

Річна інформація емітента цінних паперів
за 2013 рік



Глобус Банк

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 | | Куріленко С.Б. |
| (посада) | (підпис) | (прізвище та ініціали керівника) |
| | М.П. | 29.04.2014 |
| | | (дата) |

Річна інформація емітента цінних паперів за 2013 рік

I. Загальні відомості

- Повне найменування емітента
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС"
- Організаційно-правова форма
Акціонерне товариство
- Код за ЄДРПОУ
35591059
- Місцезнаходження
Київська, Оболонський, 04073, Київ, пров.Куренівський, 19/5
- Міжміський код, телефон та факс
044 585 70 91 044 585 70 91
- Електронна поштова адреса
ADemchenko@globusbank.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 | № 82 (1835) Відомості Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку | 30.04.2014 |
| | (номер та найменування офіційного друкованого видання) | (дата) |
| 3. Річна інформація розміщена на власній сторінці | http://www.globusbank.com.ua/uk/godovie_otcheti.html | в мережі Інтернет 29.04.2014 |
| | (адреса сторінки) | (дата) |

Зміст

| | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента: | X |
| 2. інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності | X |
| 3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб | |
| 4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря | |
| 5. Інформація про рейтингове агентство | X |
| 6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв) | X |
| 7. Інформація про посадових осіб емітента: | |
| 1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента | X |
| 2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента | |
| 8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента | X |
| 9. Інформація про загальні збори акціонерів | X |
| 10. Інформація про дивіденди | |
| 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 | X |
| 16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду | |
| 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 звітнього періоду
- 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітнього року
20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
23. Основні відомості про ФОН
24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
27. Правила ФОН
28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X
29. Текст аудиторського висновку (звіту) X
30. Річна фінансова звітність X
31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) X
32. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) X
33. Примітки відсутні

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС"

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

АД №503667

3. Дата проведення державної реєстрації

15.04.2014

4. Територія (область)

5. Статутний капітал (грн)

160000000.00

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)

271

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

64.19 Інші види грошового посередництва

10. Органи управління підприємства

Органи управління ПАТ "КБ "ГЛОБУС": - Загальні збори акціонерів - Наглядова рада - Правління

11. Банки, що обслуговують емітента:

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

Головне управління Національного банку України по м. Києву та Київській області

2) МФО банку

321024

3) поточний рахунок

32006130501

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

Deutsche Bank Trust Company Americas, New York, USA

5) МФО банку

-

6) поточний рахунок

04441364

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 |
| Професійна діяльність на фондовому ринку- діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність | Серія АЕ №263177 | 17.07.2013 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | Необмежена |
| Опис | Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263177 від 17.07.2013 р. надає право укладати цивільно-правові договори щодо цінних паперів від свого імені та за свій рахунок з метою перепродажу, крім випадків, передбачених законом. | | | |
| Професійна діяльність на фондовому ринку- діяльність з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність | Серія АЕ №263178 | 17.07.2013 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | Необмежена |
| Опис | Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263178 від 17.07.2013 р. надає право укладати цивільно-правові договори щодо цінних паперів від свого імені та за свій рахунок з метою перепродажу, крім випадків, передбачених законом. | | | |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність: депозитарна діяльність депозитарної установи | Серія АЕ №263375 | 24.09.2013 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | Необмежена |
| Опис | Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263375 від 24.09.2013 р. надає право здійснювати депозитарну діяльність шляхом укладання договорів відкриття рахунків у цінних паперах та обслуговування обігу цінних паперів на рахунках клієнтів. | | | |
| Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій | 240 | 26.10.2011 | Національний банк України | Необмежена |
| Опис | Власник Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій зобов'язаний дотримуватися встановлених законодавством України і Національним банком України вимог щодо проведення зазначених у ній валютних операцій. Генеральна ліцензія не дійсна без додатка. | | | |
| Додатко до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій | 240 | 26.10.2011 | Національний банк України | Необмежена |
| Опис | Перелік валютних операцій, які має право здійснювати ПАТ «КБ «ГЛОБУС»: - неторговельні операції з валютними цінностями; - операції з готівкою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків; - операції з готівкою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на | | | |

| | | | | |
|---------------------|--|------------|---------------------------|------------|
| | <p>підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами - резидентами;</p> <ul style="list-style-type: none"> - ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України; - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті; - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України; - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України; - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках; <ul style="list-style-type: none"> - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентств); - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках; - залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України; <ul style="list-style-type: none"> - торгівля банківськими металами на валютному ринку України; - валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому – сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281. | | | |
| | | | | |
| Банківська ліцензія | 240 | 26.10.2011 | Національний банк України | Необмежена |
| Опис | Банківська ліцензія надає право надання банківських послуг визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність". | | | |
| | | | | |

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 |
| Рейтингове агенство "Експерт-Рейтинг" | уповноважене рейтингове агентство | 03.03.2014 | uaA |

IV. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

| Найменування юридичної особи засновника та/або учасника | Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника | Місцезнаходження | Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості) |
|---|---|---|--|
| Товариство з обмеженою відповідальністю "УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ" | 2982997 | 04073 Україна м.Київ пров. Куренівський, 19/5 | 100 |
| Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт* | | Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості) |
| Усього | | | 100 |

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Голова Правління

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

Куріленко Сергій Борисович

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

- - -

4) рік народження**

1973

5) освіта**

вища, спеціаліст з фінансів

6) стаж керівної роботи (років)**

5.7

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

Згоди на розкриття паспортних даних не надано. Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано.

8) дата обрання та термін, на який обрано

21.01.2011 5 років

9) Опис

Дата обрання - 21.01.2011 р.

Дата переобрання - 03.10.2013 р.

Повноваження та обов'язки посадових осіб емітента визначаються Статутом та Положенням про Правління Банку

Відомості щодо непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини відсутні.

Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадові 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

Сильнягіна Олена Анатоліївна

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

- - -

4) рік народження**

1977

5) освіта**

вища, юрист

6) стаж керівної роботи (років)**

1.7

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

Згоди на розкриття паспортних даних не надано. Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано.

8) дата обрання та термін, на який обрано

29.05.2012 5 років

9) Опис

Дата обрання - 29.05.2012 р.

Дата переобрання - 03.10.2013 р.

Повноваження та обов'язки посадових осіб емітента визначаються Статутом та Положенням про Правління Банку

Відомості щодо непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини відсутні.

Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадові 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

Корж Людмила Миколаївна

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, економіст

б) стаж керівної роботи (років)**

5

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

Згоди на розкриття паспортних даних не надано. Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано.

8) дата обрання та термін, на який обрано

07.03.2007 5 років

9) Опис

Дата обрання - 07.03.2007 р.

Дата переобрання - 09.03.2010 р.

Дата переобрання - 03.10.2013 р.

Повноваження та обов'язки посадових осіб емітента визначаються Статутом та Положенням про Правління Банку

Відомості щодо непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини відсутні.

Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління, Начальник управління фінансового моніторингу

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

Шеффер Микола Якович

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

- - -

4) рік народження**

1957

5) освіта**

вища, економіст

б) стаж керівної роботи (років)**

4.2

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

Згоди на розкриття паспортних даних не надано. Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано.

8) дата обрання та термін, на який обрано

09.10.2009 5 років

9) Опис

Дата обрання - 09.10.2009 р.

Дата переобрання - 03.10.2013 р.

Повноваження та обов'язки посадових осіб емітента визначаються Статутом та Положенням про Правління Банку

Відомості щодо непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини відсутні.

Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав,

не отримано.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління, Начальник департаменту по роботі з клієнтами

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

Пашкін Володимир Ілліч

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

- - -

4) рік народження**

1980

5) освіта**

вища, магістр з управління банківськими інвестиціями

6) стаж керівної роботи (років)**

3.7

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

Згоди на розкриття паспортних даних не надано. Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано.

8) дата обрання та термін, на який обрано

01.02.2011 5 років

9) Опис

Дата обрання - 01.02.2011 р.

Дата переобрання - 03.10.2013 р.

Повноваження та обов'язки посадових осіб емітента визначаються Статутом та Положенням про Правління Банку

Відомості щодо непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини відсутні.

Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління, Начальник операційного департаменту

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

Клевайчук Сергій Володимирович

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

- - -

4) рік народження**

1980

5) освіта**

вища, магістр з менеджменту персоналу

б) стаж керівної роботи (років)**

2.3

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

Згоди на розкриття паспортних даних не надано. Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано.

8) дата обрання та термін, на який обрано

03.02.2013 5 років

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадових осіб емітента визначаються Статутом та Положенням про Правління Банку

Відомості щодо непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини відсутні.

Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Наглядової ради

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

Рибитва Олександр Анатолійович

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, юрист

б) стаж керівної роботи (років)**

1.7

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

Згоди на розкриття паспортних даних не надано. Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано.

8) дата обрання та термін, на який обрано

28.05.2012 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадових осіб емітента визначаються Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку.

Відомості щодо непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини відсутні.

Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової Ради

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

Кузьменко Тетяна Миколаївна

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

- - -

4) рік народження**

1973

5) освіта**

вища, магістр ділового адміністрування

6) стаж керівної роботи (років)**

0

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

Стаж керівної роботи не зазначається, так як посада обрана, трудовий договір не укладено. Згоди на розкриття паспортних даних не надано. Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано.

8) дата обрання та термін, на який обрано

15.04.2011 3 роки

9) Опис

Дата обрання - 15.04.2011 р.

