

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.

В.о. Голови
Правління

(посада)

Причина Сергій Анатолійович

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

24.04.2014

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2013 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ВЕРНУМ БАНК"

2. Організаційно-правова форма

Акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

36301800

4. Місцезнаходження

м. Київ, Дніпровський, 02094, м. Київ, Проспект Гагаріна Юрія, будинок 17-В

5. Міжміський код, телефон та факс

044/559-23-18 044/559-23-18

6. Електронна поштова адреса

info@vernumbank.com

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

- | | |
|--|------------|
| 1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | 24.04.2014 |
| | (дата) |
| 2. Річна інформація опублікована у "Відомості НКЦПФР" 79(1832) | 25.04.2014 |
| (номер та найменування офіційного друкованого видання) | (дата) |
| 3. Річна інформація розміщена на власній сторінці www.vernumbank.com в мережі Інтернет | |
| (адреса сторінки) | (дата) |

Зміст

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

кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

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

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

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

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

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

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)

33. Примітки В річному звіті емітента заповнені розділи, що стосуються діяльності емітенте як фінансової установи.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ВЕРНУМ БАНК"

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

1 067 102 0000013744

3. Дата проведення державної реєстрації

09.02.2009

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

131000000

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)

104

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

64.19 Інші види грошового посередництва

64.92 Інші види кредитування

66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення

10. Органи управління підприємства

Органами управління Банку є : 1. Загальні збори акціонерів. 2. Спостережна рада. 3. Правління Банку.

11. Банки, що обслуговують емітента:

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

Головне управління НБУ по м. Києву і Київській обл.

2) МФО банку

321024

3) поточний рахунок

32002150701

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ГЛОБУС"

5) МФО банку

380526

б) поточний рахунок

1600800100485

12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності*

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Банківська ліцензія на право надання банківських послуг	251	16.08.2013	Національний банк України	Необмежена
Опис	Ліцензія базстрокова			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	251-3	02.09.2013	Національний банк України	Необмежена
Опис	Ліцензія безстрокова			
Додаток до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій	251-3	02.09.2013	Національний банк України	Необмежена
Опис	Ліцензія безстрокова			
Дилерська діяльність	АЕ № 263246	03.09.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	10.08.2014
Опис	Емітент має намір продовжити термін дії ліцензії			
Брокерська діяльність	АЕ № 263245	03.09.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	10.08.2014
Опис	Емітент має намір продовжити термін дії ліцензії			
Анререйтинг	АЕ № 263247	03.09.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	10.08.2014
Опис	Емітент має намір продовжити термін дії ліцензії			

Інформація щодо посади корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата введення посади корпоративного секретаря	Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря
1	2	3
29.05.2013	29.05.2013	Шевчук Анатолій Сергійович
Опис	Корпоративний секретар - посадова особа в ПАТ "ВЕРНУМ БАНК", до функціональних обов'язів якої належить забезпечення ефективної взаємодії між Спостережною радою та Правлінням Банку, а також взаємодія Банку з акціонерами, іншими заінтересованими особами, потенційними інвесторами.	

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
Національне рейтингове агенство "Рюрик"	уповноважене рейтингове агенство	29.11.2013	uaBBB прогноз "стабільний"

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)
ТОВ "ЛЮКС-ІНФО"	37921738	03115Україна м.Київ Проспект Перемоги, буд. 134-А	99.9771
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)
Сафіулла Ірина Петрівна			0.0229
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

Тіхоміров Олександр Валентинович

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

4) рік народження**

1969

5) освіта**

Київський національний економічний університет в 1999р., спеціальність "облік і аудит".

6) стаж керівної роботи (років)**

15

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

ПАТ "АВАНТ БАНК", Заступник Голови Правління.

8) дата обрання та термін, на який обрано

05.07.2012 3 р.

9) Опис

Голова Правління Банку має наступні повноваження:

- а) відповідно до закріплених за ним повноважень, керує поточною діяльністю Банку;
- б) керує діяльністю Правління Банку і веде його засідання;
- в) без довіреності одноособово представляє Банк в усіх державних органах, підприємствах, установах та організаціях, перед іншими юридичними та фізичними особами як в Україні, так і за її межами, без довіреності одноособово укладає від імені Банку договори (правочини), з урахуванням обмежень, встановлених п. 9.3 Статуту;
- г) видає обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку накази та розпорядження з питань діяльності Банку;
- д) призначає та звільняє працівників Банку, визначає їх функціональні обов'язки і повноваження;
- е) приймає рішення про створення внутрішніх структурних підрозділів та ліквідацію підрозділів Банку;
- є) затверджує штатний розклад Банку;
- ж) встановлює посадові оклади, заохочує працівників, що відзначилися, накладає стягнення;
- з) призначає та звільняє керуючих філіями і представництвами Банку, головних бухгалтерів філій, інших працівників філій, перелік яких визначається Правлінням Банку;
- и) затверджує порядок денний засідань Правління Банку;
- і) у необхідних випадках, для виконання покладених на Банк функцій створює тимчасові або постійно діючі комісії та комітети з числа найбільш компетентних працівників Банку;
- ї) видає довіреності на право представництва інтересів Банку, укладення договорів, правочинів, вчинення інших дій, пов'язаних з набуттям Банком прав та обов'язків;
- й) має інші повноваження, передбачені чинним законодавством, цим Статутом, а також делеговані Зборами, Спостережною радою Банку чи Правлінням Банку.

Розмір винагороди не розголошується. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління

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

Євтушенко Сергій Олексійович

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

4) рік народження**

1961

5) освіта**

Харківський державний університет в 1997р. за спеціальністю "Фінанси і кредит"

6) стаж керівної роботи (років)**

19

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

Комерційний банк "АККОРДБАНК", начальник управління безпеки.

8) дата обрання та термін, на який обрано

12.01.2012 3 р.

9) Опис

Повноваження в межах Статуту Банку. Розмір винагороди не розголошується. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління

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

Якубчик Антонина Георгіївна

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

4) рік народження**

1973

5) освіта**

Керченський морський технологічний інститут в 1995р. за спеціальністю "Економіка підприємства"

6) стаж керівної роботи (років)**

10

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

ПАТ "Д-М Банк". Заступник головного бухгалтера.

8) дата обрання та термін, на який обрано

28.02.2012 3 р.

9) Опис

Повноваження в межах Статуту Банку. Розмір винагороди не розголошується. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління

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

Пилипчук Лілія Володимирівна

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

4) рік народження**

1967

5) освіта**

Київський інститут народного господарства в 1991р. за спеціальністю "Бухгалтерський облік, контроль, аналіз господарської діяльності".

6) стаж керівної роботи (років)**

24

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

Начальник Управління супроводження та контролю банківських операцій ПАТ "Д-М Банк".

8) дата обрання та термін, на який обрано

28.02.2013 3р.

9) Опис

Повноваження в межах Статуту Банку. Розмір винагороди не розголошується. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління

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

Причина Сергій Анатолійович

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

4) рік народження**

1969

5) освіта**

Донецький державний університет в 1995р. за спеціальністю "Фінанси і кредит".

6) стаж керівної роботи (років)**

23

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

Член Правління АТ "КБ "СОЮЗ".

8) дата обрання та термін, на який обрано

08.04.2013 Зр.

9) Опис

Повноваження в межах Статуту Банку. Розмір винагороди не розголошується. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала.

* 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

Нікуліщева Олена Юрївна

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

4) рік народження**

1977

5) освіта**

Тернопільська академія народного господарства в 2000р, спеціальність "бюанківська справа".

6) стаж керівної роботи (років)**

19

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

ПАТ "Артем-Банк", начальник відділу фінансового моніторингу.

8) дата обрання та термін, на який обрано

14.09.2012 З р.

9) Опис

Повноваження в межах Статуту Банку. Розмір винагороди не розголошується. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Посадова особа згоди на розкриття паспортних даних не надавала.

