракти та валютні свопи, обліковуються за справедливою вартістю. Всі похідні фінансові інструменти показуються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних інструментів відносяться на прибуток чи збиток за рік. Банк не застосовує облік хеджування.

22. Залучені кошти.

Залучені кошти первісно обліковуються за первинною вартістю, яка являє собою отримані кошти за вирахуванням витрат, що понесені на проведення операції. В подальшому, залучені кошти відображаються за амортизованою собівартістю, і будь-яка різниця між чистими надходженнями і вартістю погашення відображається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, протягом періоду використання залучених коштів за методом ефективної ставки відсотка.

Кошти, що залучені за ставками, що відрізняються від ринкових, перераховуються по справедливій вартості на час їх отримання. При цьому справедлива вартість являє собою майбутні процентні платежі та погашення основної суми боргу, що дисконтовані за ринковими відсотковими ставками, які застосовуються до подібних залучених коштів.

Різниця між справедливою вартістю і номінальною вартістю залучених коштів в момент їх отримання відображається в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід як дохід при виникненні зобов'язань за ставками, які є нижчими ніж ринкові, або як збиток при виникненні зобов'язань за ставками, які перевищують ринкові ставки. В подальшому балансова вартість таких залучених коштів коригується на суму амортизації доходів (збитків), що виникли в момент їх отримання, а відповідні витрати включаються як процентні витрати до складу звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

23. Резерви за зобов'язаннями.

Резерви за зобов'язаннями – це зобов'язання нефінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Банк має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує імовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібне буде відволікання ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

24. Субординований борг.

Субординований борг – це довгострокові позички, які у випадку ліквідації Банку будуть погашені після виконання вимог всіх інших кредиторів. Субординований борг обліковується за амортизованою вартістю.

25. Податок на прибуток.

У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати/кредит з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди.

Ставка податку на прибуток згідно з чинним законодавством протягом 2012 року становила 21 відсоток, протягом 2013 року – загальна 19 відсотків та по операціям з торгівлі цінними паперами 10 відсотків.

Поточний податок на прибуток за звітний рік складає 10 126 тисяч гривень. Зменшення відстроченого податку на прибуток відбулось на суму 1 448 тисяч гривень.

Різниця між обліковим (бухгалтерським) прибутком та прибутком, визначеним згідно нормам діючого податкового законодавства виникли внаслідок різних методик визначення прибутку в бухгалтерському та податковому обліках.

В балансі Банку за станом на кінець дня 31.12.2013 року відображений відстрочений податковий актив (ВПА) в сумі 542 тисячі гривень.

Тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню, складаються зі сформованого в фінансовому обліку резерву під невикористані відпустки в сумі 2 149 тисяч гривень, з інвестиційної різниці, що оподатковується за загальною ставкою податку на прибуток, в сумі 88 тисяч гривень та з різниці між залишковою вартістю виробничих основних засобів за даними податкового обліку та їх залишковою вартістю у фінансовому обліку в сумі 59 тисяч гривень.

Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню складаються з інвестиційної різниці, що оподатковується за ставкою 10%, в сумі 113 тисяч гривень та з різниці під резерви, що сформовані під знецінення активів, в сумі 780 тисяч гривень

В Банку за станом на кінець дня 31.12.2013 року відсутні інвестиції в дочірні та асоційовані компанії.

Банк протягом звітного періоду не скорочував види діяльності і тому відсутні суми витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена.

26. Статутний капітал та емісійний дохід.

Прості акції показані у складі капіталу. Акумулятовані витрати, безпосередньо пов'язані з випуском простих акцій, визнаються як вирахування з власного капіталу, за вирахуванням будь-яких податкових впливів.

Банк може оголошувати та виплачувати дивіденди тільки згідно з правилами та положеннями законодавства України.

Дивіденди за простими акціями відображаються як розподіл накопиченого нерозподіленого прибутку у тому періоді, коли вони були оголошені.

27. Власні акції, викуплені в акціонерів.

Протягом звітного періоду Банк не викупував власних акцій в акціонерів.

28. Визнання доходів і витрат.

Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються відповідно до

методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані.

29. Переоцінка іноземної валюти.

Функціональною валютою Банку є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Банк. Функціональною валютою та валютою подання фінансової звітності Банку є національна валюта України – гривня.