Дата переобрання - 29.05.2012 р.

Повноваження та обов'язки посадових осіб емітента визначаються Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку

Відомості щодо непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини відсутні.

Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано.

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

Артазей Володимир Михайлович

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

- - -

4) рік народження**

1979

5) освіта**

вища, економіст

6) стаж керівної роботи (років)**

0

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

Стаж керівної роботи не зазначається, так як посада обрана, трудовий договір не укладено. Згоди на розкриття паспортних даних не надано. Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано.

8) дата обрання та термін, на який обрано

27.04.2009 3 роки

9) Опис

Дата обрання - 27.04.2009 р.

Дата переобрання - 03.01.2011 р.

Дата переобрання - 29.05.2012 р.

Повноваження та обов'язки посадових осіб емітента визначаються Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку.

Відомості щодо непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини відсутні.

Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадові 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

Чепурний Сергій Миколайович

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, товаровознавець

6) стаж керівної роботи (років)**

0

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

Стаж керівної роботи не зазначається, так як посада обрана, трудовий договір не укладено. Згоди на розкриття паспортних даних не надано. Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано.

8) дата обрання та термін, на який обрано

27.04.2009 3 роки

9) Опис

Дата обрання - 27.04.2009 р.

Дата переобрання - 03.01.2011 р.

Дата переобрання - 29.05.2012 р.

Повноваження та обов'язки посадових осіб емітента визначаються Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку.

Відомості щодо непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини відсутні.

Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Ревізійної комісії

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

Антонюк Ігор Іванович

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

- - -

4) рік народження**

1974

5) освіта**

вища, юрист

6) стаж керівної роботи (років)**

0

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

Стаж керівної роботи не зазначається, так як посада обрана, трудовий договір не укладено. Згоди на розкриття паспортних даних не надано. Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано.

8) дата обрання та термін, на який обрано

27.04.2009 3 роки

9) Опис

Дата обрання - 27.04.2009 р.

Дата переобрання - 03.01.2011 р.

Дата переобрання - 15.04.2011 р.

Повноваження та обов'язки посадових осіб емітента визначаються Статутом та Положенням про Ревізійну комісію Банку.

Відомості щодо непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини відсутні.

Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Ревізійної комісії

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

Бортник Василь Миколайович

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

- - -

4) рік народження**

1968

5) освіта**

вища, юрист

6) стаж керівної роботи (років)**

0

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

Стаж керівної роботи не зазначається, так як посада обрана, трудовий договір не укладено. Згоди на розкриття паспортних даних не надано. Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано.

8) дата обрання та термін, на який обрано

27.04.2009 3 роки

9) Опис

Дата обрання -27.04.2009 р.

Дата переобрання - 03.01.2011 р.

Дата переобрання - 15.04.2011 р.

Повноваження та обов'язки посадових осіб емітента визначаються Статутом та Положенням про Ревізійну комісію Банку.

Відомості щодо непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини відсутні.

Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано.

* 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

Гачківський Павло Володимирович

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)**

0

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

Стаж керівної роботи не зазначається, так як посада обрана, трудовий договір не укладено. Згоди на розкриття паспортних даних не надано. Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано.

8) дата обрання та термін, на який обрано

27.04.2009 3 роки

9) Опис

Дата обрання - 27.04.2009 р.

Дата переобрання - 03.01.2011 р.

Дата переобрання - 15.04.2011 р.

Повноваження та обов'язки посадових осіб емітента визначаються Статутом та Положенням про Ревізійну комісію Банку.

Відомості щодо непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини відсутні.

Згоди на розкриття інформації про найменування підприємства та попередню посаду, яку займав, не отримано.

* 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.

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 |
| ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКІ МЕДІА ТЕХНОЛОГІЇ» | 32982997 | 04073 Україна м. Київ - Київ пров.Куренівський, 19/5 | | 160000 | 100 | 160000 | 0 | 0 | 0 |
| Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи* | Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт** | Дата внесення до реєстру | Кількість акцій (штук) | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за видами акцій | | | | |
| | | | | | прості іменні | прості на пред'явника | привілейовані іменні | привілейовані на пред'явника | |
| Усього | | | | 160000 | 100 | 160000 | 0 | 0 | 0 |

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

** Не обов'язково для заповнення.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

| Вид загальних зборів* | чергові | позачергові |
|-----------------------|--|-------------|
| | X | |
| Дата проведення | 25.04.2013 | |
| Кворум зборів** | 100 | |
| Опис | <p>У звітному періоді емітентом було проведено одні чегові збори акціонерів.</p> <p>ПОРЯДОК ДЕННИЙ:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Обрання Голови та Секретаря зборів акціонерів Банку.2. Звіт Наглядової ради Банку про роботу за 2012 рік.3. Звіт Правління Банку про результати діяльності за 2012 рік та визначення основних напрямків діяльності Банку на 2013 рік.4. Звіти з висновками Ревізійної комісії Банку за 2012 рік та незалежного аудитора за результатами діяльності Банку за 2011 та 2012 роки.5. Затвердження річної фінансової звітності Банку на кінець дня 31 грудня 2012 року та за 2012 рік.6. Затвердження порядку розподілу прибутку (покриття збитків) Банку за підсумками роботи у 2012 році.7. Про зміну складу Наглядової ради Банку.8. Затвердження нової редакції Кодексу корпоративного управління Банку.9. Вирішення питань поточної діяльності Банку. <p>Пропозиції до переліку питань до порядку денного подавали члени Наглядової ради та Правління.</p> <p>Всі питання порядку денного були прийняті одногосно.</p> | |

IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

| | |
|--|--|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | ПАТ "Фондова біржа "ПФТС" |
| Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| Код за ЄДРПОУ | 24258921 |
| Місцезнаходження | 01601 Україна м. Київ - Київ Шовковична, 42/44 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 581354 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 10.06.2010 |
| Міжміський код та телефон | (044)2775000 |
| Факс | (044)2775001 |
| Вид діяльності | Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку |
| Опис | - |

| | |
|--|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | ПАТ "Фондова біржа "Перспектива" |
| Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| Код за ЄДРПОУ | 33718227 |
| Місцезнаходження | 49000 Україна Дніпропетровська - Дніпропетровськ Леніна, 30 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 483591 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 21.08.2009 |
| Міжміський код та телефон | (056)3739594 |
| Факс | (056)3739781 |
| Вид діяльності | Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку |
| Опис | - |

| | |
|--|--|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | ПАТ "Східно-Європейська фондова біржа" |
| Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| Код за ЄДРПОУ | 35524548 |
| Місцезнаходження | 03680 Україна м. Київ - Київ Боженка, 86-И |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 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 | (044)2000970 |
| Факс | (044)2000970 |

| | |
|-----------------------|--|
| Вид діяльності | Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку |
| Опис | - |

| | |
|--|--|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | ПАТ "Національний депозитарій України" |
| Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| Код за ЄДРПОУ | 30370711 |
| Місцезнаходження | 01001 Україна м. Київ - Київ Б.Грінченка, 3 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 581332 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 19.11.2009 |
| Міжміський код та телефон | (044)3777265 |
| Факс | (044)2791249 |
| Вид діяльності | Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів |
| Опис | - |

| | |
|--|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | Асоціація "Українські фондові торговці" |
| Організаційно-правова форма | Асоціація |
| Код за ЄДРПОУ | 33338204 |
| Місцезнаходження | 49000 Україна Дніпропетровська - Дніпропетровськ Леніна, 30 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 3 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 22.05.2011 |
| Міжміський код та телефон | (056)3739784 |
| Факс | (056)3739784 |
| Вид діяльності | Саморегулювна організація ринку цінних паперів |
| Опис | - |

| | |
|--|--|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | ТОВ "Рейтингове агенство "Експерт-Рейтинг" |
| Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| Код за ЄДРПОУ | 34819244 |
| Місцезнаходження | 04050 Україна м. Київ - Київ Тургенєвська, 82-А |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 5 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 09.06.2010 |
| Міжміський код та телефон | (044)2276074 |

| | |
|-----------------------|----------------------------|
| Факс | (044)2276074 |
| Вид діяльності | Надання рейтингових послуг |
| Опис | - |

| | |
|--|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв |
| Організаційно-правова форма | Асоціація |
| Код за ЄДРПОУ | 24382704 |
| Місцезнаходження | 01133 Україна м. Київ - Київ Щорса, 31 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 7 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 28.02.2013 |
| Міжміський код та телефон | (044)5228808 |
| Факс | (044)5228553 |
| Вид діяльності | Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв |
| Опис | - |

| | |
|--|--|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | ПАТ "Розрахунковий центр" |
| Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| Код за ЄДРПОУ | 35917889 |
| Місцезнаходження | 04107 Україна м. Київ - Київ Тропініна, 7-г |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 2634 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 03.10.2013 |
| Міжміський код та телефон | (044)5854242 |
| Факс | (044)5854242 |
| Вид діяльності | Професійна діяльність на фондовому ринку - клірингова діяльність |
| Опис | - |

| | |
|--|--|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | ТОВ "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА" |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Код за ЄДРПОУ | 30373906 |
| Місцезнаходження | 03680 Україна м. Київ - Київ Фізкультури, 28 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 2091 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Аудиторська палата України |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 26.01.2001 |

| | |
|----------------------------------|---------------------|
| Міжміський код та телефон | (044)2841865 |
| Факс | (044)2841866 |
| Вид діяльності | Аудиторські послуги |
| Опис | - |