* 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.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Голова Правління	Тіхоміров Олександр Валентинович	2550214477		0	0	0	0	0	0
Усього				0	0	0	0	0	0

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

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

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Товариство з обмеженою відповідальністю "ЛЮКС-ІНФО"	37921738	03115 Україна м. Київ Святошинський м. Київ Проспект перемоги, будинок 134-А		130970	99.9771	130970	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			130970	99.9771	130970	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	20.02.2013	
Кворум зборів**	99.9727	
Опис	<p>20.02.2013 року відбулися позачергові загальні збори акціонерів ПАТ "Д - М Банк" .Кворум зборів: 99,9727% до загальної кількості голосів.</p> <p>Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Встановлення кількісного складу та обрання членів лічильної комісії, встановлення порядку проведення загальних зборів акціонерів. 2. Внесення змін до Статуту ПАТ «Д-М Банк», пов'язаних із зміною розміру статутного капіталу. Особа, що подавала пропозиції до переліку питань порядку денного: Ігнатченко Н.М. <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Обрати лічильну комісію. 2. Вести зміни до Статуту ПАТ «Д-М Банк», пов'язані із зміною розміру статутного капіталу. <p>Позачергові загальні збори відбулися.</p>	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	26.04.2013	
Кворум зборів**	99.9727	
Опис	<p>26.04.2013 року відбулися річні загальні збори акціонерів ПАТ "Д - М Банк". Кворум зборів: 99,9727% до загальної кількості голосів.</p> <p>Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Встановлення кількісного складу та обрання членів лічильної комісії, встановлення порядку проведення загальних зборів акціонерів. 2. Звіт Правління про результати діяльності ПАТ «Д-М Банк» за 2012 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту. 3. Звіт Спостережної ради про результати діяльності ПАТ «Д-М Банк» за 2012 рік та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту. 4. Затвердження висновку Ревізійної комісії та аудитора ПАТ «Д-М Банк». 5. Затвердження річного звіту ПАТ «Д-М Банк» за 2012 рік, розподіл прибутку, затвердження розміру річних дивідендів. 6. Про зміну найменування банку та внесення змін до Статуту банку шляхом викладення його в новій редакції. 7. Затвердження Положення про Загальні збори акціонерів банку. 8. Затвердження Положення про Спостережну раду банку. 9. Затвердження Положення про Ревізійну комісію банку. 10. Затвердження Положення про Правління банку. <p>Особа, що подавала пропозиції до переліку питань порядку денного: Ігнатченко Н.М.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрати лічильну комісію. 2. Затвердити звіт Правління про результати діяльності ПАТ «Д-М Банк» за 2012 рік.. 3. Затвердити звіт Спостережної ради про результати діяльності ПАТ «Д-М Банк» за 2012 рік. 4. Затвердити висновок Ревізійної комісії ПАТ «Д-М Банк» за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності ПАТ «Д-М Банк» за 2012 рік. Затвердити звіт аудитора про перевірку річної фінансової звітності ПАТ «Д-М Банк» за 2012 рік. 5. Затвердити річну фінансову звітність ПАТ «Д-М Банк» за 2012 рік, складену за міжнародними стандартами фінансової звітності. Здійснити розподіл чистого прибутку, що отриманий ПАТ «Д-М Банк» за результатами діяльності у 2012 році. Дивіденди акціонерам ПАТ «Д-М Банк» за результатами діяльності ПАТ «Д-М Банк» за 2012 рік не нараховувати і не виплачувати. 6. Змінити найменування Публічного акціонерного товариства «Діапазон-Максимум Банк» на нове найменування Публічне акціонерне товариство «ВЕРНУМ БАНК». Затвердити зміни до Статуту Публічного акціонерного товариства «Діапазон-Максимум Банк» пов'язані зі зміною найменування 	

	<p>шляхом викладення Статуту в новій редакції.</p> <p>7. Затвердити Положення про Загальні збори акціонерів Публічного акціонерного товариства «ВЕРНУМ БАНК».</p> <p>8. Затвердити Положення про Спостережну раду Публічного акціонерного товариства «ВЕРНУМ БАНК».</p> <p>9. Затвердити Положення про Ревізійну комісію Публічного акціонерного товариства «ВЕРНУМ БАНК».</p> <p>10. Затвердити Положення про Правління Публічного акціонерного товариства «ВЕРНУМ БАНК».</p>
--	--

9. Інформація про дивіденди

	За результатами звітнього періоду		За результатами періоду, що передував звітньому	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0	0	0	0
Нарахування дивідендів на одну акцію, грн.	0	0	0	0
Сума виплачених дивідендів, грн.	0	0	0	0
Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів				
Дата виплати дивідендів				
Опис	За звітний період дивіденди не нараховувалися та не виплачувалися.			

IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	01001 Україна м. Київ Старокиївський м. Київ вул. Б.Грінченка, буд.3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 581322
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна Комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044)377-70-16
Факс	(044)279-12-49
Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів
Опис	Обслуговування операцій емітента щодо випущених ним цінних паперів, зберігання цінних паперів, обслуговування обігу цінних паперів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Комерційний банк "ФІНАНСОВА ІНІЦІАТИВА"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	35917889
Місцезнаходження	03150 Україна м. Київ Голосіївський м. Київ вул. Щорса, будинок 7/9
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 2634377
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 593-60-84
Факс	(044)593-60-84
Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозитарної установи
Опис	Здійснення депозитарної діяльності депозитарної установи. Обслуговування операцій депонента щодо придбаних ним цінних паперів, зберігання цінних паперів, обслуговування обігу цінних паперів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Національне рейтингове агенство "Рюрик"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	16480462
Місцезнаходження	04053 Україна м. Київ Шевченківський м. Київ вул. Артема, буд. 52-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	385
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів і фондового ринку.

Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 383-04-76
Факс	(044)383-04-76
Вид діяльності	Уповноважене рейтингове агенство
Опис	Послуги агенства з присвоєння, подальшого моніторингу та інформаційної підтримки визначених кредитних рейтингів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Аудиторська фірма ТОВ "Інтер-аудит"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	30634365
Місцезнаходження	01023 Україна м. Київ Печерський м. Київ бульвар Л.Українки, буд. 10, к.51
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Сертифікат № 0019
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	29.10.2009
Міжміський код та телефон	(044) 501 15 11
Факс	(044) 501 64 67
Вид діяльності	аудит банків
Опис	Проведення перевірок окремої та консолідованої фінансових звітностей Банку, складених у відповідності з вимогами НБУ щодо складання та оприлюднення звітності банками України

X. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
17.04.2008	140/1/08	Державна комісія з цінних паперів і фондового ринку	UA4000036586	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1000	100000	100000000	100
Опис		Торгівля цінними паперами емітента не здійснюється. Процедуру лістингу акцій емітент не проходив.							
16.03.2010	62/1/10	Державна комісія з цінних паперів і фондового ринку	UA 4000036586	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1000	110000	110000000	100
Опис		Торгівля цінними паперами емітента не здійснюється. Процедуру лістингу акцій емітент не проходив.							
18.12.2012	234/1/2012	Національна комісія з цінних паперів і фондового ринку	UA 4000036586	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1000	131000	131000000	100
Опис		Торгівля цінними паперами емітента не здійснюється. Процедуру лістингу акцій емітент не проходив. Відповідно до ст. 24 Закону України "Про акціонерні товариства" акції ПАТ "ВЕРНУМ БАНК" включені до Біржового списку ПАТ "Фондова біржа" ПФТС".							

4. Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду

№ з/п	Дата зарахування акцій на рахунок емітента	Кількість акцій, що викуплено (шт.)	Дата реєстрації випуску акцій, що викуплено (шт.)	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску акцій, що викуплено	Найменування органу, що зареєстрував випуск акцій, що викуплено	Частка від статутного капіталу (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7

1		0	18.12.2012	234/1/2012	НКЦПФР	0
----------	--	----------	-------------------	-------------------	--------	----------

XI. Опис бізнесу

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕРНУМ БАНК» (скорочена назва - ПАТ «ВЕРНУМ БАНК») зареєстрований в Україні та є резидентом України, місцезнаходження Банку: 02094 Україна, м. Київ, проспект Юрія Гагаріна 17в (юридична та фактична адреса). Банк було створено 17 лютого 2009 року і зареєстровано Національним банком України як Відкрите акціонерне товариство «Діапазон-Максимум Банк».

