

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Голова Правління (посада)		Старомінська Ірина Олександрівна (прізвище та ініціали керівника)
	М.П.	30.04.2015 (дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2014 рік

I. Загальні відомості

- Повне найменування емітента
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК"
- Організаційно-правова форма
Публічне акціонерне товариство
- Код за ЄДРПОУ
34819265
- Місцезнаходження
Київська, Шевченківський р-н, 01135, м. Київ, вул. Дмитрівська, 69
- Міжміський код, телефон та факс
(044) 569-65-15 569-05-11
- Електронна поштова адреса
bank@credit-optima.com.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

- | | | |
|--|--|---|
| 1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | | 30.04.2015
(дата) |
| 2. Річна інформація опублікована у | Газета "Бюлетень. Цінні папери України" 78
(номер та найменування офіційного друкованого видання) | 30.04.2015
(дата) |
| 3. Річна інформація розміщена на власній сторінці | www.credit-optima.com.ua
(адреса сторінки) | в мережі Інтернет
30.04.2015
(дата) |

Зміст

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

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

Інформація згідно п.3: ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" не приймав участі в створенні юридичних осіб.

Інформація згідно п. 4: відповідно до статті 49 Закону України «Про акціонерні товариства» ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" відсутня посада корпоративного секретаря.

Інформація згідно п.5: В статутному капіталі ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" державна частка відсутня, Банк не займає монопольного становища та не має стратегічного значення для економіки та безпеки держави, тому обов'язкова рейтингова оцінка емітента згідно Закону України "Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні" не проводилась.

Інформація згідно п. 7. 2): Посадові особи ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" не володіють акціями Банку.

Інформація згідно п.10.: У 2014 році дивіденди не нараховувались та не виплачувались.

Інформація згідно п. 12 1), 2), 3), 4), 5): ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" не проводив емісію цінних паперів, випуск яких реєструє НКЦПФР, крім простих іменних акцій у бездокументарній формі. Викуп власних акцій протягом 2014 року ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" не здійснював.

Інформація згідно п.14 2): Інформація щодо вартості чистих активів, про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції, про собівартість реалізованої продукції відсутня, так як емітент є банком.

Інформація згідно п. 11. 4), 5): ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" не має виробництва та не реалізує продукцію.

Інформація згідно п. 15: ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" не здійснює випуск боргових цінних паперів.

Інформація згідно п. 17: Кодекс (принципів, правил) корпоративного управління ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" в процесі розробки та буде затверджений у 2015 році, тому інформація про дату його прийняття, про орган управління, яким він був прийнятий, яким чином його оприлюднено та стан дотримання кодексу (принципів, правил) - відсутня.

Інформація згідно п. 18 - п. 27: ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" випуск іпотечних облігацій не здійснював, ФОН не має.

Інформація згідно п. 30: ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" складає та надає фінансову звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності.

Інформація згідно п. 32: ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" у 2014 році не здійснював емісію цільових облігацій.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК"

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

A01 №795449

3. Дата проведення державної реєстрації

10.10.2007

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

63000000

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)

40

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

64.19 Інше грошове посередництво

10. Органи управління підприємства

ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" є акціонерним товариством, і відповідно до вимог законодавства, акціонерні товариства інформацію про органи управління емітента, у складі річного звіту, не надають.

11. Банки, що обслуговують емітента:

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

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

2) МФО банку

321024

3) поточний рахунок

32001127401

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

ПАТ "Комерційний банк "ХРЕЩАТИК"

5) МФО банку

300670

б) поточний рахунок

16008000192690

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

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність	серія АВ № 581250	02.08.2010	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" має намір провадити вищезазначений вид діяльності та до закінчення строку дії Ліцензії серії АВ № 581250 на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку, а саме діяльності з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність), отримати нову ліцензію.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність	серія АВ № 581251	02.08.2010	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" має намір провадити вищезазначений вид діяльності та до закінчення строку дії Ліцензії серії АВ № 581251 на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку, а саме діяльності з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність), отримати нову ліцензію.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: андеррайтинг	серія АВ № 581252	02.08.2010	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" має намір провадити вищезазначений вид діяльності та до закінчення строку дії Ліцензії серії АВ № 581252 на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку, а саме діяльності з торгівлі цінними паперами (андеррайтинг), отримати нову ліцензію.			
Банківська ліцензія на право надання банківських послуг	239	16.11.2011	Національний банк України	Необмежена

	Опис	Банківська ліцензія №239 від 16.11.2011 року на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність", є безстроковою.		
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій		239	16.11.2011	Національний банк України
	Опис	Генеральна ліцензія №239 від 16.11.2011 року на право здійснення валютних операцій, згідно Закону України "Про банки і банківську діяльність" та нормативно-правовими актами Національного банку України, є безстроковою.		
Генеральна ліцензія ліцензія на здійснення валютних операцій		239-2	30.08.2012	Національний банк України
	Опис	Відповідно Закону України "Про банки і банківську діяльність" та нормативно-правовими актами Національного банку України Генеральна ліцензія №239-2 від 30.08.2012 року на право здійснення валютних операцій згідно з додатком є безстроковою.		

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

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Товариство з обмеженою відповідальністю "ВІДЕВІТ ГРУП"	33834565	01135Україна м. Київ вул. Дмитрівська, 69	100
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього			100

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Голова Правління

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

Старомінська Ірина Олександрівна

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

4) рік народження**

1977

5) освіта**

Вища економічна

6) стаж роботи (років)**

12

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

Перший заступник Голови Правління ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК"

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

22.02.2011 безстроково

9) Опис

Голова Правління ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" організовує та управляє діяльністю Правління і головує на засіданнях Правління Банку. Обсяг повноважень та обов'язків Голови Правління визначається згідно Статуту, Положення про Правління ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК". За виконувану роботу Голові Правління виплачувалася заробітна плата згідно встановленого посадового окладу.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має. Стаж керівної роботи становить 12 років. Перелік попередніх посад: начальник відділу комерційного кредитування і овердрафтів, начальник Управління кредитів і гарантійних зобов'язань АКБ "ТАС - Комерцбанк"; начальник Управління організації продаж корпоративним клієнтам, директор Департаменту корпоративного бізнесу АКБ "Європейський"; Заступник Голови Правління, Перший Заступник Голови Правління (ВАТ) ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК". Посад в інших організаціях та підприємствах не обіймає.

Посадова особа не надала згоду щодо розкриття її паспортних даних.