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 |
| 25.04.2014 | 175/1/08 | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA4000031694 | | Бездокументарні іменні | 1000.00 | 160000 | 160000000.00 | 100 |
| Опис | Цінні папери емітента не перебувають в обігу за межами України. Протягом звітного періоду не відбулося зміни прав власників акцій. Емітент не має інших цінних паперів. Прості іменні акції емітента не допущені до торгівлі організатором торгівлі. | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |

XI. Опис бізнесу

Постійно розвиваючи та удосконалюючи напрям роботи з фізичними особами, у 2013 році Банк «ГЛОБУС» суттєво оновив умови залучення депозитних вкладів та поповнив лінійку депозитних продуктів новим депозитним вкладом «Прогресивний». Впродовж всього звітнього року депозитний портфель Банку впевнено показував динаміку збільшення. А уповноважене рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг» (Україна) підтвердило надійність депозитів Банку «ГЛОБУС» на високому рівні ua.1(рі). Рейтинг надійності банківських вкладів проводився на основі публічної звітності банків за результатами 9-ти місяців 2013 року. Даний рейтинг оцінює наскільки надійними є банківські депозитні вклади фінансових установ під впливом різних фінансових та економічних факторів. І хоча загалом впродовж останніх трьох років банківська система функціонувала стабільно, мало місце постійне зростання активів банків, однак першим фактором, на який насамперед звертають увагу споживачі банківських послуг, залишається надійність фінансової установи та її продуктів. Показником стабільної роботи ПАТ «КБ «ГЛОБУС» у 2013 роках є також активізація діяльності в напрямку готівкового кредитування фізичних осіб. Так, окрім підписаних договорів про співпрацю у напрямку споживчого кредитування фізичних осіб з АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» (ТМ «Ренесанс Кредит»), а також ПАТ «Дельта Банк» у звітному році Банком було реалізовано співпрацю з ПАТ «Альфа-Банк» та ПАТ «ОТП Банк». Паралельно з власними кредитними продуктами, Банк пропонує своїм клієнтам-фізичним особам і партнерські програми. За 2013 рік Банком «ГЛОБУС» в рамках партнерських програм готівкового кредитування фізичних осіб кредитів було видано на загальну суму 10 333 519,10 грн. За результатами конкурсного відбору, проведеного Пенсійним фондом України, Банк «ГЛОБУС» увійшов до числа банків, які мають право надавати послуги з виплати пенсій та інших соціальних виплат протягом 2013 року. Так, ПАТ «КБ «ГЛОБУС» було визнано одним із переможців і отримав право виплачувати пенсії та соціальну допомогу через відділення Банку в регіонах. Програму обслуговування пенсійних рахунків Банку «ГЛОБУС» було розроблено на базі карти MasterCard Debit, яку впроваджено також у 2013 році. Завдяки новому картковому продукту MasterCard Debit у отримувачів пенсій та соціальної допомоги, а також клієнтів, що обслуговуються по зарплатним проектам з'явилася можливість отримувати кошти в банкоматах будь-яких банків на території України без сплати комісій за видачу готівки.

Впровадження даного карткового продукту дало можливість надати клієнтам принципово нову якість послуг та показало, наскільки важливим напрямком є завоювання нових сегментів ринку та розширення переліку карткових продуктів як для клієнтів-фізичних осіб, так і для корпоративних клієнтів.

ПАТ «КБ «ГЛОБУС» є афілійованим учасником міжнародної платіжної системи MasterCardWorldwide, учасником платіжної системи «УкрКарт» та здійснює емісію платіжних карток таких класів:

- MasterCard Standard;
- MasterCard Debit;
- Maestro.

Всі карткові продукти Банку, за винятком карток найнижчого класу Maestro, обладнані чіпами, що робить розрахунки клієнтів зручними та безпечними. Загалом, за звітний період Банком було випущено більше 8500 платіжних карток міжнародної платіжної системи MasterCardWorldwide, а залишки по картковим рахункам в гривневому еквіваленті станом на 31.12.2013 року склали близько 18,5 млн. гривень. При цьому сума розрахунків за допомогою платіжних карток банку в торгівельно-сервісній мережі за 2013 рік склала майже 20 млн. грн.

З метою розширення спектру своїх послуг в серпні 2013 року Банк «ГЛОБУС» почав співпрацювати з новою системою грошових переказів Welsend. Система грошових переказів Welsend - нова система на ринку банківських переказів, створена та запроваджена АБ «Укргазбанк». Тепер ПАТ «КБ «ГЛОБУС» є учасником таких систем грошових переказів: «WESTERN UNION», «АНЕЛІК», «MoneyGram», «Avers», «Welsend», а також учасником семи

систем грошових переказів – партнерів системи «Avers», серед яких: «Лідер», «InterExpress», «Money Exchange S.A.», «Caspian Money Transfer» (CMT), «Faster», «Золота Корона», «GEO Intel Express».

Підтверджуючи статус універсальної фінансової установи, що надає широкий спектр послуг найвищої якості, у 2013 році Банк «ГЛОБУС» запровадив нову послугу - оформлення полісів обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів у всіх відділеннях Банку. Партнером даної програми стала СК «Українська страхова група».

Також в рамках співпраці з ПрАТ «Європейське туристичне страхування» було розроблено та впроваджено послугу «Туристичне страхування виїжджаючих за кордон». Дана послуга розрахована на клієнтів-держателів карт MC Standard Chip та MC Gold Chip, що планують виїжджати за кордон (відпочинок, відрядження, тощо) та дає можливість використовувати поліс в консульських установах.

Для зручності своїх клієнтів Банк «ГЛОБУС» реалізував також можливість зв'язку з Контакт-центром за допомогою програми Skype. Особливо це актуально для тих, хто часто буває за кордоном, адже Skype-дзвінки можна здійснювати з будь-якої точки світу, де є Інтернет або доступ до Wi-Fi. Крім того, у звітному році було реалізовано можливість використання ряду сервісів через сайт, не звертаючись до відділення. Так, тепер для того, щоб замовити перевипуск платіжної картки та рін-коду, послугу підключення/відключення розрахунків в мережі інтернет, М-банкінгу, SVC2 коду клієнтові не обов'язково приїжджати до відділення. Досить заповнити відповідну електронну форму заявки на сайті Банку. Співробітники Контакт-центру ПАТ «КБ «ГЛОБУС» самі зв'язуються з клієнтами для уточнення необхідних деталей операцій з картою.

Щодо роботи з юридичними особами, у 2013 році паралельно з визначенням універсальних для клієнтів пакетів банківських послуг та оптимізації тарифів на дані послуги, Банк «ГЛОБУС» обрав тактику вдосконалення існуючих продуктів для даного сегменту клієнтів. Зокрема, вдосконалення торкнулися питань безпеки при проведенні електронних розрахунків. Тож, з метою унеможливлення випадків несанкціонованого доступу кібер-злочинців до рахунків клієнтів при використанні системи «Клієнт–Банк», ПАТ «КБ «ГЛОБУС» запровадив апаратно-програмний засіб криптографічного захисту інформації (КЗІ), котрий призначений для підвищення рівня інформаційної безпеки клієнтів Банку. Складовою частиною цієї системи є електронний ключ «securetoken 337».

У 2013 році ПАТ «КБ «ГЛОБУС» активізував роботу в напрямку видачі банківських гарантій туристичним агентам та туристичним операторам для оформлення ліцензії на надання туристичних послуг згідно ст.15 Закону України «Про туризм»), гарантій ІАТА, а також тендерних гарантій для участі у конкурсних торгах. ПАТ «КБ «ГЛОБУС» удосконалив тарифи та пакет документів для отримання банківських гарантій швидко і зручно для клієнтів.

У звітному році Банк здійснював торгівлю як корпоративними облігаціями, так і облігаціями внутрішньої державної позики, займаючи у рейтингах учасників Фондової біржі ПФТС провідні місця. Так, з моменту видачі Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку ліцензій на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку, а саме дилерської, брокерської діяльності, Банк став активним учасником ринку, який співпрацює з провідними банківськими установами та професійними учасниками фондового ринку. Банк також співпрацює з такими фондовими біржами як ПАТ «Фондова біржа «Перспектива» та ПАТ «Східно – Європейська фондова біржа».

За підсумками торгів, проведених у 2013 році на Фондовій біржі ПФТС, ПАТ «КБ «ГЛОБУС» зайняв лідируючі позиції у рейтингу учасників: восьме місце в рейтингу учасників, що здійснюють торгівлю облігаціями внутрішньої державної позики. Крім того, у рейтингу учасників, що торгують корпоративними облігаціями, ПАТ «КБ «ГЛОБУС» посів шосте місце, а у рейтингу учасників, що торгують муніципальними облігаціями – третє місце. При цьому загальна кількість учасників торгів досягає 100 професійних учасників фондового ринку.

В 2013 році депозитарна система зазнала радикальних змін. 12 жовтня набув чинності Закон України «Про депозитарну систему України», яким передбачена нова система функціонування фондового ринку. Основними завданнями закону є створення централізованої депозитарної

системи в Україні, уніфікація принципів та порядку здійснення діяльності учасниками депозитарної системи та взаємодії між ними. ПАТ «КБ «ГЛОБУС» весь рік інтенсивно працював над приведенням депозитарної діяльності у відповідність із новим законодавством. 24 вересня отримано Ліцензію НКЦПФР серії АЕ №263375 на провадження депозитарної діяльності депозитарної установи. Завдяки забезпеченню умов для обслуговування угод з усіма видами цінних паперів та оперативності проведення операцій, Банк в повному обсязі реформував депозитарний напрямок у відповідності із новими викликами ринку. Незважаючи на загальну тенденцію падіння активності на фондовому ринку, Банк зберіг позитивну динаміку та підвищив обсяги депозитарних операцій.