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України станом на кінець відповідного звітного періоду. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційними обмінними курсами Національного банку України на кінець року, відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (як прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою та прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти, відповідно). Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, які оцінюються за первісною вартістю. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю, в іноземній валюті, в тому числі інвестиції в інструменти капіталу, перераховуються за курсами обміну на дату визначення справедливої вартості. Вплив змін обмінного курсу на немонетарні статті, оцінені за справедливої вартістю, обліковується як частина прибутку або збитку від зміни справедливої вартості.

Результати і фінансова позиція Банку перераховуються у валюту подання наступним чином:

- (i) активи і зобов'язання у поданому звіті про фінансовий стан перераховуються за обмінним курсом станом на кінець дня на кінець відповідного звітного періоду;
- (ii) доходи і витрати перераховані за середнім курсом обміну (крім випадків, коли такий середній курс не є приблизно рівним кумулятивному ефекту курсів обміну на дати відповідних операцій, в цих випадках доходи і витрати перераховуються на дату операції);
- (iii) компоненти капіталу перераховуються за історичним курсом обміну; та
- (iv) всі курсові різниці, що виникають, визнаються у складі інших сукупних доходів.

Основні офіційні курси обміну гривні, що застосовувались для перерахунку сум активів та зобов'язань в іноземній валюті на 31 грудня становили:

Валюта	Код валюти	2013 рік	2012 рік	
100 доларів США	840	799,3000	799,3000	
100 Євро	978	1104,1530	1053,7172	
100 англійських фунтів	стерлінгів	826	1319,7311	1289,8185
10 російських рублів	643	2,4497	2,6316	
10 білоруських рублів	974	0,0084	0,0093	

30. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми здійснюється лише тоді, коли існує юридично визнане право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

31. Інформація за операційними сегментами.

Сегмент – це відокремлений компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища, який зазнає ризику та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам.

Сегмент повинен відображатись окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають такому критерію: дохід за сегментом становить 10% або більше від загального доходу (включаючи банківську діяльність у межах сегмента).

При складанні примітки, з врахуванням критерію, Банк визначив для себе такі звітні сегменти :

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- інвестиційна банківська діяльність.

Сегменті активи та зобов'язання включають операційні активи та зобов'язання, які більшістю представлені в балансі, але за виключенням статей таких, як грошові кошти, оподаткування. Міжсегментні операції здійснюються на безоплатній основі.

Інформація за географічним сегментом не надається, тому що Банк не здійснює діяльність за межами України.

32. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок.

Протягом 2013 року зміни в Облікову політику Банку не вносились. Виправлення суттєвих помилок не відбувалось.

33. Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів облікової політики.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Судження постійно удосконалюються та базуються на попередньому досвіді фахівців Банку та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких вважається обґрунтованим за існуючих обставин.

Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступних періодів, включають:

Безперервна діяльність

Керівництво розглянуло наявну інформацію про діяльність Банку та визначило, що інформація, яка б могла свідчити про можливе припинення діяльності Банку, відсутня. Таким чином, звітність Банку була складена на основі принципу безперервності.

Первісне визнання фінансових активів та зобов'язань

У відповідності до МСФЗ 39 "Фінансові інструменти" первісно фінансові активи та зобов'язання визначаються за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того, щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних операцій з незалежними та обізнаними сторонами в звичайних умовах діяльності, встановлені Банком процентні ставки за фінансовими інструментами з подібними умовами та аналіз ефективної процентної ставки.

АБ "Кліринговий Дім" є універсальною банківською установою і вже понад 17 років успішно здійснює свою діяльність на грошово - кредитному ринку України та за її межами. Банк надає

широкий спектр банківських послуг згідно з чинним законодавством та у відповідності до отриманої Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій з додатком та банківської ліцензії НБУ. Діяльність Банку здійснюється з дотриманням усіх обов'язкових економічних нормативів, встановлених Національним банком України.

Основним стратегічним напрямом діяльності Банку є обслуговування клієнтів юридичних осіб. Постійно зростаюча база контрагентів юридичних осіб, збільшення їх залишків на депозитних рахунках, переважна частка в кредитно-інвестиційному портфелі банку кредитів юридичним особам - все це є наслідками політики Банку націленої на створення якомога сприятливіших умов для плідної співпраці зі своїми давніми, новими та потенційними клієнтами.

На протязі року Банк надавав послуги фізичним особам, зокрема: кредитування, прийняття комунальних платежів, прийняття платежів від фізичних осіб за придбання товарів, отримані послуги, освіти, платежі до бюджету, виконання переводів для фізичних осіб за допомогою систем: Western Union, Аваль-Експрес, Privat Money та інші види платежів.