Протягом 2014 року змін у персональному складі на посаді Голови Правління не було.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління, Заступник Голови Правління

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

Остапець Олег Володимирович

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

4) рік народження**

1981

5) освіта**

Вища, економічна

6) стаж роботи (років)**

7

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

Начальник Управління клієнтських продаж ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК"

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

11.03.2011 безстроково

9) Опис

Заступник Голови Правління організовує та координує роботу відповідних підрозділів Банку, в тому числі: Казначейства, Управління клієнтських продаж, Управління розробки банківських продуктів, Управління валютних операцій, Управління операційного обслуговування клієнтів, відділу цінних паперів та акціонерного капіталу. Обсяг повноважень та обов'язків Заступника Голови Правління визначається згідно Статуту, Положення про Правління ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" та посадової інструкції.

За виконувану роботу Заступнику Голови Правління виплачувалася заробітна плата згідно встановленого посадового окладу.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має.

Стаж керівної роботи становить 6 років. Перелік попередніх посад: начальник відділу корпоративного кредитування Київської філії АКБ "Європейський", начальник Управління організації понадлімітних операцій АКБ "Європейський"; начальник Управління клієнтських продаж ВАТ "Кредит Оптима Банк".

Посад в інших організаціях та підприємствах не обіймає.

Посадова особа не надала згоду щодо розкриття її паспортних даних.

Протягом 2014 року змін у персональному складі на посаді Заступника Голови Правління не було.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління, Головний бухгалтер

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

Олійник Тетяна Сергіївна

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

4) рік народження**

1963

5) освіта**

Вища економічна

6) стаж роботи (років)**

15

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

Головний бухгалтер ПАТ "Європейський банк раціонального фінансування"

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

12.11.2012 безстроково

9) Опис

Головний бухгалтера здійснює поточне керівництво та управління за діяльністю наступних підрозділів: відділ фінансового обліку та звітності; відділ внутрішньобанківських розрахунків; відділ грошового обігу та касових операцій. Обсяг повноважень та обов'язків Головного бухгалтера визначається згідно Статуту, Положення про Правління ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" та посадової інструкції.

За виконувану роботу Головному бухгалтеру виплачувалася заробітна плата згідно встановленого посадового окладу.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має.

Стаж керівної роботи становить 15 років. Перелік попередніх посад: начальник відділу внутрібанківських операцій і статистичної звітності Управління бухгалтерського обліку, розрахунків і звітності в національній валюті, начальник Управління бухгалтерського обліку, розрахунків і звітності в національній валюті-начальник відділу внутрібанківських операцій і статистичної звітності, начальник Управління бухгалтерського обліку, розрахунків і звітності в національній валюті, заступник Головного бухгалтера АКБ "Легбанк"; начальник операційного Управління, заступник Головного бухгалтера ЗАТ АКБ "ТРАСТ-КАПІТАЛ"; в.о. Головного бухгалтера, Головний бухгалтер ПАТ "Європейський банк раціонального фінансування"; в.о. Головного бухгалтера ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК".

Посад в інших організаціях та підприємствах не обіймає.

Посадова особа не надала згоду щодо розкриття її паспортних даних.

Протягом 2014 року змін у персональному складі не було.

* 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

Дзюба Анна Вікторівна

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

4) рік народження**

1980

5) освіта**

Вища економічна

6) стаж роботи (років)**

4

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

Начальник відділу фінансового моніторингу Київського регіонального департаменту ПАТ "Кредитпромбанк"

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

02.12.2013 безстроково

9) Опис

Обсяг повноважень та обов'язків начальника Управління фінансового моніторингу Департаменту фінансового моніторингу, аналізу та контролю визначається згідно Положення про Правління ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" та посадової інструкції.

За виконувану роботу начальника Управління фінансового моніторингу Департаменту фінансового моніторингу, аналізу та контролю виплачувалася заробітна плата згідно встановленого посадового окладу.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має.

Стаж керівної роботи становить 4 роки.

Перелік попередніх посад: начальник відділу аналізу і звітності Управління аналізу, звітності і контролю Служби фінансового моніторингу ПАТ "Сведбанк", начальник відділу фінансового моніторингу Київського регіонального департаменту ПАТ "КРЕДИТПРОМБАНК"

Посад в інших організаціях та підприємствах не обіймає.

Посадова особа не надала згоду щодо розкриття її паспортних даних.

Протягом 2014 року змін у персональному складі на посаді Члена Правління не було.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Спостережної Ради

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

Рукодій Євгенія Сергіївна

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

4) рік народження**

1978

5) освіта**

Вища економічна

6) стаж роботи (років)**

13

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

Генеральний директор ТОВ "АФ "Глобал Фінанс Консалтінг"

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

15.03.2011 3 роки

9) Опис

Голова Спостережної ради ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" організовує та керує роботою Спостережної ради і головує на засіданнях Спостережної ради ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК".

Обсяг повноважень та обов'язків Голови Спостережної ради визначається згідно Статуту та Положення про Спостережну раду ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК".

За виконувану роботу Голові Спостережної ради виплачувалася заробітна плата згідно встановленого посадового окладу.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має.

Стаж керівної роботи становить 13 років.

Перелік попередніх посад: бухгалтер, Головний бухгалтер, начальник фінансового відділу, Фінансовий директор.

Посадова особа працює Генеральним директором ТОВ "Аудиторська фірма "Глобал Фінанс Консалтінг".

Посадова особа не надала згоду щодо розкриття її паспортних даних.

Протягом 2014 року змін у персональному складі на посаді Голови Спостережної ради ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" відбулися згідно рішення акціонера №1/2014 від 23.04.2014 року.

* 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 Спостережної Ради

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

Федорченко Світлана Ігоревна

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

4) рік народження**

1968

5) освіта**

Вища економічна

6) стаж роботи (років)**

9

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

Директор ТОВ "ВІДЕВІТ ГРУП"

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

15.03.2011 3 роки

9) Опис

Члени Спостережної ради ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" здійснюють захист прав акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та Положенням про Спостережну раду ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК", контролюють та регулюють діяльність Правління Банку.

Винагорода в грошовій та натуральній формах не виплачувалась.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалась і судимості не має.

Стаж керівної роботи становить 8 років. Перелік попередніх посад: начальник відділу валютних операцій, менеджер зовнішньоекономічних питань, директор компанії.

Посадова особа працює Директором ТОВ "ВІДЕВІТ ГРУП".

Посадова особа не надала згоду щодо розкриття її паспортних даних.

Протягом 2014 року змін у персональному складі членів Спостережної ради ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" відбулися згідно рішення акціонера №1/2014 від 23.04.2014 року.