За рейтингом Професійної асоціації реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД) ПАТ «КБ «ГЛОБУС» стабільно входить до переліку найбільших депозитарних установ України. Аналізуючи всі вищезазначені напрямки діяльності, у липні 2013 року рейтинговий комітет РА «Експерт-Рейтинг» прийняв рішення про підвищення кредитного рейтингу ПАТ «КБ «ГЛОБУС» за національною шкалою до рівня uaA. У висновках експертів відзначались суттєве поліпшення нормативів капіталу, помітний запас ліквідності, а також, що важливо, прибутковість. Агентство вкотре констатувало, що ПАТ «КБ «ГЛОБУС» на практиці демонструє хорошу керованість і адекватну реакцію на зміну кон'юнктури ринку. Слід зазначити, що позичальник з рейтингом uaA характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками.

У квітні 2013 року діловий журнал «Експерт» оприлюднив свій рейтинг надійності українських фінансових установ. Згідно результатів даного рейтингу, ПАТ «КБ «ГЛОБУС» увійшов до числа найнадійніших банків України, зайнявши 24 місце з 75. Аналітичні показники даного рейтингу розраховувалися на підставі 16 коефіцієнтів, які характеризують достатність капіталу, структуру, і що не менш важливо, якість активів, показники ефективності і рентабельності. Дані рейтингу демонструють, що з підсумковим інтегральним показником 348,36 балів Банк «ГЛОБУС» увійшов до другої групи установ, що брали участь у рейтингу, у буквеному позначенні отримав відмітку В+. Таким чином, ПАТ «КБ «ГЛОБУС» в групі В зайняв 13-у позицію з 35 банків. Лідерами ж рейтингу з буквеним показником А стали 11 фінансових інститутів.

Злиття, приєднання, перетворення, поділу, виділення або купівлі чи продажу понад 10 відсотків вартості активів, не пов'язаних з основною діяльністю, процедури банкрутства або/та інше протягом п'яти останніх років не відбувалось.

Емітент не має дочірні підприємства, які разом із ним становлять єдину групу суб'єктів господарювання, пов'язаних між собою відносинами економічної та/або організаційної залежності

На кінець звітнього року кількість працівників склала 271 особа, з них за сумісництвом - 2 особи.

Фонд оплати праці станом на 31.12.2013 р. склав 11 782,00 тис.грн.

Успіх розвитку Банку залежить від кадрової політики, що спрямована на розвиток персоналу, створення колективів професіоналів, здатних забезпечити виконання стратегічних завдань та якісне обслуговування клієнтів Банку. Ефективна система підбору і розстановки кадрів, підготовка та підвищення кваліфікації працівників, удосконалення системи мотивації та оцінки персоналу, розвиток корпоративної культури, є пріоритетними напрямками кадрової політики.

На сьогоднішній день ПАТ «КБ «ГЛОБУС» – це команда висококваліфікованих фахівців, здатних оперативно вирішувати найскладніші завдання та задовольнити зростаючі потреби клієнтів у банківському обслуговуванні.

Більшість працівників Банку (76%) мають вищу освіту, що відповідає профілю займаної посади.

Відповідно посадових інструкцій та профілю посад, враховуючи необхідний рівень кваліфікації працівників Банку, використовується навчально-методичний комплекс

згідновнутрішньої та зовнішньої програми навчання та розвитку персоналу.

Важливим напрямком кадрової політики є підготовка молодого покоління банківських працівників. Студенти провідних економічних вузів України – майбутні банківські спеціалісти – проходять учбові практики в підрозділах Банку, а найкращим з них Банк пропонує працевлаштування.

Адміністрація Банку реалізує комплекс заходів по соціальному захисту працівників відповідно до чинного законодавства України, згідно СТАТУТУ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС» та КОЛЕКТИВНОГО ДОГОВОРУ міжвиконавчим органом ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС» та Трудовим колективом.

При застосуванні заходів заохочення забезпечується поєднання морального і матеріального стимулювання праці.

Емітент не належить до будь-яких об'єднань.

Емітент не проводив спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

Будь-яких пропозицій щодо реорганізації збоку третіх осіб протягом звітнього періоду на адресу емітента не надходило.

Облікова політика Банку базується на міжнародних стандартах фінансової звітності. В своїй Обліковій політиці Банк керується принципами достовірності, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності та історичної (первісної) собівартості.

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки. Справедлива вартість – це сума, за якою можна обміняти актив або погасити зобов'язання під час здійснення угоди між обізнаними, зацікавленими та незалежними 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. 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.

За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами. Суми, що отримані під час проведення примусових списань не є справедливою вартістю.

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. 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 статей звіту про фінансовий стан. 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 збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Визнання фінансових інструментів здійснюється таким чином:

Операції з фінансовими інструментами відображаються в звіті про фінансовий стан на дату здійснення угоди, тобто на дату набуття права власності на них.

Боргові цінні папери та інструменти капіталу, що обліковуються за справедливою вартістю, первісно визнаються за справедливою вартістю;

Кошти та депозити, боргові цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю, кредити банкам та іншим позичальникам і всі фінансові зобов'язання первісно визнаються за їхньою справедливою вартістю з урахуванням витрат на операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску такого фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Подальший облік фінансових інструментів Банку здійснюється наступним чином:

Боргові цінні папери та інструменти капіталу, що обліковуються за справедливою вартістю, переоцінюються під час кожної зміни їхньої ринкової вартості, зміни якої відносяться на фінансовий результат звіту про сукупні доходи.

Кошти та депозити, боргові цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю, кредити банкам та іншим позичальникам і всі фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної вартості.
Подальше визнання

Після первісного визнання (на дату балансу) активи та зобов'язання оцінюються:

- за переоціненою (справедливою вартістю) – похідні фінансові інструменти та цінні папери у торговому портфелі Банку, що переоцінюються через прибутки/збитки; цінні папери у портфелі банку на продаж з відображенням результату переоцінки в капіталі Банку; основні засоби групи «Будинки, споруди», залишкова вартість яких суттєво відрізняється від їх справедливої вартості, з відображенням результату переоцінки в капіталі Банку;
- за амортизованою собівартістю - надані/отримані кредити та депозити (вклади), цінні папери в

портфелі банку до погашення;

- за собівартістю - акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо, основні засоби та нематеріальні активи, які не переоцінювались, інвестиційна нерухомість.

Згідно зі Статутом ПАТ «КБ «ГЛОБУС» є універсальним банком, який здійснює свою діяльність на території України у відповідності до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.

Надання Банком банківських послуг здійснюється у відповідності до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Статуту Банку, а також у межах наданих Національним банком України ліцензій.

Підставою для здійснення ПАТ «КБ ГЛОБУС» операцій на банківському ринку України є Банківська Ліцензія №240 від 26.10.2011 року, та Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій від 26.10.2011 року №240, видані Національним банком України.

Банк надає клієнтам широкий спектр банківських послуг відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність":

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
 - відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
 - розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
 - надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
 - придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
 - послуги з відповідального зберігання цінностей та документів клієнтів;
 - випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
 - надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій;
 - операції з валютними цінностями;
 - емісію власних цінних паперів;
 - організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
 - здійснення операцій з банківськими металами на валютному ринку України;
 - здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
 - операції, пов'язані з депозитарною діяльністю зберігача цінних паперів
 - операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
- з інструментами грошового ринку;
 - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
 - з фінансовими ф'ючерсами та опціонами.

Також ПАТ «КБ «ГЛОБУС» має Ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку: Серія АЕ №263178 – діяльність з торгівлі цінними паперами – дилерська діяльність; Серія АЕ №263177 – діяльність з торгівлі цінними паперами – брокерська діяльність; Серія АВ №581087 – депозитарна діяльність – депозитарна діяльність зберігача цінних паперів; Серія АЕ №263375 – депозитарна діяльність – депозитарна діяльність депозитарної установи; Станом на 31.12.2013 року ПАТ «КБ «ГЛОБУС» встановлено кореспондентські відносини з 22 банками, 3 із них - банки-нерезиденти (Акціонерний Банк «Содействие общественным инициативам» (Російська Федерація), Deutsche Bank AG, F/M (Німеччина) та Deutsche Bank Trust Company Americas NY (США).

Кількість кореспондентських рахунків типу «Ностро» (72) та типу «Лоро» (46) достатньо забезпечує максимально швидке проведення розрахунків з контрагентами.

Банк не планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його діяльністю.

Протягом звітної періоду Емітентом укладено наступні правочини з афілійованими особами:

- * договори банківського вкладу (депозиту) не уклалися ;
- * договори на відкриття та обслуговування поточних рахунків не уклалися.;
- * договори на відкриття поточного рахунку та обслуговування платіжної картки не уклалися;
- * кредитні договори не уклалися.

Основні засоби – матеріальні активи вартістю більше 2500 грн., які Банк утримує з метою використання їх у своїй діяльності, надання послуг, здавання в оренду іншим особам або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року. Активи вартістю до 2500 гривень за одиницю та терміном служби більше 1 року Банк відносить до малоцінних необоротних матеріальних активів. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється в розмірі 100 відсотків їх вартості в першому місяці використання об'єкта.