АБ "Кліринговий Дім" має багаторічний досвід роботи на фондовому ринку з надання депозитарних послуг та послуг з торгівлі цінними паперами. Серед переваг Банку, як депозитарної установи, можна виділити: оптимальні тарифи на депозитарні послуги, гнучка та пільгова система обслуговування, великий досвід та активна позиція Банку на фондовому ринку.

У 2013 році банківська система України продовжила поступовий рух до подолання наслідків фінансової кризи (погіршення економічного середовища країни, що стало найбільш визначальним фактором у 2009-2011 роках). Протягом року спостерігався значний приріст клієнтських вкладень (+18%, в т. ч. фізичні особи +19,2%) та виданих кредитів (+11,8%, в т. ч. фізичним особам 3,7%). З іншого боку зростання дефіциту платіжного балансу зумовило виникнення девальваційного тиску на курс гривні. Заходи щодо зниження такого тиску та політична нестабільність наприкінці року призвели до зростання ставок на міжбанківському ринку, а згодом і на ринку клієнтських коштів. Тому в другій половині року банки мали зосередитися на управлінні ліквідністю. В 2013 році банки у своїй роботі робили акцент на подальшому розвитку банківських послуг та збільшенню об'ємів операцій з клієнтами.

Серед основних тенденцій розвитку банківського сектору звітного року стало: збільшення обсягів залучених клієнтських коштів, поступове відновлення кредитування, утримання значної частки ліквідних коштів. За рахунок зниження якості банківських активів у 2009-2010 рр., внаслідок виникнення проблем з погашенням кредитів, як фізичних, так і юридичних осіб, банки України у 2013 році ще витрачали значні кошти на формування резервів, що у свою чергу також призводило до стримування темпів розвитку. У результаті вищезазначених тенденцій банки України були орієнтовані в першу чергу на стабілізацію своїх показників, що негативно позначилось на прибутковості.

За останні п'ять років (2009-2013) емітентом були здійснені вкладення в наступні необоротні активи:

- будівлі та споруди – 2 713 762,43 грн.
- Земельні ділянки - 1 121 600,00 грн.
- транспортні засоби – 4 061 910,47 грн.
- основні засоби - 6 964 829, 53грн.
- інші нематеріальні активи- 2 687 222,97 грн.

Значні інвестиції або придбання станом на 31.12.2013 р. емітентом не планувалися.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31.12.2013 тис.грн.

Рядок Найменування статті Материнська компанія Найбільші учасники Компанії під спільним контролем Дочірні компанії Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші пов'язані особи

(акціонери) банку

1 Кредити та заборгованість

клієнтів (контрактна
процентна ставка: 15% - 23%) - - - - 532 219 8
2 Резерв під заборгованість
за кредитами за станом на 31 грудня - - - - (73) (39) -
3 Кошти клієнтів (контрактна
процентна ставка: 0% - 19%) - - - - 14 591 55 3 931
4 Інші зобов'язання - - - - 0 4 -

Основним власником банку є ТОВ "Промислова група "Монієр" - 49,9976% акцій
Інші власники мають неістотну (менше 10% акцій) частку.
Характер взаємовідносин з пов'язаними особами носить несуттєвий характер .
Загальна сума кредитів наданих пов'язаним особам становить 0.14% від регулятивного капіталу
банку.
Сума коштів залучених у пов'язаних осіб складає 0,56% зобов'язань банку.
Тому вплив взаємовідносин з пов'язаними особами на фінансовий результат банку є неістотним.

Станом на 31.12.2013 р. загальна вартість основних засобів АБ "Кліринговий Дім" складає 89 921 653,02 грн.

В тому числі - власні основні засоби виробничого призначення: будівлі та споруди - 82 586 387,11 грн.; машини та обладнання - 4 420 782,02 грн.; транспортні засоби - 2 542 389,48 грн.; інші - 219 006,44 грн.

Первісна вартість основних засобів становить 117 559 689,13 грн., ступінь їх зносу складає 23,55%, сума нарахованого зносу становить 27 638 036,11 грн. Обмежень на використання майна немає. Перегляд норм амортизації та строку корисного використання основних засобів протягом 2013 року Банк не здійснював.

Основні засоби знаходяться за місцезнаходженням головного офісу АБ "Кліринговий Дім" (м.Київ, вул. Борисоглібська, буд.5 А) та відділень банку.

У 2013 році було продовжено роботу з проблемами комплексного управління ризиками. Головною ціллю комплексного управління ризиками є стандартизація роботи системи Банку відносно оцінки і управління ризиками, мінімізація витрат банку, пов'язаних з проведенням банківських операцій, а також стандартизація процедур оцінки і управління ризиками в усіх структурних підрозділах Банку.