* 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 Спостережної Ради

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

Талько В'ячеслав Валентинович

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

4) рік народження**

1979

5) освіта**

Вища юридична

6) стаж роботи (років)**

0

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

Провідний юрисконсульт ТОВ "АК "Юрфінансконсалтинг"

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

05.10.2011 3 роки

9) Опис

Член Спостережної ради ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" здійснює захист прав акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та Положенням про Спостережну раду ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК", контролює та регулює діяльність Правління Банку.

Винагорода в грошовій та натуральній формах не виплачувалась.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалась і судимості не має.

Стаж керівної роботи відсутній. Перелік попередніх посад: помічник судді в Святошинському районному суді, юрист ПП "Легос", помічник адвоката, судовий розпорядник Святошинського районного суду.

Посадова особа працює провідним юристконсультом ТОВ "АК "Юрфінансконсалтинг".

Посадова особа не надала згоду щодо розкриття її паспортних даних.

Протягом 2014 року змін у персональному складі членів Спостережної ради ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" відбулися згідно рішення акціонера №1/2014 від 23.04.2014 року.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Ревізійної комісії

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

Белік Юлія Сергіївна

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

4) рік народження**

1975

5) освіта**

Вища юридична

6) стаж роботи (років)**

0

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

Юрист ТОВ "АК "Глобал Фінанс Консалтинг".

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

15.03.2011 3 роки

9) Опис

Голова Ревізійної комісії ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" організовує та керує роботою Ревізійної

комісії. Ревізійна комісія є органом Банку, який здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку. Обсяг повноважень та обов'язків Голови Ревізійної комісії визначається згідно Статуту та Положення про Ревізійну комісію ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК".

Винагорода в грошовій та в натуральній формах не виплачувалась.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має.

Стаж керівної роботи відсутній. Перелік попередніх посад: головний юрисконсульт юридичного управління, юрисконсульт.

Посадова особа працює юристом ТОВ "Аудиторська фірма "Глобал Фінанс Консалтинг".

Посадова особа не надала згоду щодо розкриття її паспортних даних.

Протягом 2014 року змін у персональному складі на посаді Голови Ревізійної комісії ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" відбулися згідно рішення акціонера №1/2014 від 23.04.2014 року.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Ревізійної комісії

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

Компанієць Євгенія Олегівна

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

4) рік народження**

1979

5) освіта**

Вища економічна

6) стаж роботи (років)**

15

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

ТОВ "ПЕЧЕРСЬКА ТЕРАСА"- головний бухгалтер

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

15.03.2011 3 роки

9) Опис

Ревізійна комісія є органом Банку, який здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку. Обсяг повноважень та обов'язків Члена Ревізійної комісії визначається згідно Статуту та Положення про Ревізійну комісію ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК".

Винагорода в грошовій та в натуральній формах не виплачувалась.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має.

Стаж керівної роботи: 15 років. Перелік попередніх посад: головний бухгалтер

Посадова особа працює головним бухгалтером ТОВ "ПЕЧЕРСЬКА ТЕРАСА"

Посадова особа не надала згоду щодо розкриття її паспортних даних.

Протягом 2014 року змін у персональному складі на посаді Члена Ревізійної комісії ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" відбулися згідно рішення акціонера №1/2014 від 23.04.2014 року.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Ревізійної комісії

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

Гордієнко Євгенія Олегівна

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

4) рік народження**

1986

5) освіта**

Вища економічна

6) стаж роботи (років)**

7

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

ТОВ "Аудиторська компанія "ГЛОБАЛ ФІНАНС КОНСАЛТИНГ" - бухгалтер, ТОВ "АРНОВА КОНСТРАКШИН" - бухгалтер

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

15.03.2011 3 роки

9) Опис

Ревізійна комісія є органом Банку, який здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку. Обсяг повноважень та обов'язків Члена Ревізійної комісії визначається згідно Статуту та Положення про Ревізійну комісію ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК".

Винагорода в грошовій та в натуральній формах не виплачувалась.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має.

Стаж керівної роботи: 7 років. Перелік попередніх посад: бухгалтер.

Посадова особа працює бухгалтером ТОВ "АРНОВА КОНСТРАКШИН"

Посадова особа не надала згоду щодо розкриття її паспортних даних.

Протягом 2014 року змін у персональному складі членів Спостережної ради ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" відбулися згідно рішення акціонера №1/2014 від 23.04.2014 року.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Спостережної Ради

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

Рукодій Євгенія Сергіївна

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

4) рік народження**

1978

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

14

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

Генеральний директор ТОВ "АФ "Глобал Фінанс Консалтинг"

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

23.04.2014 3 роки

9) Опис

Члени Спостережної ради ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" здійснюють захист прав акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та Положенням про Спостережну раду ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК", контролюють та регулюють діяльність Правління Банку.

Винагорода в грошовій та натуральній формах не виплачувалась.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалась і судимості не має.

Стаж керівної роботи становить 14 років. Перелік попередніх посад: начальник відділу валютних операцій, менеджер зовнішньоекономічних питань, директор компанії.

Посадова особа працює Директором ТОВ "ВІДЕВІТ ГРУП".

Посадова особа не надала згоду щодо розкриття її паспортних даних.

Протягом 2014 року змін у персональному складі членів Спостережної ради ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" відбулися згідно рішення акціонера №1/2014 від 23.04.2014 року.

* 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 Спостережної ради

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

Федорченко Світлана Ігоревна

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

4) рік народження**

1958

5) освіта**

Вища економічна

6) стаж роботи (років)**

10

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

Директор ТОВ "ВІДЕВІТ ГРУП"

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

23.04.2014 3 роки

9) Опис

Члени Спостережної ради ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" здійснюють захист прав акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та Положенням про Спостережну раду ПАТ

"КРЕДИТ ОПТИМА БАНК", контролюють та регулюють діяльність Правління Банку. Винагорода в грошовій та натуральній формах не виплачувалась.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має.

Стаж керівної роботи становить 10 років. Перелік попередніх посад: начальник відділу валютних операцій, менеджер зовнішньоекономічних питань, директор компанії.

Посадова особа працює Директором ТОВ "ВІДЕВІТ ГРУП".

Посадова особа не надала згоду щодо розкриття її паспортних даних.

Протягом 2014 року змін у персональному складі членів Спостережної ради ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" відбулися згідно рішення акціонера №1/2014 від 23.04.2014 року.

* 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 Спостережної Ради

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

Талько В'ячеслав Валентинович

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

4) рік народження**

1979

5) освіта**

Вища юридична

6) стаж роботи (років)**

0

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

Провідний юристконсульт ТОВ "АК"Юрфінансконсалтинг"

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

23.04.2014 3 роки

9) Опис

Член Спостережної ради ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" здійснює захист прав акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та Положенням про Спостережну раду ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК", контролює та регулює діяльність Правління Банку.