Придбані (виготовлені) об'єкти основних засобів оцінюються та оприбутковуються Банком за первісною вартістю, яка включає всі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію.

Подальший облік будинків та споруд здійснюється за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Основні засоби за всіма іншими групами обліковуються за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. В фінансовій звітності за 2013 рік інформація про основні засоби Банку відображені в Балансі за рядком 7 та в примітці 11 до нього, у Звіті про рух грошових коштів за прямим методом за рядком 28.

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року на балансі ПАТ «КБ «ГЛОБУС» обліковуються основні засоби за первісною вартістю 80 437 тис. грн., накопичений знос за якими – 15 558 тис. грн. Незавершених капітальних вкладень в основні засоби на суму 49 тис. грн.

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат з їх реконструкції, поліпшення, перебудови, модернізації, а також змінюється в результаті переоцінки. Основні засоби, які в результаті зносу чи старіння не придатні для роботи, підлягають списанню.

Облік витрат на придбання чи виготовлення основних засобів здійснюється за рахунками капітальних вкладень.

Амортизація основних засобів здійснюється щомісяця протягом строку їх корисного використання прямолінійним методом, при якому річна сума амортизації визначається розподілом вартості, що амортизується, на термін очікуваного корисного використання об'єкта основних засобів і нематеріальних активів. Очікувані строки корисного використання об'єктів основних засобів встановлюються та затверджуються рішенням Правління Банку.

Термін строків корисного використання (експлуатації) основних засобів складає:

- для будівель та споруд – 25 років;
- для транспортних засобів – 5 років;
- для машин та обладнання – 3-5 років;
- для меблів, інвентаря – 2-4 роки.

У 2013 році очікувані строки корисного використання та норми амортизації основних засобів переглядалися та внаслідок перегляду не змінювалися, переоцінка вартості об'єктів основних засобів не проводилась. Банк визнає зменшення корисності необоротних активів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди, а саме:

- протягом періоду експлуатації ринкова вартість активу зменшилася значно більше, ніж це

очікувалося, внаслідок плину часу або використання;

- відбулися (або відбудуться найближчим часом) значні зміни у використанні об'єкта, пов'язані з негативним впливом як зовнішніх (технологічні, ринкові, економічні, правові), так і внутрішніх (припинення експлуатації, реструктуризація, ліквідація активу до раніше очікуваної дати тощо) факторів;
- моральне старіння або фізичне пошкодження об'єктів;
- економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана.

Корисність необоротних активів зменшується, якщо їх балансова вартість перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування більш, ніж на 10%. Тест на зменшення корисності проводиться один раз на рік під час проведення щорічної інвентаризації.

Станом на кінець дня 31.12.2013 року угод на придбання основних засобів у майбутньому Банк не укладав.

Активи Банку під заставу зобов'язань не надавались.

В своїй діяльності Банк стикається з типовими проблемами, характерними для банків аналогічного рівня.

Основними проблемами, що утворюють ризик діяльності банківської системи є:

- політичний клімат: загальна нестабільна економічна та політична ситуація в Україні.
- законодавча база: зміна законодавства в сфері банківської діяльності та оподаткування, посилення Національним банком України вимог щодо діяльності банків, якості їх активів. Загальна недосконалість вітчизняної законодавчої бази й невідповідність її міжнародним стандартам.
- економічна ситуація: стан економіки у значній мірі впливає не лише на позицію Банку, а й на весь ринок банківських послуг у державі. Стан цього компонента впливає на вартість всіх банківських ресурсів і здатність споживачів одержувати певні послуги. Низький міжнародний кредитний рейтинг України. Різкі коливання курсу валют. Значним ризиком для банківської системи є висока інфляція.

- рівень доходу: у разі падіння рівня доходу населення або групи споживачів, Банку потрібно шукати методи втримання частки ринку за рахунок існуючих коштів, починати обслуговувати новий сегмент або приймати інше відповідне рішення.

Переваги Банку - швидкість та гнучкість обслуговування, найкраще врахування інтересів та побажань клієнтів при наданні банківських послуг.

Ступінь залежності діяльності Банку від вищезазначених факторів - значний.

Однак, ефективне управління забезпечує зростання іміджу банку в умовах відсутності системних економічних реформ в країні, зростання інфляційних загроз економіці України, нестабільності світових фінансових ринків.

Протягом звітної періоду Емітентом було сплачено штрафів на суму 61 097,72 грн., зокрема:

- 17 000,00 грн. - штраф за порушення фінансового моніторингу;
- 35 400,00 грн. – штраф за порушення банківського законодавства;
- 3 827,47 грн. - штраф по податку на землю;
- 4 081,00 грн – штраф з податку на прибуток;
- 279,76 грн. – штраф за порушення валютного законодавства;
- 509,49 грн – штрафні санкції в фонд зайнятості.

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові

оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. 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 наступного фінансового року, включають:

Збитки від знецінення кредитів та авансів. Щомісяця аналізується прострочена заборгованість за всіма кредитами корпоративним, банківським та роздрібним клієнтам для визначення суми збитків від знецінення, які визнаються шляхом створення резерву на знецінення. Крім того, колективна оцінка на предмет знецінення здійснюється для кожної категорії кредитів з урахуванням понесених у минулому збитків. Ця оцінка враховує результати моделювання збитків до погашення за портфелями кредитів, які є простроченими, але які ще не були окремо визначені як знецінені.

Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна співставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи.

Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків.

Оцінка зменшення корисності фінансових активів здійснюється шляхом формування резервів на повний розмір чистого кредитного ризику, зваженого на відповідний коефіцієнт резервування, за всіма видами кредитних операцій, а не тільки при наявності об'єктивних свідчень того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується.

В ході проведення аналізу впливу на показники річної фінансової звітності ефекту застосування вимог Концептуальної основи фінансової звітності (видана РМСБО у вересні 2010 р.), метою якою є надання фінансової інформації яка є корисна та доречна, перерахунок елементів збитків від знецінення кредитів та авансів не спричиняють відмінностей у рішеннях, які приймають користувачі фінансової звітності у зв'язку з тим, що характер потенційних коригувань стосується лише перерозподілу окремих елементів розділу Звіту про фінансовий стан та Власний капітал, який відноситься до операцій, що здійснювалися до 31.12.2012 року. В зв'язку з вище викладеним, керівництвом банку прийнято рішення відповідні трансформаційні коригування у річній фінансовій звітності не відображати.

Визнання відстроченого зобов'язання з податку на прибуток. Визнане відстрочене податкове зобов'язання у звіті «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» являє собою суму, яка сплачуватиметься в майбутньому з оподаткованого прибутку. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує імовірність використання відповідного податкового кредиту згідно із законодавством, чинним станом на кінець звітного періоду.

У фінансових звітах Банк також використовував такі методи оцінки, як історична (первісна) вартість, ринкова вартість, справедлива вартість, балансова вартість. Первісна вартість – передбачає відображення в обліку активів Банку за сумою фактичних витрат на їх придбання на дату їх придбання, а зобов'язань – на суму мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання (депозити). За первісною вартістю Банк обліковує основні засоби та нематеріальні активи та фінансові інструменти {дебіторська заборгованість, цінні папери, вкладення (інвестиції) в асоційовані компанії, дочірні підприємства}.

Ринкова вартість – сума, яку можна отримати від продажу активу на активному ринку. При відображенні в обліку активів та зобов'язань за ринковою вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких самих активів на поточний момент. При відображенні в обліку зобов'язань вони визнаються за тією сумою коштів, яка вимагалася для проведення розрахунку у поточний момент. Приведення вартості активів у

відповідність із ринковою здійснюється шляхом їх переоцінки.

Справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу, або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. За справедливою вартістю Банк визначає безоплатно отримані активи, активи, отримані в результаті обміну на неподібний об'єкт.

Балансова вартість – сума, за якою актив обліковується у балансі після вирахування будь-якої накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення його корисності

Оцінка політичної ситуації.

Політична нестабільність в Україні упродовж останніх місяців привели до значної девальвації гривні по відношенню до основних валют.

Внаслідок ситуації, що склалася, в Україні, незважаючи на можливе вжиття стабілізаційних заходів українським парламентом, урядом і Національним банком України, на дату затвердження цієї фінансової звітності мають місце чинники економічної нестабільності. Економічна нестабільність може існувати і в найближчому майбутньому і існує вірогідність того, що ринкова вартість активів Банку може бути нижча їх балансової вартості, що може здійснювати істотний вплив на прибутковість Банку.

На кінець звітного періоду емітентом було укладено, але ще не виконано договорів з купівлі-продажу цінних паперів на суму 53 567 тис.грн.

Сума очікуваного прибутку буде розрахована в поточному фінансовому році в залежності від строків виконання укладених договорів.

Стратегія подальшого розвитку емітента на майбутній рік:

- *комплексний підхід до процесу обслуговування клієнтів, вдосконалення системи управління діяльністю Банку з метою досягнення максимальної ефективності і балансу ризиковості та доходності банківських операцій та послуг;

- *зростання частки Банку на ринку банківських послуг України та збільшення його конкурентоспроможності;

- *створення та зміцнення позитивного іміджу Банку і посилення його впливу у головних секторах економіки;

- *формування диверсифікованої та стійкої ресурсної бази та суттєве збільшення капіталізації Банку;

- *впровадження прогресивних і надійних банківських продуктів, технологій обслуговування та створення системи оцінки ефективності такого впровадження;

- *впровадження та вдосконалення системи контролю за здійсненням банківських операцій;

- *нарощування ринкової вартості Банку з метою посилення його стратегічного розвитку та надійності.