В червні 2009 року, відповідно до змін вимог Закону України «Про акціонерні товариства», на підставі рішення Загальних зборів акціонерів Банк перереєстровано в Публічне акціонерне товариство «Д-М Банк».

В серпні 2013 року, на підставі рішення загальних зборів акціонерів зареєстровані зміни до статуту Банку, пов'язані із зміною назви з ПАТ «Д-М Банк» на ПАТ «ВЕРНУМ БАНК» (далі - Банк).

Банк має чотири відділення в м. Києві, два відділення в м. Сімферополь та відділення в м. Полтава. Для оптимізації діяльності Банку на протязі 2013 року було тимчасово призупинено діяльність відділень в Донецьку та Луганську.

Основна діяльність.

Банк є універсальною установою, яка діє у декількох регіонах України і забезпечує комплексне обслуговування клієнтів - резидентів і нерезидентів з метою отримання прибутку.

Протягом звітного періоду Банк здійснював банківську діяльність згідно чинного законодавства України, зокрема Закону України «Про банки і банківську діяльність», нормативних актів Національного банку України та у відповідності з банківською ліцензією на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій №251 від 17 листопада 2011 року, які була замінена на ліцензію №251 від 16 серпня 2013 року в зв'язку з зміною назви банку .

Банк в 2013 році здійснював діяльність на фондовому ринку України на підставі ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку:

- від 03.09.2013 на право професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність;
- від 03.09.2013 на право професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами. Андеррайтинг;
- від 03.09.2013 на право професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність

Банк має власне приміщення та орендує приміщення відділень, які відповідають вимогам, що передбачені нормативно-правовими актами Національного банку України.

ПАТ "ВЕРНУМ БАНК" протягом 2013 року надавав послуги приватним особам по здійсненню грошових переказів по Україні та в будь-які країни світу за міжнародними системами експрес-переказів "Western Union" (рекомендується для відправки/отримання грошових коштів в країни дальнього зарубіжжя) та "Anelik" (рекомендується для відправки/отримання грошових коштів в країни СНД та Балтії).

Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника фонду №204 від 16.06.2009).

Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Спостережна рада, Правління Банку.

Органом контролю Банку є ревізійна комісія і служба внутрішнього аудиту.

Загальні збори акціонерів – вищий орган управління Банку. У Загальних зборах акціонерів Банку мають право брати участь усі акціонери, незалежно від кількості та виду акцій, власниками яких вони є. Загальні збори акціонерів можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку. Питання виключної компетенції Загальних зборів акціонерів визначені в статуті Банку. В червні 2013 року проведено державну реєстрацію змін до установчих документів Банку у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу до 131 млн. грн.

Протягом 2013 року рішення про зменшення статутного капіталу Банку Загальними зборами акціонерів не приймалися.

Спостережна рада Банку – орган управління Банку, підзвітний Загальним зборам акціонерів, який представляє інтереси акціонерів у період між проведенням Загальних зборів, здійснює захист прав акціонерів, і в межах компетенції визначеної статутом та законодавством України контролює та регулює діяльність Правління Банку. До компетенції Спостережної ради належить вирішення питань, передбачених статутом та чинним законодавством України, а також переданих на вирішення Спостережної ради Загальними зборами акціонерів;

Правління Банку є виконавчим, колегіальним органом управління Банку, здійснює управління поточною (оперативною) діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Спостережної ради Банку. Станом на 31 грудня 2013 року до складу Правління Банку входить 5 осіб

Ревізійна комісія, яка проводить перевірку фінансово – господарської діяльності Банку за результатами фінансового року, обирається Загальними зборами акціонерів Банку з числа акціонерів або їх представників у кількості 3 осіб;

Служба внутрішнього аудиту Банку є органом оперативного контролю Спостережної ради Банку та підпорядковується Спостережній раді Банку та звітує перед нею, діє на підставі положення та у відповідності до плану, затверджених Спостережною Радою. Рекомендації аудиту щодо удосконалення системи внутрішнього контролю враховуються керівництвом та структурними підрозділами Банку для підвищення ефективності його роботи.

Станом на 01.01.2014 р. середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу – 99 осіб. Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом – 3 особи. Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу - 1 особа. Фонд оплати праці всіх працівників за 2013 рік - 5456,4 тис. грн. Для забезпечення та підвищення рівня кваліфікації працівники банку проходять навчання на семінарах Національного центру підготовки банківських працівників України. Фахівці банку з питань діяльності на фондовому ринку та фінансового моніторингу ринку цінних паперів проходять навчання в Українському інституті розвитку фондового ринку. Після закінчення навчання працівники отримують сертифікати НКЦПФР на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку.

Емітент не входить до будь-яких об'єднань

Емітент не здійснює спільної діяльності

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб не надходили

Облікова політика ПАТ «ВЕРНУМ БАНК» базується на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національного банку України, міжнародних стандартах фінансової звітності та міжнародних стандартах фінансового обліку.

В своїй обліковій політиці Банк керується принципами достовірності, повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності та історичної (фактичної) собівартості.

Принцип достовірності – звітність повинна достовірно відображати фінансовий стан Банку, результати його фінансово-господарської діяльності та потоки грошових коштів. Принцип означає достовірне відображення результатів операцій, інших подій та умов згідно з поняттями та критеріями визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат.

Достовірність інформації є свідченням того, що вона не містить помилок та упереджених суджень;

визначається за параметрами, розглянутими нижче:

- повнота висвітлення діяльності Банку означає, що фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні й можливі наслідки операцій та подій, здатну вплинути на рішення, що приймаються на її підставі.
- нейтральність інформації означає, що інформація повинна бути вільною від відхилень, тобто за допомогою методів оцінки або форм подання якої неможливо вплинути на прийняття рішень.
- обачність означає, що активи та доходи відображаються у фінансовому обліку лише тоді, коли їх реально отримано або зароблено, а витрати та зобов'язання – одразу після надходження відомостей про ймовірність їх виникнення. Таким чином, уникається завищення активів і доходів або заниження витрат і зобов'язань Банку.
- превалювання сутності над формою застерігає від абсолютизації юридичного трактування подій та операцій, які відображаються в фінансовому обліку, оскільки їх сутність не завжди адекватна тому, що впливає з їх юридичної (або встановленої) сутності. Головна мета цього принципу – правдиве відображення господарської діяльності і надання користувачам реальної картини фінансового стану Банку.
- правдиве відображення фінансового становища і результатів діяльності при складанні фінансових звітів, для чого слід дотримуватися принципів припущення безперервності діяльності; нарахування та відповідності; окремого подання активів і зобов'язань, доходів і витрат; окремого подання та об'єднання статей виходячи з їх суттєвості та послідовності подання інформації. Принцип припущення безперервності діяльності означає, що фінансова звітність складається виходячи з припущення, що Банк не має ні наміру, ні потреби ліквідувати або суттєво скоротити свою діяльність, або не існує реальної альтернативи цьому.

Окреме подання та об'єднання статей, виходячи з їхньої суттєвості – єдиним критерієм щодо подання суми окремою статтею або об'єднання її з іншими сумами є суттєвість. Кожна суттєва стаття у фінансовому звіті подається окремо. Несуттєві суми об'єднуються із сумами подібного характеру чи функції. Суттєвість статті визначається її розміром і характером активів, які розглядають разом. Статті, які мають суттєвий розмір і відрізняються за характером або функціями, подаються окремо. Стаття, несуттєва для окремого подання у фінансовому звіті, може бути достатньо суттєвою для окремого подання її в примітках.