Функції ризик-менеджменту виконує відділ з управління ризиками, активами та пасивами, що безпосередньо підпорядковується провідному управлінському персоналу Банку.

Протягом 2013 року Банком продовжувалося удосконалення системи контролю за ризиками. Основним ризиком, притаманним Банку визнано ризик ліквідності. Тому, контроль за його станом проводиться щоденно. У разі виникнення загрози банківській ліквідності, на основі системи економічного моделювання приймаються управлінські рішення націлені на недопущення кризи ліквідності. Наступні по значимості є кредитний та відсотковий ризик, контроль за якими ведеться щомісяця. Не рідше 1 разу в місяць данні про стан ризику ліквідності, валютного та відсоткового ризику доводяться до членів КУАП. Кредитним комітетом визначається рівень кредитного ризику та сума страхових резервів під активні операції Банку.

Банк тримає під контролем також і інші види ризиків, вплив яких є не таким істотним на сьогоднішній день. Щомісячно відділом управління ризиками, активами та пасивами готується аналітична записка щодо стану цих ризиків. А саме:

- кількісна оцінка валютного ризику розраховується в основних валютах;
- цінні папери оцінюються з точки зору ринкового та інвестиційного ризиків;
- на підставі внутрішньої та зовнішньої інформації оцінюється ризик репутації банку;
- виходячи з балансових показників оцінюється ризик концентрації;
- стратегічний ризик визначається на підставі виконання поточних планів банку;

- на основі іншої внутрішньої інформації описуються операційно-технологічні та юридичні ризики.

Крім того значний вплив на діяльність банку має такий загальноекономічний чинник, як погіршення загальної економічної ситуації в економіці країни та політичні ризики.

Протягом 2013 року Банком були сплачені штрафні санкції за порушення вимог валютного законодавства в розмірі 90951,15 грн., та штрафні санкції за порушення податкового законодавства у розмірі 88397,83 грн. Інших заходів впливу органами державної влади не застосовувалось.

Враховуючи стабілізацію вітчизняної економіки банку вдалося утримати портфель строкових вкладів, за рахунок приросту вкладів фізичних осіб. Так строкові кошти фізичних осіб збільшилися на 755 тис. грн., не зважаючи на закриття частини відділень. В цілому зобов'язання збільшилися на 20,4% або на 551 245 тис. грн. за рахунок: - коштів юридичних осіб на 448 493 тис. грн. або на 22,1%; - коштів фізичних осіб на 11 016 тис. грн. або на 2,2 %.. Зокрема на кінець звітнього року у Банку на обслуговуванні налічувалось 20 841 клієнтів, серед яких: - 117 банків - контрагентів; - 1 420 суб'єктів господарювання; - 19 304 фізичних особи. Найбільшу питому вагу в структурі пасивів Банку склали: - кошти юридичних осіб – 2 474 333 тис. грн.(64,1%); капітал –604 595 тис. грн. (15,6%). Економічною основою капіталу Банка є статутний капітал. Зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку складає 439 692,5 тис. грн. і складається із простих іменних акцій номінальною вартістю 10,595 тис. грн. кожна. Банк протягом року дотримувався нормативу адекватності (платоспроможності). Значення цього показника на кінець 2013 року становить 22,46 % (нормативне значення >10%). Показники ліквідності протягом року витримувалися у межах нормативних значень та на кінець 2013 року склали: - Н4 миттєва ліквідність – 84,78 % (нормативне значення >20%) - Н5 поточна ліквідність – 120,02 % (нормативне значення >40%) - Н6 короткострокова ліквідність – 96,7 % (нормативне значення >60%).

Станом на 31.12.2013 року інформації щодо укладених протягом звітнього року, але ще не виконаних договорів, немає.

Рівень, на який вийшов банк станом на 01.01.2014 свідчить про повне відновлення довіри до банку з боку клієнтів. Відновивши до-кризові обсяги залучених клієнтських коштів, продовжував збільшувати обсяги залучень клієнтських коштів що свідчить про довіру вкладників до банку. У 2014 році АБ "Кліринговий Дім", як і раніше, передбачає підвищення конкурентоспроможності шляхом розвитку традиційних та інноваційних послуг на основних сегментах фінансового ринку, оптимізації каналів їх доставки клієнтам, вдосконалення усіх складових розвитку для забезпечення росту ринкової вартості Банку як стабільного універсального фінансового інституту, здатного займати лідируючі позиції в банківській системі України.