Винагорода в грошовій та натуральній формах не виплачувалась.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має.

Стаж керівної роботи відсутній. Перелік попередніх посад: помічник судді в Святошинському районному суді, юрист ПП "Легос", помічник адвоката, судовий розпорядник Святошинського районного суду.

Посадова особа працює провідним юристконсультом ТОВ "АК "Юрфінансконсалтинг".

Посадова особа не надала згоду щодо розкриття її паспортних даних.

Протягом 2014 року змін у персональному складі членів Спостережної ради ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" відбулися згідно рішення акціонера №1/2014 від 23.04.2014 року.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Ревізійної комісії

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

Белік Юлія Сергіївна

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

4) рік народження**

1975

5) освіта**

Вища юридична

6) стаж роботи (років)**

0

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

Юрист ТОВ "АК"Глобал Фінанс Консалтинг"

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

23.04.2014 3 роки

9) Опис

Голова Ревізійної комісії ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" організовує та керує роботою Ревізійної комісії. Ревізійна комісія є органом Банку, який здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку. Обсяг повноважень та обов'язків Голови Ревізійної комісії визначається згідно Статуту та Положення про Ревізійну комісію ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК".

Винагорода в грошовій та в натуральній формах не виплачувалась.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалась і судимості не має.

Стаж керівної роботи відсутній. Перелік попередніх посад: головний юрисконсульт юридичного управління, юрисконсульт.

Посадова особа працює юристом ТОВ "Аудиторська фірма "Глобал Фінанс Консалтинг".

Посадова особа не надала згоду щодо розкриття її паспортних даних.

Протягом 2014 року змін у персональному складі на посаді Голови Ревізійної комісії ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" відбулися згідно рішення акціонера №1/2014 від 23.04.2014 року.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Ревізійної комісії

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

Компанієць Євгенія Олегівна

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

4) рік народження**

1979

5) освіта**

Вища економічна

6) стаж роботи (років)**

16

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

Головним бухгалтером ТОВ "ПЕЧЕРСЬКА ТЕРАСА"

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

15.03.2011 3 роки

9) Опис

Ревізійна комісія є органом Банку, який здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку. Обсяг повноважень та обов'язків Члена Ревізійної комісії визначається згідно Статуту та Положення про Ревізійну комісію ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК".

Винагорода в грошовій та в натуральній формах не виплачувалась.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має.

Стаж керівної роботи: 15 років. Перелік попередніх посад: головний бухгалтер

Посадова особа працює головним бухгалтером ТОВ "ПЕЧЕРСЬКА ТЕРАСА"

Посадова особа не надала згоду щодо розкриття її паспортних даних.

Протягом 2014 року змін у персональному складі на посаді Члена Ревізійної комісії ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" відбулися згідно рішення акціонера №1/2014 від 23.04.2014 року.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Ревізійної комісії

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

Гордієнко Євгенія Олегівна

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

4) рік народження**

1986

5) освіта**

6) стаж роботи (років)**

8

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

ТОВ "АРНОВА КОНСТРАКШИН"-бухгалтер

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

23.04.2014 3 роки

9) Опис

Ревізійна комісія є органом Банку, який здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку. Обсяг повноважень та обов'язків Члена Ревізійної комісії визначається згідно Статуту та

Положення про Ревізійну комісію ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК".

Винагорода в грошовій та в натуральній формах не виплачувалась.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має.

Стаж керівної роботи: 8 років. Перелік попередніх посад: бухгалтер.

Посадова особа працює бухгалтером ТОВ "АРНОВА КОНСТРАКШИН"

Посадова особа не надала згоду щодо розкриття її паспортних даних.

Протягом 2014 року змін у персональному складі членів Спостережної ради ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" відбулися згідно рішення акціонера №1/2014 від 23.04.2014 року.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

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

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	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 "ВІДЕВІТ ГРУП"	33834565	01135 Україна Київська Шевченківський р-н м. Київ вул. Дмитрівська, 69	6300000	100	6300000	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**		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			6300000	100	6300000	0	0	0

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

** Заповнювати необов'язково.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	23.04.2014	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>Рішення акціонера № 1/2014 від 23.04.2014 року вирішено:</p> <p>По першому питанню Порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Затвердити звіт Правління про результати діяльності ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» за 2013 рік. 2. Визнати роботу Правління ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» у 2013 році в кредитно-фінансовій, господарській та в інших сферах задовільною. <p>По другому питанню Порядку денного:</p> <p>Вирішено:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Затвердити звіт Спостережної Ради про результати діяльності ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» за 2013 рік. 2. Визнати роботу Спостережної ради ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» у 2013 році задовільною. <p>По третьому питанню Порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Затвердити звіт та висновок Ревізійної комісії про результати діяльності ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» за 2013 рік. 2. Визнати роботу Ревізійної комісії ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» у 2013 році задовільною. <p>По четвертому питанню Порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Затвердити річний фінансовий звіт ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» за 2013 рік. 2. Встановити, що дивіденди по акціях за результатами роботи ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» у 2013 році не нараховуються та не виплачуються. 3. Затвердити розподіл прибутку ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» за 2013 рік, який становить 207 187,61 грн., наступним чином: - на поповнення резервного фонду ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» – 207 187,61 грн. <p>По п'ятому питанню Порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Затвердити аудиторський висновок (звіт) ТОВ «Аудиторська фірма «Фінком-аудит» за результатами перевірки річної фінансової звітності ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» за 2013 рік. <p>По шостому питанню Порядку денного:</p> <p>Припинити повноваження 23 квітня 2014 року членів Спостережної Ради ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК»:</p> <p>Голови Спостережної Ради -Рукодій Євгенії Сергіївни; Члена Спостережної Ради - Федорченко Світлани Ігорівни; Члена Спостережної Ради - Талько В'ячеслава Валентиновича.</p> <p>По сьомому питанню Порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Обрати новий склад Спостережної Ради в кількості трьох осіб, а саме: Голову Спостережної Ради - Рукодій Євгенію Сергіївну, яка є уповноваженими представниками ТОВ «ВІДЕВІТ ГРУП»; Члена Спостережної Ради - Федорченко Світлану Ігорівну, яка є уповноваженими представниками ТОВ «ВІДЕВІТ ГРУП»; Члена Спостережної Ради - Талько В'ячеслав Валентинович, який є уповноваженими представниками ТОВ «ВІДЕВІТ ГРУП». <p>Строк повноважень нового складу Спостережної Ради ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК»- 3 (три) роки з моменту підписання цього Рішення.</p> <p>По восьмому питанню Порядку денного:</p> <p>Припинити повноваження 23 квітня 2014 року членів Ревізійної комісії ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК»:</p> <p>Голови Ревізійної комісії - Белік Юлії Сергіївни ; Члена Ревізійної комісії - Компанієць Євгенії Олегівни; Члена Ревізійної комісії - Гордієнко Ольги Володимирівни</p> <p>По дев'ятому питанню Порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) обрати новий склад Ревізійної комісії ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК», а саме: Головою Ревізійної комісії - Белік Юлію Сергіївну ; Членом Ревізійної комісії - Компанієць Євгенію Олегівну; Членом Ревізійної комісії - Гордієнко Ольгу Володимирівну. 	