Окреме подання активів і зобов'язань, доходів і витрат – активи та зобов'язання, а також дохід та витрати не згортаються, окрім випадків, коли інший стандарт вимагає або дозволяє згортання. Згортаються тільки несуттєві статті, оскільки це не впливає на достовірність та повноту фінансових звітів. Прибутки та збитки наводяться в звітності окремо, якщо вони є суттєвими. Принцип послідовності подання інформації полягає у збереженні підходу до подання та класифікації статей у фінансовому звіті від одного періоду до іншого.

Принцип нарахування та відповідності – складання фінансової звітності (крім Звіту про рух грошових коштів) за принципом нарахування та відповідності означає, що результати операцій та інших подій відображаються в облікових реєстрах і фінансових звітах тоді, коли вони існували, а не обов'язково тоді, коли Банк отримує або сплачує кошти. Принцип дає можливість інформувати користувачів не тільки про надходження або сплату грошових коштів у минулому, а й про зобов'язання сплатити кошти або про їх надходження в майбутньому. Доходи відображаються у Звіті про прибутки та збитки в тому періоді, коли їх було зароблено (а не коли фактично отримано), а витрати – на основі відповідності їх цим доходам. А витрати, які не мають безпосереднього зв'язку з певними доходами відображаються у Звіті про прибутки та збитки у періоді їх виникнення.

Банком застосовуються наступні основні методи, що забезпечують дотримання визначених принципів на яких будується облікова політика, а саме:

- метод нарахування та відповідності, відповідно до якого:
- бухгалтерські записи по проведених операціях здійснюються при переході прав на активи до іншої сторони, або виникнення заборгованості перед іншою стороною та відображаються у фінансовій та статистичній звітності у тому ж звітному періоді, незалежно від отримання чи сплати грошових коштів або іншого відшкодування за такими операціями;
- бухгалтерські записи по відображенню в обліку доходів та витрат здійснюються в момент

виникнення прав на такі доходи, що визначається в залежності від виду операції та в момент виникнення зобов'язань на сплату коштів, що є витратами та відображаються у фінансовій та статистичній звітності того ж звітного періоду, незалежно від отримання чи сплати грошових коштів або іншого відшкодування за цими доходами/витратами;

- касовий метод – відображення в бухгалтерському обліку активів та зобов'язань, доходів та витрат без використання методу нарахування, що може бути застосовано у наступних випадках:

- при обліку доходів та витрат в межах принципу обачності, коли не можливо визначити суму їх оцінки в момент виникнення прав на них. У такому випадку доходи та витрати на які вже виникли права, відображаються в бухгалтерському обліку в момент їх отримання чи сплати;

- при обліку доходів та витрат в межах принципу нарахування, коли період, за який необхідно зробити нарахування доходів або витрат та період їх фактичного отримання/сплати співпадають.

- метод нарахування резервів – в межах принципу обачності застосовується шляхом відображення в бухгалтерському обліку по рахунках витрат сум резервів під можливі втрати від знецінення активів.

У фінансовій звітності вартість таких активів відображається за мінусом сум нарахованих під них резервів.

Порядок визначення сум резервів та період їх нарахування, визначається в залежності від виду активу.

Згідно з генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій Національного банку України №251-3 від 02 вересня 2013 року та додатком до генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій Національного банку України №251-3 від 02.09.2013, банк має право здійснювати наступні валютні операції:

- Неторговельні операції з валютними цінностями;

- Операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;

- Операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;

- Ведення рахунків клієнтів (резидентів і 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 в банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

- Залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;

- Залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;

- Торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);

- Торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках.

та фінансові послуги:

- Випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;

- Довірче управління фінансовими активами;

- Діяльність з обміну валют;

- Залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо наступного їх повернення;

- Фінансовий лізинг;

- Надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;

- Надання гарантій та поручительств;

- Переказ коштів;
- Послуги у сфері страхування та у системі накопичувального пенсійного забезпечення;
- Факторинг;
- Адміністрування фінансових активів для придбання товарів у групах;
- Управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю відповідно до Закону України "Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю";
- Операції з іпотечними активами з метою емісії іпотечних цінних паперів.

ПАТ "ВЕРНУМ БАНК" протягом 2013 року надавав послуги приватним особам по здійсненню грошових переказів по Україні та в будь-які країни світу за міжнародними системами експрес-переказів "Western Union" (рекомендується для відправки/отримання грошових коштів в країни дальнього зарубіжжя) та "Anelik" (рекомендується для відправки/отримання грошових коштів в країни СНД та Балтії).

Основне придбання Банку - це будівля та земельна ділянка за адресою: м. Київ, проспект Гагаріна Юрія, 17-В.

З метою придбання орендованої будівлі у власність і здійснення незалежної оцінки нерухомого майна для визначення ринкової вартості, Банком був залучений незалежний оцінювач - ТОВ "Кредитне брокерське агентство", сертифікат № 6311/07 суб'єкта оціночної діяльності, виданий Фондом державного майна України 29.11.2007 року. Банк придбав будівлю за ринковою вартістю за власні кошти. Вартість земельної ділянки визначалась за відповідним рішенням КМДА на підставі звіту про експертну грошову оцінку.

Рішенням про державну реєстрацію від 21.01. 2014 року було зареєстровано право власності ПАТ «ВЕРНУМ БАНК» на земельну ділянку в Дніпровському районі м. Києва. З цієї підстави вартість земельної ділянки в розмірі 1 536,9 тис. грн. оприбутковано з капітальних вкладень 31.01.2014 року.

Іншими основними засобами, що придбавалися Банком були: комп'ютерна техніка; меблі; системи безпеки та інше банківське обладнання, необхідне для здійснення господарської діяльності.

Протягом звітного 2013р. правочини з власниками істотної участі, членами Спостережної ради, або членами Правління, афілійованими особами не укладалися.

Інформація про основні засоби наведена у відповідних розділах цього звіту. Майже всі основні засоби знаходяться за місцезнаходженням Банку. Банк не використовує у своїй діяльності основні засоби, які б негативно впливали на екологію. Банк співпрацює з відповідними службами та підприємствами щодо утилізації окремих предметів (використаних люмінесцентних ламп тощо) відповідно до вимог законодавства.

В умовах обмеженості зовнішніх ресурсів, кошти населення залишалися одним із основних джерел фінансування банківської системи. Збереження позитивної динаміки збільшення обсягів заощаджень та поступове відновлення довіри населення до банківської системи зумовило збільшення у 2013 році вкладів населення на 19,2%.

Незважаючи на збільшення депозитної бази банків їх кредитна активність відновлювалась недостатньо високими темпами. За підсумками 2013 року приріст кредитування зріс на 11,7% , в т.ч. по юридичних особах – на 14,7%, по фізичних особах – збільшення тільки на 3,7%. Помірні темпи збільшення кредитування корпоративного сектору у 2013 році насамперед пояснюються наявністю значних зовнішніх ризиків та невизначеністю щодо подальшого розвитку ситуації на фінансових і товарних ринках.

Однією з причин, що стримувала кредитну активність банків, було спрямування ними значної

частини вільних ресурсів на вкладення в цінні папери, зокрема на купівлю державних цінних паперів. За 2013 рік вкладення в цінні папери в цілому по банківській системі зросли на 43,54%.(проти 9,8% в 2012 році).

З метою збереження цінової стабільності та утримання стабільності курсу національної валюти Національний банк України, починаючи з другого півріччя, перейшов до проведення більш помірної грошово - кредитної політики, через зважене використання монетарних механізмів та інструментів. У той самий час в умовах посилення нестабільності на світових фінансових ринках та погіршення ринкових очікувань відбувалось зниження гривневої ліквідності, що призвело до подорожчання позичкових ресурсів.