На 2014 рік Банк ставить собі за мету досягнення таких цілей:

Загальнокорпоративні фінансові цілі:

- збільшення балансового капіталу до 714 млн. грн.
- отримання прибутку не менше 100 млн. грн.

Загальнокорпоративні не фінансові цілі:

- Розробити оновлені тарифи для корпоративних клієнтів, що відповідають сучасним ринковим вимогам;
- На базі створеного власного процесінгового центру, розробити лінійку продуктів привабливих для клієнтів банку;
- Прискорений розвиток бізнес-послуг фізичним особам, VIP-секторів корпоративного і індивідуального бізнесу;

• Розвиток інноваційних послуг.

Ключовими факторами успіху Банку в досягненні поставлених цілей є:

- підвищення якості системи стратегічного планування та оперативного управління Банком;
- забезпечення швидкості реакції на зміни ринкових умов;
- якісна зміна системи взаємовідносин з клієнтами;
- розробка та реалізація ефективної кредитної, тарифної політики;
- надання клієнтам пакету сучасних банківських послуг високої якості;
- розвиток випереджаючими темпами сучасних інформаційних технологій;
- реалізація ефективної маркетингової політики, узгодженої за бізнес-напрямами та регіонами;
- побудова мережі Банку на принципах самокупності кожного окремого підрозділу та прибутковості Банку в цілому, здатної ефективно конкурувати на регіональних ринках України.

Дослідження та розробки АБ "Кліринговий Дім" переважно націлені на вивчення ринкової ситуації, вивчення пропозиції та попиту на банківські послуги з метою створення більш привабливих умов для існуючих та потенційних клієнтів банку. З цією метою здійснюється розробка та запровадження нових банківських продуктів та програм, вивчаються та запроваджуються нові інформаційні технології, що дають можливість підвищити рівень сервісу для існуючих та потенційних клієнтів банку.

Станом на 31.12.2013 р. Банк виступав стороною 3 судових справ майнового та 2 судових справ немайнового характеру, загальна сума позовних вимог за якими становить 733 тис.грн. Предметом більшості позовів майнового характеру є стягнення Банком простроченої заборгованості з юридичних та фізичних осіб. Судові справи знаходяться на розгляді в судах різних інстанцій.

Основним напрямком розвитку Банку в 2013 році було утримання та збільшення ресурсної клієнтської бази. Для подолання наслідків світової кризи банк сконцентрував свої зусилля на зміцненні фінансового стану, відновлення довіри клієнтів.

Таким чином, у 2013 відбулося:

- Збільшення чистих активів у порівнянні з 2012 роком на 17,6% або на 578 956 тис. грн.
- Збільшення зобов'язань на 16,9% або на 551 245 тис. грн.;
- Збільшення балансового капіталу на 4,8% або на 27 711 тис. грн. (в т.ч. прибуток звітнього року склав 27 612 тис. грн.)

Збільшення активів Банку в порівнянні з 2012 роком відбулося, перш за все, через збільшення кредитів юридичним особам. Так кредити юридичним особам, на кінець 2013 року склали 2 475 998 тис. грн. або 64,2% чистих активів банку. Загалом переважна частка в структурі чистих активів Банку залишається за кредитно-інвестиційним портфелем. Так станом на 01.01.2014 року питома вага кредитно-інвестиційного портфелю складає 74,8 % чистих активів банку, що на 632 764 тис. грн. більше ніж у 2012 році. Ціллю кредитної політики Банку у 2013 році було задоволення потреб клієнтів в кредитних коштах при забезпеченні надійності і прибутковості кредитних вкладень, покращення якості кредитного портфелю і мінімізації кредитних ризиків для Банку. За кредитами, які надаються, застосовуються такі форми забезпечення: застава рухомого та нерухомого майна, майнових прав, у тому числі на грошові депозити, товари в обороті та переробці тощо. Ліквідне забезпечення за кредитами є одним з найважливіших факторів зниження кредитного ризику для Банку. Значна кількість розміщених кредитних ресурсів (понад 90 % кредитного портфелю) у 2013 році була направлена на кредитування юридичних осіб. Збільшення обсягів кредитування в 2013 році відбулося ,насамперед, за рахунок збільшення кредитів юридичним особам на 408 335 тис. грн. (або на 19,7%) та збільшенню кредитів фізичним особам на 42 206 тис. грн. (або на 22%). Інвестиційна діяльність Банку була спрямована на ефективне використання вільних ресурсів та мінімізацію ризиків. На кінець 2013 року портфель цінних паперів Банку переважно становили ОВДП, загалом портфель цінних паперів становив 156 601