<p>Строк повноважень нового складу Ревізійної комісії ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» - 3 (три) роки з моменту підписання цього Рішення.</p> <ol style="list-style-type: none">2) з членами Ревізійної комісії укласти безоплатні цивільно-правові договори3) уповноважити Голову Правління ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» підписати договори від імені Банку з Членами Ревізійної комісії. <p>По десятому питанню Порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none">1) питання про збільшення статутного капіталу Банку на цих Загальних Зборах не розглядати;2) питання 11-14 порядку денного на цих Загальних зборах з розгляду зняти;3) віднести розгляд питань, які пов'язані зі збільшенням статутного капіталу на наступні Загальні Збори.
--

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	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	01001 Україна Київська Шевченківський м. Київ вул. Б.Грінченка, 3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	серії 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	19.09.2006
Міжміський код та телефон	(044) 279-13-22
Факс	279-13-22
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність: депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів
Опис	Надає ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" послуги щодо обслуговування випуску цінних паперів (акцій) ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "БТА БАНК"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	14359845
Місцезнаходження	01032 Україна Київська Шевченківський м. Київ вул. Жилинська, 75
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	серії АВ № 520331
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.02.2010
Міжміський код та телефон	(044) 495-65-65
Факс	495-65-65
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність: депозитарна діяльність зберігача цінних паперів
Опис	Надає ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" послуги зберігача цінних паперів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Фінком-аудит"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	23164098
Місцезнаходження	03113 Україна Київська Шевченківський м. Київ пр-т Перемоги, 68/1, оф. 62
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№0618
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001

Міжміський код та телефон	(044) 234-57-28
Факс	400-51-98
Вид діяльності	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
Опис	Надає аудиторські послуги ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК". ТОВ "Аудиторська фірма "Фінком-аудит" отримала свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №0618 (рішення Аудиторської палати України від 26.01.2001р. №98) яке дійсне до 04.11.2015 р.; свідоцтво ДКЦПФР про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів серії АБ №000120, реєстраційний номер свідоцтва 135, термін дії до 04.11.2015 року.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "ПРОСТО-страхування"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	24745673
Місцезнаходження	04050 Україна Київська Шевченківський м. Київ вул. Герцена, 10
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №521051
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.02.2010
Міжміський код та телефон	(044) 206-28-85
Факс	206-28-84
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис	Страхова компанія, яка надає ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" страхові послуги, а саме: страхування транспортних засобів і цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів.

Х. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
28.12.2007	557/1/07	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000037626	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10.00	6300000	63000000.00	100.00
Опис		Обіг цінних паперів ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювався. Лістинг/делістинг цінних паперів ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" на фондових біржах не здійснювався. Прості іменні акції ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" перебувають у Біржовому списку ПАТ "Київська міжнародна фондова біржа".							

XI. Опис бізнесу

Установчими зборами акціонерів (Протокол №1 від 25 квітня 2006 року) було створено Товариство з обмеженою відповідальністю "УКРФІНАНСБАНК" та зареєстровано Національним банком України 29 грудня 2006 року за № 314.

Згідно рішення Загальних Зборів Акціонерів (Протокол №6 від 23 квітня 2007 року) ТОВ "УКРФІНАНСБАНК" було реорганізовано у Відкрите акціонерне товариство "Комерційний банк "КРЕДИТ-ОПТИМА".

Відповідно до рішення Загальних Зборів Акціонерів (Протокол №1 від 22 вересня 2008 року) ВАТ "Комерційний банк "КРЕДИТ-ОПТИМА" перейменовано у Відкрите акціонерне товариство "Кредит Оптима Банк". Відкрите акціонерне товариство "Кредит Оптима Банк" став правонаступником по всіх правах та зобов'язаннях Відкритого акціонерного товариства "Комерційний банк "КРЕДИТ-ОПТИМА".

На виконання вимог Закону України "Про акціонерні товариства" та згідно рішення Загальних Зборів Акціонерів (Протокол №1 від 15 березня 2011 року) Відкрите акціонерне товариство "Кредит Оптима Банк" змінив своє найменування на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК", яке виступає правонаступником по всіх правах та зобов'язаннях Відкритого акціонерного товариства "Кредит Оптима Банк".

З 2012 року в м. Харкові розпочало роботу Відділення №1 "ПАТ КРЕДИТ ОПТИМА БАНК".

Відділення надає повний спектр банківських послуг: депозити, кредити, валюто-обмінні операції, переказ коштів, розрахунково-касове обслуговування та інше.

На 2015 рік планується отримання статусу асоційованого члена у МПС MasterCard Worldwide, впровадження операцій з надання клієнтам послуг з емісії та обслуговування платіжних карток, впровадження повного спектру в сфері Private Banking.

Події розвитку ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" такі, як злиття, поділ, приєднання, виділ у звітному періоді не відбувалося.

Органами управління ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" є: Загальні збори акціонерів, Спостережна Рада та Правління.

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів.

Спостережна Рада Банку є органом управління Банку, що здійснює захист прав акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління Банку. Спостережній Раді підпорядковується Служба внутрішнього аудиту, яка є органом оперативного контролю Спостережної Ради Банку.

Виконавчим органом Банку, який здійснює керівництво і управління його поточною діяльністю, є Правління Банку, яке очолює Голова Правління, заступники Голови Правління, Головні бухгалтери та члени Правління. Правління Банку підзвітне акціонерам та Спостережній Раді, організовує виконання їх рішень.

Правління Банку відповідно до вимог чинного законодавства України, створює постійно діючі комітети, зокрема: Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Продуктово - тарифний комітет, Рекламний комітет.

Органом контролю Банку є Ревізійна комісія та Служба внутрішнього аудиту Банку.

ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" має відокремлений структурний підрозділ у м. Харкові - Відділення №1 ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК".

Дочірніх підприємств, філій, представництв та інших відокремлених структурних підрозділів ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" не має.