З метою проведення неупередженої та об'єктивної комплексної системної оцінки ринкової діяльності Банку, виявлення основних ринкових тенденцій розвитку банківської галузі, емітент на регулярній основі самостійно проводить дослідження. Спеціалізовані дослідницькі компанії протягом звітного періоду не залучалися.

У 2013 році на розгляді в судах знаходились 26 справ за участю Банку, а саме: 8 справ про стягнення кредитної заборгованості з юридичних осіб, 12 справ про стягнення кредитної заборгованості з фізичних осіб, 3 справи про визнання недійсними договорів, одна справа про виселення позичальника, одна справа про скасування права власності на предмет іпотеки за позовом Банку, одна справа за позовом до Банку про стягнення коштів, що є предметом застави.

У квітні 2013 року діловий журнал «Експерт» оприлюднив свій рейтинг надійності українських фінансових установ. Згідно результатів даного рейтингу, ПАТ «КБ «ГЛОБУС» увійшов до числа найнадійніших банків України, зайнявши 24 місце з 75. Аналітичні показники даного рейтингу розраховувалися на підставі 16 коефіцієнтів, які характеризують достатність капіталу, структуру, і що не менш важливо, якість активів, показники ефективності і рентабельності. Дані рейтингу демонструють, що з підсумковим інтегральним показником 348,36 балів Банк «ГЛОБУС» увійшов до другої групи установ, що брали участь у рейтингу, у буквеному позначенні отримав відмітку В+. Таким чином, ПАТ «КБ «ГЛОБУС» в групі В зайняв 13-у позицію з 35 банків. Лідерами ж рейтингу з буквеним показником А стали 11 фінансових інститутів.

XII. 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: | 67641.00 | 64869.00 | 2651.00 | 2220.00 | 70592.00 | 64869.00 |
| будівлі та споруди | 65014.00 | 62476.00 | 2651.00 | 2220.00 | 67655.00 | 62476.00 |
| машини та обладнання | 1753.00 | 1576.00 | 0 | 0 | 1753.00 | 1576.00 |
| транспортні засоби | 368.00 | 272.00 | 0 | 0 | 368.00 | 272.00 |
| інші | 806.00 | 545.00 | 0 | 0 | 806.00 | 545.00 |
| 2. Невиробничого призначення: | 30.00 | 10.00 | 0 | 0 | 30.00 | 10.00 |
| будівлі та споруди | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| машини та обладнання | 4.00 | 0 | 0 | 0 | 4.00 | 0 |
| транспортні засоби | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інші | 26.00 | 10.00 | 0 | 0 | 26.00 | 10.00 |
| Усього | 67971.00 | 64879.00 | 2651.00 | 2220.00 | 70622.00 | 64879.00 |
| Опис | <p>Терміни та умови користування основними засобами (за основними групами):</p> <p>1) будівлі та споруди: власні-до 25 років, орендовані - відповідно умов договорів оренди;</p> <p>2) машини та обладнання: власні - до 4 років, орендовані - відповідно умов договорів оренди;</p> <p>3) інші: власні- до 5 років, орендовані - відповідно умов договорів оренди.</p> <p>Первісна вартість основних засобів:</p> <p>1) Власні основні засоби: на початок періоду –79 431 тис.грн., на кінець періоду – 73 829 тис.грн.;</p> <p>2) Орендовані основні засоби: на початок періоду - 3 812 тис.грн., на кінець періоду – 4 134 тис.грн.;</p> <p>Основні засоби, всього: на початок періоду- 83 243 тис.грн., на кінець періоду – 77 963 тис.грн.</p> <p>Ступінь зносу основних засобів на кінець періоду:</p> <p>1) Будівлі та споруди: 15%;</p> <p>2) Машини та обладнання: 63%;</p> <p>3) Транспортні засоби: 44%;</p> <p>4) Інші: 70%.</p> <p>Ступінь використання основних засобів: всі основні засоби використовуються в банківській діяльності в повному обсязі.</p> <p>Сума нарахованого зносу по основним засобам:</p> <p>1) Власні основні засоби: на початок періоду – 11 460 тис.грн., на кінець - 15 559 тис.грн.;</p> <p>2) Орендовані основні засоби: на початок періоду – 1 161 тис.грн., на кінець періоду – 1 915 тис.грн.;</p> <p>Сума нараховано зносу по основним засобам, всього: на початок періоду – 12 621 тис. грн., на кінець періоду – 17 474 тис.грн.</p> <p>Суттєвих змін у вартості основних засобів не відбувалось.</p> <p>Обмежень на використання майна емітента немає.</p> | | | | | |

3. Інформація про зобов'язання емітента

| Види зобов'язань | Дата виникнення | Непогашена частина боргу (тис. грн.) | Відсоток за користування коштами (відсоток річних) | Дата погашення |
|---|---------------------|--------------------------------------|--|----------------|
| Кредити банку | X | 204497 | X | X |
| у тому числі: | | | | |
| короткострокові | 30.12.2013 | 4000 | 6.1 | 03.01.2014 |
| короткострокові | 27.12.2013 | 24638 | 2.05 | 24.01.2014 |
| короткострокові | 30.12.2013 | 24843 | 1.65 | 24.01.2014 |
| короткострокові | 27.12.2013 | 11042 | 0.25 | 08.01.2014 |
| короткострокові | 25.12.2013 | 34229 | 3.15 | 23.01.2014 |
| короткострокові | 25.12.2013 | 33921 | 3.39 | 23.01.2014 |
| короткострокові | 26.12.2013 | 30000 | 10 | 14.01.2014 |
| короткострокові | 30.12.2013 | 5000 | 9.5 | 03.01.2014 |
| короткострокові | 30.12.2013 | 15986 | 12 | 03.01.2014 |
| короткострокові | 30.12.2013 | 5000 | 8 | 03.01.2014 |
| короткострокові | 05.12.2013 | 11042 | 0.25 | 08.01.2014 |
| короткострокові | 26.12.2013 | 4796 | 11.5 | 09.01.2014 |
| Зобов'язання за цінними паперами | X | 0 | X | X |
| у тому числі: | | | | |
| за облігаціями (за кожним випуском): | X | 0 | X | X |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за вексями (всього) | X | 0 | X | X |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| Податкові зобов'язання | X | 311 | X | X |
| Фінансова допомога на зворотній основі | X | 0 | X | X |
| Інші зобов'язання | X | 0 | X | X |
| Усього зобов'язань | X | 204 808 | X | X |
| Опис: | Інформація відсутня | | | |

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

| | |
|--|--------------------------------------|
| Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця) | ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» |
| Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи) | 30373906 |
| Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора | 03680, м. Київ, вул. Фізкультури, 28 |
| Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України | 2091 26.01.2001 |
| Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів** | 89 П 000089 16.04.2013 04.11.2015 |
| Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності | 2013 |
| Думка аудитора*** | безумовно-позитивна |

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

| | |
|--|--------------------------------------|
| Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця) | ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» |
| Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи) | 30373906 |
| Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора | 03680, м. Київ, вул. Фізкультури, 28 |
| Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України | 2091 26.01.2001 |
| Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів** | 89 П 000089 16.04.2013 04.11.2015 |
| Текст аудиторського висновку (звіту) | |

ВИСНОВОК ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «ГЛОБУС», (код ЄДРПОУ – 35591059, місцезнаходження: Україна, м.Київ, провул. Куренівський 19/5, дата державної реєстрації – 29.11.2007р.) (далі - Банк), що додається та включає Звіт про фінансовий стан (баланс) станом на 31 грудня 2013 рік, Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати), Звіт про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал), Звіт про рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки. Ця фінансова звітність складається та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі - Комісія) при розкритті інформації емітентами цінних паперів.

Цей аудиторський висновок (звіт) складений з урахуванням вимог Комісії, що викладені в рішенні від 29 вересня 2011 №1360 «Вимоги до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики)» та від 19 грудня 2006 №1528 «Положення щодо підготовки аудиторських висновків, які подаються до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку» (далі - Положення).

Відповідальність управлінського персоналу Банку за фінансову звітність

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

Відповідальність незалежного аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту.

Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного подання

фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

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

Висловлення безумовно-позитивної думки

На нашу думку фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «ГЛОБУС» станом на 31 грудня 2013 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Звіт щодо інших вимог законодавчих та нормативних актів

У відповідності до вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі - НКЦПФР), що викладені в Положенні щодо підготовки аудиторських висновків, які подаються до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку, затвердженому Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19 грудня 2006 року №1528, аудитори мають висловити думку стосовно окремо визначених аспектів фінансової звітності емітентів та професійних учасників фондового ринку.

Інформація, що викладена нижче, є результатом проведення нами процедур в межах аудиту фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «ГЛОБУС» (далі - Банк), що додається та включає Звіт про фінансовий стан (баланс) станом на 31 грудня 2013 року, Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати), Звіт про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал), Звіт про рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

Зазначена інформація отримана на основі вибіркового тестування і в обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю. Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки, застосовані нами, можуть відрізнитись від критеріїв, що застосовуються НКЦПФР. В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту фінансової звітності ми висловлюємо нашу думку:

Стосовно розкриття інформації за видами активів відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності Нами не виявлено фактів, що свідчать про невідповідність фінансової звітності Банку вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності в частині розкриття інформації щодо активів.