Починаючи з січня по червень 2013 року процентні ставки за строковими депозитами поступово знижувались, в другому півріччі спостерігалась зворотна тенденція – ставки збільшувались і в грудні перевищили показник в 20% річних, що відповідає тенденціям 2012 року. Все це відповідним чином вплинуло на вартість кредитування, зумовивши ріст процентних ставок і за активними операціями.

Протягом звітного 2013 року ПАТ "ВЕРНУМ БАНК" сплатив штрафних санкцій на суму 108,8 тис. грн.

Протягом 2013 року Банк помірно розвивався: активи Банку зросли за рік на 8%, кредитний портфель - на 14%, балансовий капітал - на 20%.

Темпи росту капіталу перевищували темпи росту активів. Банк був на протязі року достатньо капіталізований, дотримувався нормативних вимог Національного банку України.

Прибуток Банку за 2013 рік склав 2 млн. гривень.

В звітному періоді Банком освоюються нові напрямки вкладання коштів, проводилась диверсифікована кредитна політика, спрямована на зниження ризиків і підтримку вітчизняного товаровиробника. На кінець року загальний обсяг кредитних вкладень склав 85 млн. грн. В цілому від кредитних вкладень отримано 10,3 млн. грн. доходу, або 33 % від загальної суми доходів.

Протягом року банком дотримувались нормативні вимоги НБУ, в т.ч. показники платоспроможності, достатності капіталу і ліквідності.

Відповідно до вимог діючого законодавства та вимог Національного банку України в банку розроблена і впроваджена в 2013 році ефективна система управління ризиками, яка дає можливість контролювати та прогнозувати можливі ризики в діяльності банку.

За виключенням угод господарського характеру (придбання МШП, канцтоварів тощо), суми яких є незначними, укладених та не виконаних одноразових угод на кінець звітного періоду Банк не мав. Поряд з цим Банком укладено угоди довгострокового характеру, зокрема це угоди щодо розрахунково-касового обслуговування, відкриття рахунків у цінних паперах, угоди щодо відкриття кредитних ліній, договори по господарській діяльності (електроенергія тощо), оренді і таке інше, економічний ефект від виконання яких залежить в першу чергу від контрагентів.

Головним стратегічним завданням Банку на 2014 рік є нарощування власного капіталу, ресурсної та клієнтської бази, диверсифікація активів.

Банк не проводив досліджень та розробок протягом 2013 року.

Станом на 01 січня 2014р. на розгляді у сіді не знаходилось справ.

Діяльність банку ґрунтується на принципах надійності, збалансованості фінансових показників, дотриманні норм та передової практики банківської діяльності.

В 2013 році Банк помірно розвивався: активи банку зросли за рік на 8%, кредитний портфель - на 14%, балансовий капітал - на 20%.

Темпи росту капіталу перевищували темпи росту активів. Банк був на протязі року достатньо капіталізований, дотримувався нормативних вимог Національного банку України.

Покращилась якість активів. Скоротилась проблемна заборгованість (списана за баланс), в т.ч. по прострочених кредитах – на 7,6 млн. грн., прострочених відсотках – на 4,1 млн. грн.

Банк надає підприємствам, установам і громадянам практично повний перелік банківських послуг, здійснює банківські операції, в Україні і за її межами. В 2013 році Банк розширив свою присутність у країнах Європейського Союзу. У травні розпочало роботу Представництво Банку у Латвійська Республіці (м. Рига)

Підвищилась якість обслуговування клієнтів за рахунок впровадження нових технологій.

Фінансова політика банку була орієнтована на забезпечення стабільності, чіткості в роботі з клієнтами, підвищення репутації надійного банку у партнерів банку.

Залучені кошти зросли за минулий на 35 %. Ресурсна база банку складалась в основному за рахунок залучення коштів фізичних осіб, які росли на протязі року більшими темпами (ріст на 37%) , ніж кошти юридичних осіб (ріст на 28%).

В звітному періоді Банком освоюються нові напрямки вкладання коштів, проводилась диверсифікована кредитна політика, спрямована на зниження ризиків і підтримку вітчизняного товаровиробника.

ХІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	23159	21304	11889	10605	35048	31909
будівлі та споруди	20467	18893	11643	9731	32110	28624
машини та обладнання	1511	1318	0	535	1511	1853
транспортні засоби	1103	946	246	339	1349	1285
інші	78	147	0	0	78	147
2. Невиробничого призначення:	22	12	0	0	22	12
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	10	0	0	0	10	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	12	12	0	0	12	12
Усього	23181	21316	11889	10605	35070	31921
Опис	Станом на 31 грудня 2013 року в Банку: - залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (вилучені з обігу) складає 7,6 тис. грн.; - первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів складає 1537 тис. грн.; - створених нематеріальних активів - немає.					

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис. грн)	138101	115682
Статутний капітал (тис. грн.)	131000	110000
Скоригований статутний капітал (тис. грн)	0	0
Опис	Вартість чистих активів розраховується як різниця між активами та зобов'язаннями згідно даних балансу станом на кінець дня 31 грудня 2013р. та відповідно на кінець дня 31 грудня 2012р.	
Висновок	Вартість чистих активів на кінець дня 31 грудня 2013р. є більшою статутного капіталу та відповідає вимогам чинного законодавства України.	

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				

Зобов'язання за цінними паперами	X	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 векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	804	X	X
Усього зобов'язань	X	342536	X	X
Опис:	Зобов'язання класифіковані та представлені відповідно до вимог стандартів МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" та МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття".			

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
14.02.2013	15.02.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
28.02.2013	01.03.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
28.02.2013	01.03.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
08.04.2013	09.04.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
31.10.2013	01.11.2013	Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Аудиторська фірма ТОВ "Інтер-аудит"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	30634365
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	м. Київ
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	2248 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**	81 П 000081 16.04.2013 04.11.2015
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2013
Думка аудитора***	умовно-позитивна

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Аудиторська фірма ТОВ "Інтер-аудит"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	30634365
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	м. Київ
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	2248 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**	81 П 000081 16.04.2013 04.11.2015
Текст аудиторського висновку (звіту)	

Висновок (Звіт) щодо вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку
Цей Висновок (Звіт) є розділом висновку (Звіту незалежного аудитора) № 701/1 від «16» квітня 2014 року та складений відповідно до вимог законодавства України, нормативних актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Міжнародних стандартів аудиту Міжнародної федерації бухгалтерів (IFAC), прийнятими в якості Національних стандартів аудиту згідно з рішенням Аудиторської палати України від 31.03.2011 № 229/7.

Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту фінансової звітності Банку за 2013 рік, на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту. Застосовані нами процедури не мали за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, вони не мають розглядатись як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або порушень у ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «ВЕРНУМ БАНК».

Розкриття інформації за видами активів

Активи Банку станом на кінець дня 31 грудня 2013 року становили 480 637 тис. грн. і в порівнянні з даними на кінець дня 31 грудня 2012 року збільшились на 7,51% (або на 33 590 тис. грн. в абсолютному значенні).

Зміни в структурі активів в порівнянні з минулим роком, відбулось в основному за рахунок:

- збільшення обсягу коштів обов'язкових резервів банку в Національному банку на суму 5 397 тис. грн. (або на 6425,00%);
- збільшення обсягу інших фінансових активів на суму 67 268 тис. грн. (або на 195,91%);
- збільшення обсягу цінних паперів в портфелі банку на продаж на суму 10 073 тис. грн. (або на 45,88%);
- збільшення обсягу грошових коштів та їх еквівалентів на суму 48 512 тис. грн. (або на 31,58%);
- зменшення обсягу коштів в інших банків на суму 108 033 тис. грн. (або на 75,04%);
- зменшення обсягу дебіторської заборгованості щодо поточного податку на прибуток на суму 137 тис. грн. (або на 38,38%);
- зменшення обсягу відстроченого податкового активу на суму 14 тис. грн. (або на 32,56%).