тис. грн. Отже, загальна структура активів Банку свідчить про виважене ставлення керівництва АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" до структури і якості активів. Такий підхід дозволяє ефективно керувати активами і досягати позитивного результату від кожної операції. Комітет з управління активами і пасивами з Кредитним Комітетом Банку вирішував питання підвищення прибутковості, дотримання нормативів ліквідності та контролю за ризиками, котрі виникали під час діяльності. Протягом звітного року здійснювалась диверсифікація активів Банку з метою оптимізації їх структури і адекватного реагування на зміну економічних умов в державі. Таким чином загальний обсяг зобов'язань Банку станом на 01.01.2014 склав 3 254 641 тис. грн. Доходи, отримані Банком за звітний рік складають 397 641 тис. грн. Найбільшу питому вагу (87,7 %) в загальних доходах банку займають традиційні для банків процентні доходи. Так протягом 2013 року процентні доходи склали 348 921 тис. грн., з яких: - доходи отримані за кредитними операціями юридичних осіб – 282 585 тис. грн.; - доходи отримані за кредитними операціями фізичних осіб – 33 154 тис. грн.; - доходи отримані за операціями з банками – 22 830 тис. грн.; - доходи отримані за операціями з цінними паперами – 10 352 тис. грн.

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:	111644.789	89768.565	4798.928	0	116443.717	89768.565
будівлі та споруди	103242.499	82586.387	4342.728	0	107585.227	82586.387
машини та обладнання	6115.039	4420.782	0.000	0.000	6115.039	4420.782
транспортні засоби	2128.371	2542.389	456.200	0	2584.571	2542.389
інші	158.881	219.006	0.000	0.000	158.881	219.006
2. Невиробничого призначення:	84.667	153.088	0.000	0.000	84.667	153.088
будівлі та споруди	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
машини та обладнання	84.667	153.088	0.000	0.000	84.667	153.088
транспортні засоби	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
інші	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
Усього	111729.456	89921.653	4798.928	0	116528.384	89921.653
Опис	Первісна вартість основних засобів становить 117 559.689 тис. грн., ступінь їх зносу складає 23.55%, сума нарахованого зносу становить 27 638.036 тис. грн. Обмежень на використання майна немає. Основні засоби знаходяться за місцезнаходженням Головного офісу банку та його відділень.					

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	93953.398	X	X
у тому числі:				
Міжбанківський кредит	27.12.2013	77512	0.50	24.01.2014
Кредит рефінансування	27.12.2013	16441.398	6.5	03.01.2014
Зобов'язання за цінними паперами	X	0.000	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0.000	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 вексями (всього)	X	0.000	X	X
за іншими цінними паперами (у тому	X	0.000	X	X

числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):				
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0.000	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0.000	X	X
Інші зобов'язання	X	3160687.602	X	X
Усього зобов'язань	X	3254641	X	X
Опис:	д/н			

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
24.04.2013	25.04.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
22.03.2013	22.03.2013	Відомості про проведення загальних зборів
16.04.2013	16.04.2013	Відомості про проведення загальних зборів

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	34619277
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	вул. О. Гончара 41, 3 поверх, місто Київ, Україна, 01054
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	3886 26.10.2006
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**	10 П 000010 05.02.2013 30.06.2016
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2013 рік
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 «ПКФ Аудит-фінанси»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	34619277
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	вул. О. Гончара 41, 3 поверх, місто Київ, Україна, 01054
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	3886 26.10.2006
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**	10 П 000010 05.02.2013 30.06.2016
Текст аудиторського висновку (звіту)	

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ»
 Акціонерам та Правлінню
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ»
 Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси» провело аудит річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (код ЄДРПОУ 21665382, адреса державної реєстрації та місцезнаходження головного офісу - м. Київ, вул. Борисоглібська, будинок 5 А, дата державної реєстрації 30.12.1996 р., далі – «Банк») що додається, яка включає звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2013 року, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіт про рух грошових коштів та звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки. Опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки не додаються до цього примірника звіту.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

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

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цих фінансових звітів на основі результатів аудиту. Ми провели аудит у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів аудиту, а також з урахуванням вимог та рекомендацій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та 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 і оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

На нашу думку, фінансова звітність представляє достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на кінець дня 31.12.2013 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Як зазначено у примітці ХХ «Події після дати балансу» поточний стан фінансового сектору України, яка є основним місцем ведення бізнесу Банку, має ознаки негативного впливу поточної суспільно-політичної ситуації в країні, яка може характеризуватися як кризова. Наразі не можливо оцінити цей вплив на діяльність Банку. Наша думка не містить застереження стосовно даного питання.

ВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТИВ

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

I. вартість чистих активів Банку відповідає вимогам законодавства, зокрема Статті 155 «Статутний капітал акціонерного товариства» Цивільного кодексу України;

II. на нашу думку, суттєві невідповідності між фінансовою звітністю, що підлягає аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Банком, як емітентом цінних паперів та подається до Комісії разом з фінансовою звітністю, відсутні;

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

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

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

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси»
Місцезнаходження : вул. О. Гончара 41, 3 поверх, місто Київ, Україна, 01054

Телефон (факс): +38 (044) 501 25 31

Договір на проведення аудиту № 68 від 23.09.2013 р.

Дата початку проведення аудиту 03.02.2014 р.

Дата закінчення проведення аудиту 22.04.2014 р.

АФ «ПКФ Аудит-фінанси» здійснює діяльність на підставі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів від 26.10.2006 р. № 3886, видане за рішенням Аудиторської палати України 26.10.2006 р. №167/3, чинне до 30.06.2016 р.

АФ «ПКФ Аудит-фінанси» внесено до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів на підставі Свідоцтва серії П № 000010 від 05.02.2013 року, чинне до 30.06.2016 р.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців 28.09.2006 р. № 1 074 102 0000 019892. Ідентифікаційний код юридичної особи 34619277.

Директор з аудиту банків аудиторської фірми

«ПКФ Аудит-фінанси» С.В. Білобловський

(сертифікат на право здійснення аудиту банків № 0072)

Генеральний директор аудиторської фірми

«ПКФ Аудит-фінанси» І.О. Каштанова

22 квітня 2014 року

м. Київ, Україна

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2013	1	0
2	2012	2	1
3	2011	1	0

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): У звітному періоді позачергові загальні збори не скликалися. Останні загальні збори скликалися у 2012 році.	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	3
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	2
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	1
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	2

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 47

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)	В складі Наглядової ради інших комітетів не створено.	
Інші (запишіть)	В складі Наглядової ради інших комітетів не створено.	

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)	Голова Наглядової ради отримує винагороду яка є фіксованою сумою.	

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): Інші вимоги відсутні.		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 4 осіб;

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1.00

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	Наглядова	Виконавчий	Не належить

	збори акціонерів	рада	орган	до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Так	Так	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	Так	Ні	Ні

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

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

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів		X
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	У Банку також існують положення про структурні	

підрозділи та положення, що регламентують здійснення банківських операцій та послуг відповідно до наявних ліцензій.

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

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

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів 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)	інші органи не приймали рішення про затвердження аудитора.
-----------------	--

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

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	Акціонерне товариство не змінювало зовнішнього аудитора.	

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)	Перевірки фінансово-господарської діяльності здійснюються також Національним Банком України.	

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

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів	X	
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	інші причини відсутні.	

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

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

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

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

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

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

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: 16.04.2010 ; яким органом управління прийнятий: Загальними зборами акціонерів.

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Так; укажіть яким чином його оприлюднено: Інформацію про прийняття Корпоративного кодексу було оприлюднено на сторінці емітента www.clhs.kiev.ua

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

У своїй діяльності Банк дотримується принципів, визначених Кодексом корпоративного управління, а саме: принципів захисту акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб, принципів прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників Банку та інформаційної відкритості. Банк забезпечує та гарантує захист прав та законних інтересів акціонерів, рівне ставлення до всіх акціонерів незалежно від того, чи є акціонер резидентом України або нерезидентом, від кількості акцій, якими він володіє, та інших факторів. Наглядова Рада та

Правління постійно співпрацюють з метою досягнення Банком найкращих результатів діяльності. Банк забезпечує своєчасність розкриття інформації, визначеної Законодавством та Кодексом корпоративного управління. З метою захисту прав та законних інтересів акціонерів, Банк забезпечує комплексний, незалежний, об'єктивний та професійний контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку.