Загальний обсяг активів станом на 31.12.2013, що Банк розкрив в фінансовій звітності – 1374085 тис. грн. (31.12.2012 – 1 721 682 тис. грн.), в тому числі статті:

«Грошові кошти та їх еквіваленти» - 259 120 тис. грн. (31.12.2012 – 92 935 тис. грн.)

«Кредити та заборгованість клієнтів» - 584 969 тис. грн. (31.12.2012 – 466 015 тис. грн.)

«Кошти в інших банках» - 168 638 тис. грн. (31.12.2012 – 476 613 тис. грн.)

«Інші фінансові активи» - 88 574 тис.грн. (31.12.2012 – 406 872 тис. грн.)

«Торгові цінні папери» - 129 510 тис. грн. (31.12.2012 – 141 827 тис. грн.)

«Основні засоби та нематеріальні активи» - 68 192 тис.грн. (31.12.2012 – 72 314 тис. грн.), тощо.

Стосовно розкриття інформації про зобов'язання відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності Нами не виявлено фактів, що свідчать про невідповідність фінансової звітності Банку вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності в частині розкриття інформації за видами зобов'язань.

Загальний обсяг зобов'язань станом на 31.12.2013, що Банк розкрив в фінансовій звітності – 1147162 тис. грн. (31.12.2012 – 1 503 514 тис. грн.), в тому числі статті:

«Кошти клієнтів» - 727 113 тис.грн. (31.12.2012 – 493 518 тис. грн.), «Кошти банків» - 262 494 тис.грн. (31.12.2012 – 579 478 тис.грн.), «Інші фінансові зобов'язання» - 91 855 тис.грн. (31.12.2012 – 426 209 тис. грн.) тощо.

Стосовно розкриття інформації про власний капітал відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності

Інформація щодо розміру та структури регулятивного капіталу керівництво Банку розкрило в примітці 31 «Управління капіталом». Станом на 31.12.2013 року розмір регулятивного капіталу керівництвом Банку розкрито в сумі 283 097 тис.грн. (31.12.2012 – 203 442 тис.грн.) і відповідає вимогам НБУ для проведення операцій, що наведені у ліцензії на право здійснення Банком банківських операцій №240 від 26 жовтня 2011 року.

На протязі 2013 року Банком не порушувалися нормативи капіталу. Їх значення на 31.12.2013 року становило:

• Н1 - регулятивний капітал банку – 283 097 тис. грн.

• Н2 - норматив адекватності регулятивного капіталу – 13,13%

• Н3 - норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів - 19,00%

Стосовно відповідності вартості чистих активів вимогам законодавства

За станом на 31.12.2013 фактична вартість чистих активів Банку відповідає вимогам законодавства України.

Стосовно сплати акціонерами статутного капіталу у встановлені законодавством терміни (сплачено повністю чи частково). У разі, якщо статутний фонд (капітал) сплачено не у повному обсязі, зазначається розмір сплаченої та несплаченої частини статутного фонду (капіталу)

Зареєстрований статутний капітал Банку станом на 31.12.2013 складає 160 000 тис. грн. (31.12.2012 – 160 000

тис.грн.), що відповідає Статуту. Статутний капітал акціонерами сплачено повністю та у встановлені законодавством

терміни.

Стосовно дотримання вимог ліквідності професійних учасників фондового ринку, для яких ці показники визначені НКЦПФР

НКЦПФР не визначені вимоги ліквідності для банків-професійних учасників фондового ринку.

Стосовно забезпечення випуску цінних паперів відповідно до законодавства України (вид, розмір та опис забезпечення за цінними паперами) (у разі наявності)

Банк не здійснював випуск забезпечених цінних паперів.

Стосовно відповідності іпотечного покриття іпотечних облігацій даним реєстру іпотечного покриття відповідно до Закону України «Про іпотечні облігації»

Банк не здійснював випуск іпотечних облігацій.

Стосовно розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку (збитку)

Нами не виявлено факти, що свідчать про невідповідність фінансової звітності Банку вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності в частині розкриття інформації про чистий прибуток (збиток).

Загальний обсяг прибутку за 2013 рік, що Банк розкрив в фінансовій звітності – 8 755 тис. грн. (31.12.2012 – 19 005 тис.грн.).

Стосовно стану виконання зобов'язань за борговими та іпотечними цінними паперами (вид та розмір зобов'язань за цінними паперами, своєчасність та повнота виконання зобов'язань за цінними паперами відповідно до проспекту емісії)

Станом на 31.12.2013 Банк не мав зобов'язань за борговими та іпотечними цінними паперами.

Стосовно відповідності вимогам законодавства України розміру власного капіталу компанії з управління активами, яка має в управлінні активи недержавних пенсійних фондів

Банк не є компанією з управління активами.

стосовно розкриття інформації про дії, які відбулися протягом звітного року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан емітента та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, визначених частиною першою статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок»:

прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу – рішення не приймалися;

прийняття рішення про викуп власних акцій – рішення не приймалися;

факти лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі: 28.02.2013 р. на ПАТ "Фондова біржа ПФТС" прийнято рішення про переведення цінних паперів ПАТ "КБ "ГЛОБУС" з Котирувального списку ПФТС 2-го рівня лістингу до списку позалістингових паперів Біржового списку. Рішення набуває чинності з 01.03.2013 р.

отримання позики або кредиту на суму, що перевищує 25 відсотків активів емітента – такі позики не отримувалися; зміна складу посадових осіб емітента:

- Протоколом №31 засідання Наглядової Ради ПАТ «КБ «ГЛОБУС» від 03.10.2013 р. припинено повноваження як члена Правління та переведено на посаду радника Голови Правління з 03 жовтня 2013 року заступника Голови Правління Коцупатрога Сергія Михайловича у зв'язку з поданою заявою про переведення на іншу посаду.

- Протоколом №31 засідання Наглядової Ради ПАТ «КБ «ГЛОБУС» від 03.10.2013 р. обрано Клевайтчук Сергій Володимирович членом Правління Банку з 03 жовтня 2013 р.

зміна власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій – такі зміни не відбувалися;

рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв – такі рішення не приймалися;

рішення вищого органу емітента про зменшення статутного капіталу – такі рішення не приймалися;

порушення справи про банкрутство емітента, винесення ухвали про його санацію – не було;

рішення вищого органу емітента або суду про припинення або банкрутство емітента – такі рішення не приймалися.

Інформація, що передбачена Вимогами до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (затверджено Рішенням ДКЦПФР №1360 від 29 вересня 2011)

У відповідності до вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (надалі - НКЦПФР) до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), що затверджені рішенням Державної комісії з цінних паперів і фондового ринку від 29 вересня 2011 року №1360, аудитори мають висловити думку стосовно окремо визначених аспектів інформації, що розкривається емітентом цінних паперів.

Інформація, що викладена нижче, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «ГЛОБУС» (надалі – Банк) за 2013 рік. Зазначена інформація отримана на основі вибіркового тестування і в обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю. Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки, застосовані нами, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються НКЦПФР. В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності ми висловлюємо нашу думку:

Відповідність вартості чистих активів вимогам чинного законодавства, а саме частині третій статті 155 Цивільного кодексу України.

За станом на 31.12.2013 фактична вартість чистих активів Банку відповідає вимогам законодавства України.

Висновки щодо наявності (відсутності) суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та

іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до НКЦПФР разом з фінансовою звітністю:

Разом з цією фінансовою звітністю Банком не подається інша інформація.

Виконання значних правочинів (10 і більше відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності):

Зазначені правочини не виконувалися Банком впродовж звітного періоду

Стан корпоративного управління, у тому числі стан внутрішнього аудиту, відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства":

Стан корпоративного управління відповідає вимогам Закону України «Про акціонерні товариства». Функція внутрішнього аудиту в структурі Банку організована та функціонує в формі Служби внутрішнього аудиту.

Ідентифікація та оцінка аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства (МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності"):

До процедур, що нами виконувалися під час аудиту, входила й оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, ми розглянули заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного подання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам.

Відомості про аудиторську фірму:

Найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»;

Номер та дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів – 2091, видане 26 січня 2001 року;

Місцезнаходження - 03680, м. Київ, вул. Фізкультури, 28.

Тел.: +380 (44) 284 18 65

Факс: +380 (44) 284 18 66

Дата початку проведення аудиту: 01 березня 2014

Дата закінчення проведення аудиту: 25 березня 2014

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 | 5 | 1 |

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

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

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): Інша інформація відсутня | | 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 збори не скликалися. | Так | |

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 | 4 |
| Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві | 1 |
| Кількість представників держави | 0 |
| Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій | 0 |
| Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій | 0 |
| Кількість представників акціонерів - юридичних осіб | 1 |

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 57

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

| | Так | Ні |
|---------------------------------|---|----|
| Стратегічного планування | | X |
| Аудиторський | | X |
| З питань призначень і винагород | | X |
| Інвестиційний | | X |
| Інші (запишіть) | У складі Наглядової ради жодного комітету створено не було. | |
| Інші (запишіть) | Інша інформація відсутня | |

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) | Інша інформація відсутня | |

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): Інша інформація відсутня | | 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) | Інша інформація відсутня | |

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

так, створено ревізійну комісію

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 3 осіб;

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

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

| | Загальні збори акціонерів | Наглядова рада | Виконавчий орган | Не належить до компетенції жодного органу |
|--|----------------------------------|-----------------------|-------------------------|--|
| Визначення основних напрямів діяльності (стратегії) | Так | Так | Ні | Ні |
| Затвердження планів діяльності (бізнес-планів) | Ні | Так | Ні | Ні |
| Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету | Так | Так | 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): | Інша інформація відсутня | |

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 | Ні | Так | Так | Так |
| Інформація про склад органів управління товариства | Так | Так | Так | Так | Ні |
| Статут та внутрішні документи | Так | Так | Ні | Так | Ні |
| Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення | Так | Ні | Так | Так | Ні |
| Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства | Ні | Ні | Так | Так | Ні |

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

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

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

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

| | Так | Ні |
|---------------------------|--------------------------|----|
| Загальні збори акціонерів | | X |
| Наглядова рада | X | |
| Виконавчий орган | | X |
| Інше (запишіть) | Інша інформація відсутня | |

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

З якої причини було змінено аудитора?

| | Так | Ні |
|--|--------------------------|----|
| Не задовольняв професійний рівень | | X |
| Не задовольняли умови договору з аудитором | | X |
| Аудитора було змінено на вимогу акціонерів | X | |
| Інше (запишіть) | Інша інформація відсутня | |

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) | Інша інформація відсутня | |

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) | Інша інформація відсутня | |

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

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

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

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

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

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

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

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

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

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 26.04.2013 ; яким органом управління прийнятий: Загальні Збори Акціонерів

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Ні; укажіть яким чином його оприлюднено: Емітент не оприлюднював Кодекс корпоративного управління.