На нашу думку, розкриття інформації за видами активів, за виключенням викладеного в розділі «Підстави для висловлення умовно – позитивної думки», подано в Фінансовій звітності Банку достовірно та повно. Оцінка та класифікація активів ПАТ «ВЕРНУМ БАНК» проводиться у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Розкриття інформації про зобов'язання

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року зобов'язання ПАТ «ВЕРНУМ БАНК» становили 342 536 тис. грн. та збільшились за рік на 3,37% (на 11 171 тис. грн. в абсолютному значенні).

Зміна розміру зобов'язань в порівнянні з минулим роком відбулась в основному за рахунок:

- збільшення обсягу коштів клієнтів на суму 49 565 тис. грн. (або на 34,87%);
- збільшення обсягу інших фінансових зобов'язань на суму 32 672 тис. грн. (або на 93,35%);
- збільшення обсягу інших зобов'язань на суму 443 тис. грн. (або на 122,71%);
- зменшення заборгованості перед іншими банками на суму 71 595 тис. грн. (або на 51,23%).

На нашу думку, розкриття інформації за видами зобов'язань подано в Фінансовій звітності Банку достовірно та повно. Оцінка та класифікація зобов'язань ПАТ «ВЕРНУМ БАНК» проводиться у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Розкриття інформації про власний капітал

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року капітал Банку становив 138 101 тис. грн. і збільшився в порівнянні з даними на кінець минулого року на 19,38% (або на 22 419 тис. грн. в абсолютному значенні).

Капітал Банку сформовано за рахунок статутного капіталу (у розмірі 131 000 тис. грн.), резервних та інших фондів (у розмірі 5 376 тис. грн.), резервів переоцінки цінних паперів (у розмірі -15 тис. грн.), нерозподілених прибутків (у розмірі 1 740 тис. грн.).

Станом на кінець дня 31.12.2013 року сплачений та зареєстрований Статутний капітал Банку складає 131 000 000 грн. Станом на 31.12.2013р. зареєстрований статутний капітал Банку поділений на 131 000 (сто тридцять одну тисячу) штук простих іменних акцій, номінальною вартістю 1000 (одна тисяча) гривень кожна. Всі акції Банку зареєстровані, випущені та повністю сплачені, що підтверджується Свідоцтвом про реєстрацію випуску акцій за № 234/1/2012, виданого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 12 вересня 2013 року.

Останній зареєстрований випуск акцій було здійснено згідно рішення Позачергових загальних зборів акціонерів Публічного акціонерного товариства «ДІАПАЗОН-МАКСИМУМ БАНК» 01 жовтня 2012 року (Протокол №9) шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості на суму 21 000 000 (двадцять один мільйон) гривень.

Сплата випуску акцій Банку закритого (приватного) розміщення акцій останньої зареєстрованої емісії проводилась відповідно до інформації, викладеній в Таблиці 1:

Таблиця 1

Інформація про оплату простих іменних акцій останньої зареєстрованої емісії (номінальна вартість 1 акції - 1000,0 гривень)

№ з/п	Акціонер (платник)	Сплачена сума, Гривень	Дата та номер платіжного документу	Дата проведення Банком платіжної операції
1.	ТОВ «ЛЮКС-ІНФО»	20 994 000,00	п/д № 43 від 29.01.2013р.	29.01.2013р

		6 000 ,00	п/д № 50 від 11.02.2013р.	11.02.2013р.
	УСЬОГО	21 000 000,00		

Всі акції Банку зареєстровані, випущені та повністю сплачені, що підтверджується Свідоцтвом про реєстрацію випуску акцій за № 234/1/2012, виданого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 12 вересня 2013 року. Річними загальними зборами акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ДІАПАЗОН-МАКСИМУМ БАНК», які відбулися 26 квітня 2013 року (протокол № 11), було прийняте рішення про зміну назви Банку з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ДІАПАЗОН-МАКСИМУМ БАНК» на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕРНУМ БАНК». На нашу думку, розкриття інформації про власний капітал Банку в «Звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2013 року» здійснено у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Розкриття інформації про вартість чистих активів

Вартість чистих активів на кінець дня 31 грудня 2013 року є більшою статутного капіталу та відповідає вимогам чинного законодавства України

Розкриття інформації про прибуток.

За результатами діяльності в 2013 році, Банк отримав чистий прибуток у розмірі 1 740 тис. грн.

Інформація про структуру доходів за 2013 рік, наведена в Таблиці 2.

Таблиця 2

Структура доходів за 2013 рік

Стаття доходів	За 2013 рік	% в структурі доходів
Процентні доходи	19 649	57,51
Комісійні доходи	10 560	30,91
Результат від операцій з іноземною валютою	1 844	5,40
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	1 653	4,84
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	317	0,93
Інші операційні доходи	142	0,42
Всього доходів	34 165	100,00%

Всього доходів 34 165 100,00%

Найбільшу частину в доходах складають процентні доходи, що пов'язано з політикою Банку, спрямованою на підвищення прибутковості капіталу.

Інформація про структуру витрат за 2013 рік, наведена в Таблиці 3.

Таблиця 3

Структура витрат за 2013 рік

Стаття витрат	За 2013 рік	% в структурі витрат
Процентні витрати	-10 798	33,30
Комісійні витрати	-1 928	5,95

Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-4	0,01
Результат від переоцінки іноземної валюти	-904	2,79
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-86	0,27
Адміністративні та інші операційні витрати	-18 248	56,28
Витрати на податок на прибуток	-457	1,41
Всього витрат	-32 425	100,00%

Найбільшу частину у витратах складають процентні витрати, а також адміністративні та інші операційні витрати, що є звичним для банківської діяльності.

Розкриття інформації про дії, які відбулися протягом звітного періоду 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».

1. Інформація щодо зміни в керівному складі ПАТ «ВЕРНУМ БАНК» (Правління, Спостережна Рада):

а) Спостережною радою ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ДІАПАЗОН-МАКСИМУМ БАНК» (Протокол №8 від 14.02.2013 року) були прийнято рішення про:

- Звільнення Лазепка Валентина Ігоровича з посади члена Правління ПАТ «Д-М БАНК» з 15.02.2013 року. Наказом Голови Правління від 14.02.2013 року Лазепка В.І. звільнений з посади заступника Голови Правління Банку.

б) Спостережною радою ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ДІАПАЗОН-МАКСИМУМ БАНК» (Протокол №10 від 28.02.2013 року) були прийнято рішення про:

- Призначення членом Правління ПАТ «Д-М БАНК» Якубчик Антоніну Георгіївну. Наказом Голови Правління від 01.03.2013 року Якубчик А.Г. призначено заступником Голови Правління Банку. Особу призначено строком на три роки.

- Призначення членом Правління ПАТ «Д-М БАНК» Пилипчук Лілію Володимирівну. Наказом Голови Правління від 01.03.2013 року Пилипчук Л.В. призначено заступником Голови Правління Банку. Особу призначено строком на три роки.

в) Спостережною радою ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ДІАПАЗОН-МАКСИМУМ БАНК» (Протокол № 14 від 08.04.2013 року) були прийнято рішення про:

- Призначення членом Правління ПАТ «Д-М БАНК» Причину Сергія Анатолійовича. Наказом Голови Правління від 08.04.2013 року Причину С.А. призначено заступником Голови Правління Банку. Особу призначено строком на три роки.

2. Інформація про рішення про утворення, припинення філій, представництв Банку.

31 жовтня 2013 року Спостережна Рада ПАТ «ВЕРНУМ БАНК» прийняла рішення (протокол № 46) про створення філії ПАТ «ВЕРНУМ БАНК» в Латвійській Республіці. Мета створення філії – налагодження співробітництва з Латвійською Республікою та Європейським економічним співтовариством. Основні функції філії – кредитно-депозитна діяльність.

Дотримання вимог ліквідності професійних учасників фондового ринку, для яких ці показники визначені Комісією. Для Банку НКЦПФР не встановлені вимоги щодо показників ліквідності.

Інформація щодо фактів лістингу/ делістингу цінних паперів на фондовій біржі:

Протягом звітного періоду фактів лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі не відбувалось.