Середньооблікова чисельність штатних працівників - 38 осіб.

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб що працюють за сумісництвом - 1 особа.

Чисельність працівників, що працюють на умовах неповного робочого часу - 0 осіб.

Фонд оплати праці за 2014 рік становив 4 697,1 тис. грн. Фонд оплати праці за 2014 рік в

порівнянні з 2013 роком зменшився на 450,3 тис. грн. у зв'язку із зменшенням чисельності працівників та посадових окладів.

Кадрова політика ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" спрямована на створення високопрофесійного та згуртованого колективу, який спроможний успішно реалізовувати стратегічні цілі Банку, на всебічний розвиток та реалізацію професійного потенціалу працівників.

Підвищення кваліфікації працівників здійснюється шляхом направлення на курси, семінари, тренінги тощо. В бюджеті Банку на зазначені цілі в 2014 році було заплановано більше 47 тис. грн. Ефективно діє система корпоративного навчання працівників, яка ґрунтується на принципі передачі знань від більш досвідчених та підготовлених фахівців молодим спеціалістам, від керівників до підлеглих, безпосередньо на робочих місцях. У Банку кожен працівник має можливість самостійно вивчати фінансові продукти Банку та процедури їх реалізації, внутрішні документи шляхом ознайомлення з ними на утвореній загальнодоступній електронній папці "NORMATYVNA BAZA".

ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" не належить до будь-яких об'єднань.

ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" не проводить спільну діяльність з організаціями, підприємствами, установами.

Пропозиції щодо реорганізації ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" з боку третіх осіб не надходили.

Облікова політика ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" встановлює єдину методологічну основу для побудови та організації бухгалтерського обліку та звітності, єдині засади визнання і оцінки окремих статей балансу і операцій, єдине тлумачення та розуміння методів та принципів відображення в обліку операцій Банку для всіх його структурних підрозділів.

Облікова політика Банку базується на чинному законодавстві України, зокрема Законі України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", міжнародних стандартах фінансової звітності, національних положеннях (стандартах) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актах Національного банку України, внутрішніх нормативно-правових документах Банку.

Банк веде бухгалтерський облік, складає і подає фінансову звітність у валюті України - гривні. Операції в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку і фінансовій звітності у валюті України шляхом перерахування її за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком України на дату здійснення операції або складання звітності.

Облік операцій в іноземних валютах здійснюється за тими ж рахунками бухгалтерського обліку, що і операцій в національній валюті (тобто рахунки бухгалтерського обліку є мультивалютними).

Облікова політика ґрунтується на основних принципах бухгалтерського обліку, яких повинен дотримуватися Банк при веденні рахунків і складанні зовнішньої та внутрішньої звітності, а саме: повного висвітлення; превалювання сутності над формою; автономності; обачності; безперервності; нарахування та відповідність доходів і витрат; послідовності; історичної (фактичної) собівартості; періодичності.

Активи і зобов'язання Банку оцінюються та відображаються в обліку таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану Банку, на наступні звітні періоди.

Активи і зобов'язання Банку обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення (первісною або справедливою вартістю).

За первісною (історичною) вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.

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

б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час. Справедливою вартістю під час первісного визнання фінансового інструменту, який не має котирування на активному ринку, є фактична ціна операції.

Кредити, вклади (депозити) та цінні папери в портфелі Банку до погашення після первісного визнання Банк оцінює за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Амортизована собівартість - це вартість, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Нарахування процентів за фінансовими інструментами здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору (випуску), і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат. Нарахування процентних доходів (витрат), амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами в іноземній валюті здійснюється в тій валюті, в якій обліковується пов'язаний з ним фінансовий інструмент.

Амортизація дисконту (премії) за фінансовим інструментом здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

На підставі отриманих дозволів та ліцензій ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" надає широкий спектр банківських послуг, зокрема, здійснює розрахунково-касове, кредитне та депозитне обслуговування юридичних та фізичних осіб, операції з цінними паперами, іноземною валютою. На час складання звіту послуги ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" реалізуються виключно на вітчизняному ринку. Банк не залежить від сезонних змін. Завдяки використанню системи "Клієнт-Банк", проведення Банком персональної роботи з кожним клієнтом в напрямі розробки спеціальних механізмів взаємодії, прийнятих в першу чергу для клієнтів, конкурентності тарифів, впровадженню нових видів послуг, а також постійному підтриманню ліквідності та платоспроможності на належному рівні.

Серед клієнтів Банку підприємства різних галузей господарювання, насамперед це підприємства таких галузей як будівництво та торгово-збутова. В той же час завдяки отриманого досвіду та оцінки, Банком налагоджено співпрацю з провідними банками України щодо розміщення та залучення коштів та проведення інших операцій на міжбанківському ринку.

ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" забезпечений сучасними технологіями роботи, постійно вдосконалює надання банківських послуг та впроваджує нові. Банківські послуги є одним із елементів обслуговування економіки будь-якої країни, що надає змогу визначити розвиток банківської сфери, як одним з елементів розвитку економіки України в цілому, що в свою чергу свідчить про перспективність цього сегменту ринку.

З метою залучення клієнтів на обслуговування Банком постійно проводиться робота в напрямку вдосконалення та поглиблення послуг, що надаються, розширення їх спектру, аналізу існуючого рівнятарифів та їх перегляду.

За останні п'ять років ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" було:

придбано основних засобів на суму – 5383 тис.грн.;

поліпшення основних засобів на суму – 34 тис.грн.;

відчуження основних засобів на суму – 12 тис.грн.

На даний час Банк не планує будь-які значні інвестиції або придбання активів.

Правочини з власниками istotної участі, членами наглядової ради, членами виконавчої органу, афілійованими особами не уклалися протягом 2014 року.

Станом на кінець дня 31.12.2014 року основні засоби ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" (за залишковою вартістю) виробничого призначення складають:

- будівлі та споруди - 12334 тис. грн.
- машини та обладнання - 190 тис. грн.
- інші основні засоби - 267 тис. грн.

Основні засоби використовуються в фінансово-господарській діяльності Банку за призначенням. Основні засоби, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" не має.

Основних засобів, оформлених у заставу, ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" має приміщення залишковою вартістю - 12 284,1 тис. грн.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо), ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" не має.

Основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу, ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" не має.

Капітальне будівництво не планується.

У діяльності ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" виникають ризики, найбільш важливими з яких є кредитний, ризик ліквідності, операційний, валютний, процентний, ринковий та інше.