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

Протягом звітного періоду не мало місце недотримання Кодексу корпоративного управління.

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 | 259120 | 92935 |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України | | 11404 | 6750 |
| Торгові цінні папери | 7 | 129510 | 141827 |
| Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 8 | 0 | 0 |
| Кошти в інших банках | 9 | 168638 | 476613 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 10 | 584969 | 466015 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 11 | 0 | 0 |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення | 12 | 0 | 0 |
| Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні ² компанії | 13 | 0 | 0 |
| Інвестиційна нерухомість | 14 | 57994 | 52230 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | | 0 | 0 |
| Відстрочений податковий актив | | 0 | 0 |
| Гудвіл | 15 | 0 | 0 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 16 | 68192 | 72314 |
| Інші фінансові активи | 17 | 88574 | 406872 |
| Інші активи | 18 | 2944 | 6126 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | 19 | 2740 | 0 |
| Усього активів | | 1374085 | 1721682 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | 20 | 262494 | 579478 |
| Кошти клієнтів | 21 | 727113 | 493518 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 22 | 0 | 0 |
| Інші залучені кошти | 23 | 0 | 0 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | | 311 | 161 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | | 140 | 336 |
| Резерви за зобов'язаннями | 24 | 2425 | 1513 |
| Інші фінансові зобов'язання | 25 | 91855 | 426908 |
| Інші зобов'язання | 26 | 2486 | 1600 |

| | | | |
|--|----|---------|---------|
| Субординований борг | 27 | 60338 | 0 |
| Зобов'язання групи вибуття | 19 | 0 | 0 |
| Усього зобов'язань | | 1147162 | 1503514 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | 28 | 160000 | 160000 |
| Емісійні різниці | 28 | 0 | 0 |
| Незареєстровані внески до статутного капіталу | | 0 | 0 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | | 61367 | 53562 |
| Резервні та інші фонди банку | | 5556 | 4606 |
| Резерви переоцінки | 29 | 0 | 0 |
| Неконтрольована часткаЗ | | 0 | 0 |
| Усього власного капіталу | | 226923 | 218168 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | | 1374085 | 1721682 |

Примітки Звіт складений у тис.грн.

Затверджено до випуску та підписано

25.03.2014 року

Керівник

Куріленко С.Б.

(підпис, ініціали, прізвище)

Надашкевич І.С.

Головний бухгалтер

Корж Л.М.

(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 | 153471 | 248627 |
| Процентні витрати | 31 | -83039 | -130796 |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | | 70432 | 117831 |
| Комісійні доходи | 32 | 8761 | 11250 |
| Комісійні витрати | 32 | -2842 | -3093 |
| Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку | | 2540 | -3652 |
| 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 | | 21671 | 6635 |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | 11 | 0 | 212 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | | -497 | -11719 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | | 680 | -1913 |
| 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 | -22980 | -52573 |
| Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | 17, 18 | 1 | -43 |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | 11 | 0 | 0 |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | 12 | 0 | 0 |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями | 24 | -761 | -206 |
| Інші операційні доходи | 33 | 1736 | 865 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 34 | -69223 | -45267 |
| Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній | 13 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | | 9518 | 18327 |
| Витрати на податок на прибуток | 35 | -763 | 678 |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває | | 8755 | 19005 |

| | | | |
|---|----|-------|--------|
| Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 19 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) за рік | | 8755 | 19005 |
| ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: | | | |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж | | 0 | 0 |
| Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів | | 0 | 0 |
| Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків | | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності | | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії | | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 29 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід після оподаткування за рік | | 0 | 0 |
| Усього сукупного доходу за рік | | 8755 | 19005 |
| 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 | 54.72 | 118.78 |
| 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

Звіт складений у тис.грн.

Затверджено до випуску та підписано

25.03.2014 року

Керівник

Куріленко С.Б.

(підпис, ініціали, прізвище)

Надашкевич І.С.

Головний бухгалтер

Корж Л.М.

(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 переоцінок | нерозподілений прибуток | усього | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Залишок на кінець періоду, що передусе попередньому періоду (до перерахунку) | | 160000 | 0 | 3843 | 35320 | 0 | 0 | 199163 |
| Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Скоригований залишок на початок попереднього періоду | | 160000 | 0 | 3843 | 35320 | 0 | 0 | 199163 |
| Усього сукупного доходу | 29 | 0 | 0 | 0 | 19005 | 0 | 0 | 19005 |
| 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 | 763 | -763 | 0 | 0 | 0 |
| Залишок на кінець попереднього періоду | | 160000 | 0 | 4606 | 53562 | 0 | 0 | 218168 |

| | | | | | | | | |
|--|----|--------|---|------|-------|---|---|--------|
| Усього сукупного доходу | 29 | 0 | 0 | 0 | 8755 | 0 | 0 | 8755 |
| 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 | 950 | -950 | 0 | 0 | 0 |
| Залишок на кінець звітного періоду | | 160000 | 0 | 5556 | 61367 | 0 | 0 | 226923 |

Примітки

Звіт складений у тис.грн.

За рядком "дивіденди" відображено розподіл прибутку до резервного фонду Банку.

Затверджено до випуску та підписано

25.03.2014

року

Керівник

Куріленко С.Б.

(підпис, ініціали, прізвище)

Надашкевич І.С.

Головний бухгалтер

Корж Л.М.

(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 | | 146860 | 231400 |
| Процентні витрати, що сплачені | | -81320 | -130482 |
| Комісійні доходи, що отримані | | 8451 | 11250 |
| Комісійні витрати, що сплачені | | -2842 | -3093 |
| Результат операцій з торговими цінними паперами | | 8056 | 3652 |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами | | -5782 | 0 |
| Результат операцій з іноземною валютою | | -497 | -11706 |
| Інші отримані операційні доходи | | 1737 | 865 |
| Витрати на утримання персоналу, сплачені | | -17573 | -12261 |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені | | -18877 | -26843 |
| Податок на прибуток, сплачений | | -809 | -1712 |
| Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | | 37404 | 61070 |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України | | -4635 | -1516 |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів | | 11290 | -9360 |
| 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 | | 313235 | 473020 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | | -170292 | -133635 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | | -1184 | -330993 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | | 435 | 39 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | | -316272 | -461228 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | | 231483 | 25226 |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком | | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | | 461 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | 9, 17 | 10397 | 354932 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності | | 112322 | -22445 |

| 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 | 212 |
| 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 | -5937 | -32830 |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості | 12, 17 | 0 | 0 |
| Придбання основних засобів | 14 | -1286 | -2506 |
| Надходження від реалізації основних засобів | 14, 17 | 0 | 0 |
| Придбання нематеріальних активів | 14 | -200 | -841 |
| Надходження від вибуття нематеріальних активів | 14, 17 | 0 | 0 |
| Дивіденди, що отримані | | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності | | -7423 | -35965 |
| 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 | 60000 | 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 | | 60000 | 0 |
| Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти | | 680 | -1925 |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | | 165579 | -60335 |

| | | | |
|--|---|--------|--------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | | 91850 | 152185 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 6 | 257429 | 91850 |

Примітки Звіт складений у тис.грн.

Затверджено до випуску та підписано

25.03.2014 року

Керівник

Куріленко С.Б.

(підпис, ініціали, прізвище)

Надашкевич І.С.

Головний бухгалтер

Корж Л.М.

(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 | | 0 | 0 |
| Коригування: | | | |
| Знос та амортизація | | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів | | 0 | 0 |
| Амортизація дисконту/(премії) | | 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 |
| (Нараховані доходи) | | 0 | 0 |
| Нараховані витрати | | 0 | 0 |
| Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності | | 0 | 0 |
| Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності | | 0 | 0 |
| Інший рух коштів, що не є грошовим | | 0 | 0 |
| Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | | 0 | 0 |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком | | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | | 0 | 0 |

| | | | |
|---|--------|---|---|
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток | | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, що сплачений | | 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 валютного курсу 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 Відсутні

Затверджено до випуску та підписано

25.03.2014 року

Керівник

Куріленко С.Б.

(підпис, ініціали, прізвище)

Надашкевич І.С.

Головний бухгалтер

Корж Л.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)