Забезпечення випуску цінних паперів відповідно до законодавства України (вид, розмір та опис забезпечення за цінними паперами).

Банк не здійснював випуск цінних паперів, які вимагають забезпечення, та не оголошував про намір такого випуску протягом 2013 року.

Відповідність іпотечного покриття іпотечних облігацій даним реєстру іпотечного покриття відповідно до Закону України «Про іпотечні облігації».

ПАТ «ВЕРНУМ БАНК» не здійснював випуск іпотечних облігацій та не оголошував про намір такого випуску протягом 2013 року.

Розкриття інформації стосовно стану виконання зобов'язань за борговими та іпотечними цінними паперами.

Станом на кінець дня 31.12.2013 року ПАТ «ВЕРНУМ БАНК» не мав зобов'язань за іпотечними облігаціями.

Прийняття рішення про викуп власних акцій

Протягом 2013 року рішення про викуп власних акцій Банком не приймалось.

Отримання позики або кредиту на суму, що перевищує 25 відсотків активів

ПАТ «ВЕРНУМ БАНК» не отримував позик або кредитів на суму, що перевищує 25 відсотків активів протягом 2013 року.

Рішення вищого органу Банку про зменшення статутного капіталу

Протягом 2013 року рішення вищого органу про зменшення статутного капіталу не приймалось.

Розкриття інформації передбаченої Вимогами до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних

паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), що затверджені Рішенням НКЦПФР ринку від 29.09.2011р. №1360:

1.1. Відповідність вартості чистих активів вимогам чинного законодавства

Вартість чистих активів на кінець дня 31 грудня 2013 року є більшою статутного капіталу та відповідає вимогам чинного законодавства України.

1.2. Відсутність суттєвих суперечностей у представленій аудитором іншої фінансової інформації.

Нами перевірений числовий та текстовий матеріал, який наводиться Клієнтом – ПАТ «ВЕРНУМ БАНК» у Інформації щодо фінансових показників діяльності Банку. Наш розгляд інформації підтверджує, що інша фінансова інформація, яка подається до органу державного регулювання, розкрита повністю та відповідає за обсягом, формою подання та змістом розкриття вимогам до такої інформації, що передбачені законодавством. Зокрема, під час аудиту були отримані докази, достатні для підтвердження того, що іншу фінансову інформацію, яку Банк подає разом із фінансовою звітністю за 2013 рік, складено у відповідності до «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів», затвердженого рішенням НКЦПФР від 03.12.2013р. №2826.

Ми ознайомилися з відомостями, що лягли в основу складання вищезгаданої звітної інформації. На основі її аналізу ми робимо висновок про відсутність в Інформації щодо фінансових показників діяльності Банку, яка подається разом з фінансовою звітністю за 2013 рік до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, пропусків, перекручень та суттєвих суперечностей з інформацією, наведеною у фінансовій звітності.

1.3. Виконання значних правочинів

Протягом звітного періоду Банк не укладав значних правочинів.

1.4. Стан корпоративного управління та внутрішнього аудиту

Відповідно до Статуту, діючими органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Спостережна Рада та Правління. Органом контролю за діяльністю Банку є Ревізійна комісія та Служба внутрішнього аудиту.

Спостережна Рада Банку та Правління тісно співпрацюють в інтересах Банку. Статутом Банку передбачається такий розподіл повноважень між Спостережною Радою та Правлінням, який забезпечує найкраще використання професійного потенціалу менеджерів за умови їх підзвітності акціонерам Банку.

Станом на звітну дату в Банку функціонує Служба внутрішнього аудиту робота якої регулюється «Положенням про Службу внутрішнього аудиту ПАТ «ВЕРНУМ БАНК» (затвердженого Рішенням Спостережної ради ПАТ «ВЕРНУМ БАНК» 28 серпня 2013 року, Протокол №38). «Положення про Службу внутрішнього аудиту ПАТ «ВЕРНУМ БАНК» визначає статус Служби внутрішнього аудиту Банку, його функції та організаційно-правові основи діяльності.

У звітному періоді Служба внутрішнього аудиту ПАТ «ВЕРНУМ БАНК» підпорядковується та підзвітний безпосередньо Спостережній раді Банку.

На Службу покладаються наступні завдання :

- 1) сприяння адекватності системи внутрішнього контролю Банку та операційних процедур;
- 2) дотримання правил, планів, процедур, законів України, нормативних актів та інструкцій Національного банку України;
- 3) здійснення неупередженої та об'єктивної оцінки фінансової, операційної, інших систем і процедур контролю в Банку, оцінка та аналіз виконання посадовими особами і персоналом Банку Статуту, внутрішніх положень Банку щодо проведення операцій в обсягах наданої Національним банком України банківської ліцензії та дозволу на здійснення окремих банківських операцій;
- 4) сприяння організації ведення бухгалтерського обліку;
- 5) збереження активів Банку;
- 6) забезпечення достовірності та цілісності інформації, впровадження ефективної, достовірної та повної інформаційної системи управління для своєчасного виявлення та усунення недоліків і порушень у здійсненні банківських операцій;
- 7) економічне та раціональне використання ресурсів Банку;
- 8) досягнення відповідних цілей під час проведення операцій або виконання програм;
- 9) своєчасне виявлення порушень та недоліків в діяльності структурних підрозділів, опрацювання оптимальних рішень щодо їх ліквідації та усунення причин виникнення цих недоліків в процесі діяльності Банку;
- 10) розслідування в межах своїх повноважень вчинених і запобігання майбутнім порушенням у системі внутрішнього контролю, а також попередження випадків будь-яких ризиків;
- 11) виявлення сфер потенційних збитків для Банку, сприятливих умов для шахрайства, зловживань і незаконного присвоєння коштів Банку;
- 12) перевірка і надання рекомендацій щодо виконання вимог з ефективного управління ризиками банківської діяльності;
- 13) налагодження і підтримання взаємодії із зовнішніми аудиторами, державними органами контролю та службою банківського нагляду Національного банку України;
- 14) надання Спостережній Раді, Правлінню Банку та керівникам структурних підрозділів, що перевіряються, висновків про результати проведеної аудиторської перевірки і пропозицій щодо поліпшення діючої в Банку системи внутрішнього контролю.

Рішенням Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 20 липня 2012 року №539 було погоджено призначення Краснік Людмили Василівни начальником Служби внутрішнього аудиту ПАТ «ВЕРНУМ БАНК».

Протягом звітного року Службою внутрішнього аудиту ПАТ «ВЕРНУМ БАНК» виконувався «План проведення перевірок Службою внутрішнього аудиту на 2013 рік» зі змінами.

На нашу думку, стан корпоративного управління Банку, в тому числі стан внутрішнього аудиту, відповідає вимогам встановленим Законом України «Про акціонерні товариства».

1.5. Оцінка ризиків суттєвого викривлення у фінансових звітах внаслідок шахрайських дій

Ми розглянули отриману від Банку інформацію як у вигляді тверджень (пояснень) керівництва, так і у вигляді аудиторських доказів, як того вимагають від аудитора Міжнародні стандарти аудиту з метою попередження викривлень Фінансової звітності внаслідок шахрайства.

Відповідно до отриманих пояснень, які були розглянуті нами як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту, керівництво не має інформації про відомі факти шахрайства або підозри у шахрайстві, що можуть вплинути на діяльність Банку. Ми також не отримали жодної іншої інформації про відомі факти таких дій з боку управлінського персоналу, працівників, відповідальних за фінансову інформацію або інших осіб.

Інформація відповідно до вимог п. 4 ст. 75 Закону України «Про акціонерні товариства»:

Протягом звітного періоду Банком були допущені незначні порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності у Банку, які не мали суттєвого впливу на фінансово-господарську діяльність, та у зв'язку з чим Банку були сплачені штрафні санкції на загальну суму 108,9 тис. грн.

Ми вважаємо, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої умовно-позитивної думки.