Серед них основними є:

- кредитний ризик, пов'язаний з неповерненням або несвоєчасним поверненням наданого кредиту. Цей тип ризику мінімізується за рахунок формування резервів, лімітування кредитних операцій, диверсифікації кредитного портфеля;
 - валютний ризик, пов'язаний зі зміною курсів іноземних валют. Мінімізується за рахунок хеджування з використанням похідних фінансових інструментів;
 - інвестиційний ризик - ризик фінансових витрат від прямого або опосередкованого вкладання коштів Банку в цінні папери підприємств, організацій, установ на відносно довгий період часу. Мінімізується за рахунок формування резервів під операції з цінними паперами;
 - процентний ризик - ризик зменшення ринкової вартості капіталу внаслідок зміни процентних ставок на ринку. Мінімізується за рахунок строкової диверсифікації активів та пасивів;
 - ризик ліквідності - ймовірність виникнення проблем недостатності ліквідних коштів для забезпечення виконання власних зобов'язань. Мінімізується за рахунок збалансованості активів та пасивів Банку, підтримкою на високому рівні високоліквідних активів при чіткому дотриманні нормативів Національного банку України щодо ліквідності та платоспроможності.
- Ризики в діяльності Банку виникають на основі як внутрішніх, так і зовнішніх факторів. Важливим є те, що значна частина зовнішніх факторів знаходиться поза межами контролю з боку Банку, а відтак Банк не може мати повної впевненості щодо результатів майбутніх подій та часу їх виконання.

У звітному 2014 році до ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" було застосовано санкції у вигляді штрафу в розмірі грн. за порушення вимог нормативно правового характеру НБУ а також 1 800 грн неустойка за користування місцями для розміщення рекламної вивіски

Політика ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" щодо фінансування його діяльності полягає у залученні депозитних коштів юридичних та фізичних осіб і використання їх на короткострокове та довгострокове кредитування суб'єктів господарювання.

Станом на кінець 2013 року Банк виконав всі економічні нормативи, встановлені Національним банком України, вимоги обов'язкового резерву на рахунках в НБУ та інші нормативні вимоги органів банківського контролю та нагляду.

Норматив мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1) складається з суми основного (1-го рівня) капіталу та додаткового (2-го рівня) капіталу:

H1=131 828 тис. грн.

Норматив адекватності регулятивного капіталу (H2) визначається як співвідношення регулятивного капіталу Банку до сумарних активів і певних позабалансових інструментів, зважених за ступенем кредитного ризику та зменшених на суму створених відповідних резервів за активними операціями та на суму забезпечення кредиту (вкладень в боргові цінні папери) безумовним зобов'язанням або грошовим покриттям у вигляді застави майнових прав:

H2= 88,27% (нормативне значення не менше 10%).

Норматив миттєвої ліквідності (H4) визначається як співвідношення високоліквідних активів до поточних зобов'язань банку:

H4= 125,84 % (нормативне значення не менше 20%).

Норматив поточної ліквідності (H5) визначається як співвідношення активів з кінцевим строком погашення до 31 дня (включно) до зобов'язань банку з кінцевим строком погашення до 31 дня (включно):

H5= 140,35 % (нормативне значення не менше 40%).

Норматив короткострокової ліквідності (H6) визначається як співвідношення активів та зобов'язань з кінцевим строком погашення до 1 року:

H6=414,77 % (нормативне значення не менше 60%).

Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (H7) визначається як співвідношення суми всіх вимог Банку до цього контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів до регулятивного капіталу не відкоригованого на суму перевищення нормативу H7 та H9:

H7=19,72 % (нормативне значення не більше 25%).

Норматив великих кредитних ризиків (H8) визначається як співвідношення суми всіх великих кредитних ризиків, наданих Банком щодо всіх контрагентів або груп пов'язаних контрагентів до регулятивного капіталу Банку:

H8= 53,86 % (нормативне значення не більше 8-кратного розміру регулятивного капіталу).

Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру, (H9) визначається як співвідношення суми всіх вимог Банку щодо інсайдера або групи пов'язаних інсайдерів та всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо інсайдера або групи пов'язаних інсайдерів до статутного капіталу банку:

H9= 4,78 % (нормативне значення не більше 5%).

Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам, (H10) визначається як співвідношення суми всіх вимог банку до всіх інсайдерів та суми всіх фінансових зобов'язань наданих банком щодо всіх інсайдерів до статутного капіталу банку:

H10= 4,78 % (нормативне значення не більше 30%).

Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (H11) визначається як співвідношення розміру коштів, які інвестуються в придбання акцій (паїв, часток) та інвестиційні сертифікати за кожною установою до статутного капіталу банку:

H11=0,00 % (нормативне значення не більше 15%).

Норматив загальної суми інвестування (H12) визначається як співвідношення суми коштів, що інвестуються на придбання акцій (паїв/часток) та інвестиційних сертифікатів будь-якої юридичної особи, до статутного капіталу Банку:

H12= 0,00 % (нормативне значення не більше 60%).

Норматив ризику загальної відкритої (довгої/короткої) валютної позиції банку (Л13) визначається як співвідношення загальної величини відкритої валютної позиції Банку за всіма іноземними валютами та банківськими металами у гривневному еквіваленті до регулятивного капіталу Банку:

Л13-1= 0,0732 % (нормативне значення не більше 1%).

Л13-2 = 0,4283 % (нормативне значення не більше 10%).

ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" забезпечував своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, що визначалося збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань Банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямків використання коштів.

ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" і надалі має намір неухильно рухатися в напрямку підвищення якості обслуговування клієнтів, збільшення спектру наданих банківських продуктів і послуг, посилення фінансової стабільності Банку.

1. ТОВ "АФ "Фінком-Аудит" – Договір № 48 від 23.09.14 р. на суму 30 тис.грн. (аудит річної фінансової звітності).

Стратегічною метою Банку є становлення Банку як одного з провідних універсальних банків України, що надає повний спектр фінансових послуг (комерційних, інвестиційних, фінансових та інших) з високим рівнем якості і надійності операцій, що проводяться Банком. В основу алгоритму досягнення стратегічної мети покладені наступні дії: розширення спектру банківської продуктової корзини та розвиток конкурентних продуктів.

Зберігаючи статус універсального Банку, пріоритетними напрямками розвитку Банку визначені - корпоративний бізнес. Пріоритетні клієнтські сегменти - галузі орієнтовані на задоволення базових потреб населення, а саме: галузі харчової промисловості, сільського господарства, фармацевтичне виробництво, мобільні оператори, страхові компанії, роздрібна торгівля паливом, будівництво.

Продуктова політика корпоративного бізнесу фокусується на індивідуальному підході до клієнтів, розвиток кредитних (з наданням повного спектру послуг) та депозитних програм, покращення якості та швидкості розрахунково-касового обслуговування.