Річна фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за станом на 31.12.2013

(число, місяць,
рік)

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	849829	888827
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		12304	1256
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	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	10	2728826	2146698
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	106598	110693
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	50003	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні ² компанії	13	0	0
Інвестиційна нерухомість	14	2882	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		882	602
Відстрочений податковий актив		542	0
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	95629	119554
Інші фінансові активи	17	8687	8507
Інші активи	18	3054	4143
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	0	0
Усього активів		3859236	3280280
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	20	119074	73605
Кошти клієнтів	21	3043202	2534928
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	0
Інші залучені кошти	23	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	3105
Відстрочені податкові зобов'язання		0	896
Резерви за зобов'язаннями	24	146	0
Інші фінансові зобов'язання	25	440	1037
Інші зобов'язання	26	5151	3200

Субординований борг	27	86628	86625
Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
Усього зобов'язань		3254641	2703396
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	28	439692	439692
Емісійні різниці	28	0	0
Незарєєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		29190	41801
Резервні та інші фонди банку		85728	45351
Резерви переоцінки	29	49985	50040
Неконтрольована частка3		0	0
Усього власного капіталу		604595	576884
Усього зобов'язань та власного капіталу		3859236	3280280

Примітки

Д/н

Затверджено до випуску та підписано

16.04.2014

року

Керівник

В.О.Андреєвська

(підпис, ініціали, прізвище)

Л.М.Мартюк, (044) 593-10-35

Головний бухгалтер

О.О.Маркіна

(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	348921	363579
Процентні витрати	31	-138120	-153062
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		210801	210517
Комісійні доходи	32	37988	42740
Комісійні витрати	32	-1143	-1174
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	43	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		4570	2771
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	-306	-124
Результат від операцій з іноземною валютою		6187	8283
Результат від переоцінки іноземної валюти		-907	522
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	-147869	-140523
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	0	1313
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	1058	96
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	12	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	24	-146	0
Інші операційні доходи	33	1188	909
Адміністративні та інші операційні витрати	34	-75131	-72123
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		36290	53207
Витрати на податок на прибуток	35	-8678	-12830
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		27612	40377

Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
Прибуток/(збиток) за рік		27612	40377
ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		108	137
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	-10	-1
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		98	136
Усього сукупного доходу за рік		27710	40513
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	665.35	972.94
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	36	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0

Примітки

Д/н

Затверджено до випуску та підписано

16.04.2014 року

Керівник

В.О.Анреєвська

(підпис, ініціали, прізвище)

Л.М.Кочурова, (044) 593-10-35

Головний бухгалтер

О.О.Маркіна

(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)		439692	0	136359	-39679	536372	0	536372
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і глумачення	5	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		439692	0	136359	-39679	536372	0	536372
Усього сукупного доходу	29	0	0	136	40377	40513	0	40513
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	48	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		439692	0	95391	41802	576885	0	576885

Усього сукупного доходу	29	0	0	98	27612	27710	0	27710
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		439692	0	135713	29190	604595	0	604595

Примітки

д/н

Затверджено до випуску та підписано

16.04.2014

року

Керівник

В.О.Андреєвська

(підпис, ініціали, прізвище)

О.О.Маркіна

Головний бухгалтер

О.О.Маркіна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2013 рік

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

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	0	0

Примітки Прямий метод при складанні звіту про рух грошових коштів банку АБ "Кліринговий Дім" не використовується.

Затверджено до випуску та підписано

16.04.2014

року

Керівник

В.О.Андреєвська

(підпис, ініціали, прізвище)

С.М.Фіюшкіна, 044 593-10-35

Головний бухгалтер

О.О.Маркіна

(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
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		36290	53207
Коригування:			
Знос та амортизація		5989	6110
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		148697	140605
Амортизація дисконту/(премії)		-409	-1872
Результат операцій з торговими цінними паперами		306	124
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-4570	-3664
Результат операцій з іноземною валютою		-5280	-4401
(Нараховані доходи)		-287408	-127137
Нараховані витрати		3173	3285
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		-271	2
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		7640	6466
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		-95843	72725
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-11030	1401
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		-60	348987
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	123798
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		-444011	29341
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		-69	21204
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		189427	-242565
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		45444	-408467
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		456367	-77407
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		544	241276

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		-138822	669
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		1947	110962
Податок на прибуток, що сплачений		-13512	-10511
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		-11565	100451
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	-166832	-174717
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	174203	86357
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	-799000	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	749051	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	-3306	-3701
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	19959	63
Придбання нематеріальних активів	14	-1384	-703
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		-27309	-92701
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0

Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		-107	-441
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		-38981	7309
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		888764	881455
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	849783	888764

Примітки Д/н

Затверджено до випуску та підписано

16.04.2014 року

Керівник

В.О.Андреєвська

(підпис, ініціали, прізвище)

С.М.Фіюшкіна, (044) 593-10-35

Головний бухгалтер

О.О.Маркіна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)