Підстави для висловлення умовно-позитивної думки:

Зважаючи на негативні наслідки впливу політичної ситуації на економіку України, а також з урахуванням продовження впливу на фінансовий стан банків таких чинників, як відсутність чітких економічно обгрунтованих прогнозів щодо змін вартості енергоносіїв, іншої продукції та товарів, скорочення державного фінансування в умовах погіршення фінансових результатів підприємств (що обумовлює низький внутрішній інвестиційний попит), невизначеність з перспективами коливань цін на ринку нерухомості, ми не можемо зробити висновок щодо сукупного впливу цих обставин (окремо або разом) на фінансовий стан Банку протягом наступних дванадцяти місяців.

Однак, управлінський персонал Банку вважає, що розроблені та застосовані в Банку процедури та заходи щодо мінімізації впливу вищенаведених економічних обставин на діяльність Банку у поточному фінансовому році, є достатніми для забезпечення діяльності Банку на безперервній основі

Генеральний директор

Аудиторської фірми ТОВ «Інтер-аудит» Денисюк О.В.

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.01.2001 р. №2248 (продовжено рішенням Аудиторської палати України від 04.11.10 р. №221/3 – до 04.11.15р.)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів реєстраційний номер 81 Серія П № 000081 (строком дії до 04.11.15р.)

Сертифікат аудитора банків Аудиторської палати України №0019 (термін чинності продовжено Рішенням Аудиторської палати України від 29.10.2009 № 207/2 – до 01.01.15)

Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків від 17.09.2012 року №0000007 (строком дії до 17.09.2017 року)

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

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

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

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

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

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

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

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

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

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		
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		
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		
Інше (запишіть):	Ні	

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

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	3
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	3
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	0

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 45

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)	Комітетів у складі Спостережної ради не створювалось.	
Інші (запишіть)	Комітетів у складі Спостережної ради не створювалось.	

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

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X

Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)		

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

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): відсутність судимостей за будь-який кримінальний злочин (особливо злочини з використанням обману чи зловживанням довірою); відсутність історії ухвалення негативних рішень за цивільними позовами або позасудового вирішення справи проти такої особи, особливо у зв'язку з інвестуванням або іншою фінансовою діяльністю, посадовими зловживаннями чи шахрайством; відсутність порушень вимог регуляторних нормативно-правових актів або еквівалентних стандартів, установлених регуляторними органами або біржами, кліринговими домами, професійними союзами тощо; відсутність історії перебування на посаді члена Спостережної ради, партнера або керівника підприємства, установи, організації, яка перебувала в стадії банкрутства, ліквідації або тимчасової адміністрації; відсутність історії примусового звільнення або дискваліфікації з посади або представництва за довіреністю у зв'язку з порушенням фідучіарних обов'язків.		X

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

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

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

Так

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	Ні	Так	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	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):		

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	Ні	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Ні	Так	Так	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Ні	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Так	Ні	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	Ні	Так	Так	Так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Ні	Так	Ні

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

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

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

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X

Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)		

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) 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)	Для всебічної незалежної оцінки діяльності Спостережною радою періодично проводиться зміна зовнішнього аудитора	

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)	X	
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант		X
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	Були проведені перевірки окремих напрямків діяльності товариства державними контролюючими органами	

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

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

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

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

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

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

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

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

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: ; яким органом управління прийнятий: Кодекс корпоративного управління товариством не приймався.

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

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

Кодекс корпоративного управління товариством не приймався.

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	202118	153606
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		5481	84
Торгові цінні папери	7	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	0	0
Кошти в інших банках	9	35925	143958
Кредити та заборгованість клієнтів	10	78892	67915
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	32029	21956
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні ² компанії	13	0	0
Інвестиційна нерухомість	14	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		220	357
Відстрочений податковий актив		29	43
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	23083	23292
Інші фінансові активи	17	101604	34336
Інші активи	18	1256	1500
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	0	0
Усього активів		480637	447047
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	20	68153	139748
Кошти клієнтів	21	191700	142135
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	0
Інші залучені кошти	23	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями	24	86	0
Інші фінансові зобов'язання	25	67671	34999
Інші зобов'язання	26	804	361

Субординований борг	27	14122	14122
Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
Усього зобов'язань		342536	331365
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	28	131000	110000
Емісійні різниці	28	0	0
Незареєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		1740	831
Резервні та інші фонди банку		5376	4545
Резерви переоцінки	29	-15	306
Неконтрольована часткаЗ		0	0
Усього власного капіталу		138101	115682
Усього зобов'язань та власного капіталу		480637	447047

Примітки

Затверджено до випуску та
підписано

07.04.2014

року

Керівник

В.о. Голови Правління
С.А.Причина

(підпис, ініціали, прізвище)

О.М.Бурдіна тел. 1068

Головний
бухгалтер

О.М.Бурдіна

(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	19649	28664
Процентні витрати	31	-10798	-10977
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		8851	17687
Комісійні доходи	32	10560	13684
Комісійні витрати	32	-1928	-4779
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	43	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	-4	35
Результат від операцій з іноземною валютою		1884	3045
Результат від переоцінки іноземної валюти		-904	-170
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	1653	-13502
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	317	-308
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	86	0
Інші операційні доходи	33	142	81
Адміністративні та інші операційні витрати	34	-18248	-15187
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		2197	586
Витрати на податок на прибуток	35	-457	245
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		1740	831

Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
Прибуток/(збиток) за рік		1740	831
ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-15	306
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		-15	306
Усього сукупного доходу за рік		1725	1137
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		1740	831
Неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		1725	1137
Неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	14.38	7.55
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	14.38	7.55
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		14.38	7.55

Примітки

Затверджено до випуску та

підписано

07.04.2014

року

Керівник

В.о.Голови Правління
С.А.Причина

(підпис, ініціали, прізвище)

Скуб Ю.В

Головний
бухгалтер

О.М.Бурдіна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		110000	0	3253	1291	114544	0	114544
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і глумачення	5	0	0	306	0	0	0	306
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		110000	0	3253	1291	114544	0	114544
Усього сукупного доходу	29	0	0	0	1291	1291	0	1291
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	48	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		110000	0	4851	1291	116142	0	116142

Усього сукупного доходу	29	0	0	0	1740	1740	0	1740
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		21000	0	0	0	21000	0	21000
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		131000	0	5361	2200	138561	0	138561

Примітки

Додатково повідомляємо, що сума нарахованих і неотриманих доходів, яка є складовою частиною залишку балансових рахунків 5030, 5031, 5040, за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року, складає 4 019 тис. грн.

Сума нарахованих і несплачених витрат, яка є складовою частиною залишку балансових рахунків 5030, 5031, 5040 за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року, складає - 213 тис. грн.

Затверджено до випуску та
підписано

07.04.2014

року

Керівник

В.о.Голови Правління С.А.
Причина

(підпис, ініціали, прізвище)

Бурдіна О.М. тел. 1068

Головний
бухгалтер

О.М.Бурдіна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2013 рік

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

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

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

Примітки

Затверджено до випуску та підписано

07.04.2014

року

Керівник

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

(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		1740	586
Коригування:			
Знос та амортизація		2181	2212
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		-1884	13810
Амортизація дисконту/(премії)		36	589
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)		4019	6402
Нараховані витрати		-213	338
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		14	402
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		5757	24339
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-5397	-84
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		116709	-473
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		-22080	67408
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		-67192	-32997
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		596	-1078
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-71594	6907
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		49673	6392
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		33037	35033
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		39509	105447
Податок на прибуток, що сплачений		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		39509	105447
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	-31625	-20000
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	21600	-34300
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	1784	1199
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	-188	-2
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	-2
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		-11997	13099
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	21000	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		21000	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		48512	118546
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		153606	35060
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	202118	153606

Примітки

Затверджено до випуску та
підписано

07.04.2014

року

Керівник

В.о.Голови Правління
С.А.Причина

Бурдіна О.М. тел. 1068

Головний
бухгалтер

О.М.Бурдіна