Удосконалення продуктів роздрібногo бізнесу, модернізація та подальший розвиток каналів продажу, консервативна політика щодо кредитування за умови надання високоліквідної застави.

Розробка плану просування бренду Банку на ринку, проведення рекламних заходів щодо збільшення рівня привабливості для потенційних клієнтів Банку. Послідовне та виважене розширення мережі продажів орієнтованої на залучення бізнесу в регіонах.

Банк докладася багато зусиль для підтримки виробничих та технічних засобів на належному рівні за допомогою впровадження новітніх розробок у всі процеси банківської діяльності. Так, постійно проводиться оновлення апаратного та програмного забезпечення автоматизованих банківських систем, розроблюються нові програмні продукти для вдосконалення процесів обслуговування клієнтів Банку.

ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» виступає позивачем в наступних судових справах:

Відповідач: Катеринчук Микола Дмитрович

Треті особи: Катеринчук Анастасія Миколаївна

Позовна заява від 15.12.2014 року про звернення стягнення на заставлене майно.

Ціна позову: 1 767 406,64 грн.

Поточний стан розгляду: Справа знаходиться в провадженні Шевченківського районного суду м. Києва за № 761/38269/14-ц.

Відповідач: Катеринчук Микола Дмитрович

Треті особи: Катеринчук Анастасія Миколаївна

Позовна заява від 23.10.2014 року про звернення стягнення на предмет іпотеки.

Ціна позову: 1244 373,17 грн.

Поточний стан розгляду: Справа знаходиться в провадженні Апеляційного суду Київської обл. за № 359/10843/14-ц.

Відповідач: Катеринчук Микола Дмитрович

Позовна заява від 15.12.2014 року про стягнення заборгованості за кредитним договором.

Ціна позову: 1 767 406,64 грн.

Поточний стан розгляду: Виконавчий лист отримано 23.04.2015 року .

Діяльність ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" за останні роки позитивно оцінена зовнішнім аудитором. В сукупності з наведеною в цьому звіті інформацією, а також прибуткова діяльність Банку протягом всього періоду існування, постійне виконання та дотримання нормативів діяльності, встановлених Національним банком України, надає достатню інформацію, необхідну для вивчення питання щодо співпраці з ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК".

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:	13140	12791	0	0	12529	12334
будівлі та споруди	12529	12334	0	0	12529	12334
машини та обладнання	305	190	0	0	305	190
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	306	267	0	0	306	267
2. Невиробничого призначення:	7	5	0	0	7	5
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	7	5	0	0	4	5
Усього	13147	12796	0	0	13147	12796
Опис	<p>Строки корисного використання (експлуатації) об'єктів основних засобів у ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» встановлено для об'єктів, придбаних до 31.12.2009р.:</p> <ul style="list-style-type: none"> - будинки та споруди - 20 років; - передавальні пристрої - 4 роки; - машини та обладнання (комп'ютерне обладнання, ксерокси, оргтехніка і т.п.) - 4 роки; - транспортні засоби - 5 років; - інструменти, прилади, інвентар (меблі) - 5 років; - інші основні засоби - 6 років. <p>Строки корисного використання (експлуатації) об'єктів основних засобів у ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» для об'єктів, придбаних після 01.01.2010р. застосовується класифікатор груп та строки корисного використання необоротних активів.</p> <p>Первісна вартість основних засобів на кінець дня 31.12.2014 року:</p> <ul style="list-style-type: none"> - будівлі та споруди - 13 439 тис. грн. - машини та обладнання - 1 092 тис. грн. - транспортні засоби - 473 тис. грн. - інші - 770 тис. грн. <p>Сума нарахованого зносу основних засобів станом на кінець дня 31.12.2014 року:</p> <ul style="list-style-type: none"> - будівлі та споруди - 1105 тис. грн. - машини та обладнання - 902 тис. грн. - транспортні засоби - 473 тис. грн. - інші - 498 тис. грн. 					

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 вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	10775	X	X
Усього зобов'язань	X	10775	X	X
Опис:	д/н			

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
23.04.2014	23.04.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ "Фінком-Аудит"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	23164098
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	м. Київ, пр. Перемоги, 68/1, кв. 62
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	0618 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**	78 П 000078 02.04.2013 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)	ТОВ "Фінком - Аудит"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	23164098
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	м. Київ, пр. Перемоги, 68/1, 62
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	0618 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**	78 П 000078 02.04.2013 до 04.11.2015 р.
Текст аудиторського висновку (звіту)	
<p>АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ) незалежної аудиторської фірми "Фінком - Аудит", щодо фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „КРЕДИТ ОПТИМА БАНК” за 2014 рік Акціонерам та Правлінню ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку Вступний параграф Основні відомості про товариство. Повне найменування: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК»; код ЄДРПОУ 34819265; місцезнаходження: Україна, 01135, м. Київ, вул. Дмитрівська, 69; орган, дата реєстрації: Національний банк України, 29 грудня 2006 року, № 314. Ми провели аудит фінансової звітності ПАТ „КРЕДИТ ОПТИМА БАНК” (надалі - Банк), що додається, яка включає: Звіт про фінансовий стан (Баланс), Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, загальну інформацію про діяльність Банку за рік, що минув на зазначену дату, опис основних важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки до фінансової звітності за рік станом на (кінець дня) 31 грудня 2014 року. Відповідальність управлінського персоналу Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності згідно</p>	

Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудиторів є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА). Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.

Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом та загального подання фінансової звітності

Ми вважаємо, що отримали достатні і незалежні аудиторські докази для висловлення нашої думки щодо фінансової звітності Товариства.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

За оцінкою керівництва Банку, інформація стосовно резервів під кредитні ризики у фінансовій звітності надана достовірно. За нашими підрахунками обсяг резерву під втрати за кредитними операціями необхідно збільшити на 1383842,46 грн. Сума витрат на до формування резерву є не суттєвою, тому коригуванню в річному звіті за результатами аудиторської перевірки не підлягає.

Крім того зазначаємо, що достатність сформованих резервів за кредитними операціями обумовлюється перспективами погашення боргу, які можуть змінюватись внаслідок від зниження платоспроможності позичальників з урахуванням наявної нестабільної політичної та економічної ситуації.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питання, викладеного у параграфі "Підстава для висловлення умовно-позитивної думки" фінансова звітність подає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31.12.2014р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, законодавства України, вимог Національного банку України, Облікової політики Банку.

Звіт про інші правові та регулятивні вимоги

– Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства

Вартість чистих активів в повній мірі відповідає вимогам законодавства, зокрема частині третій статті 155 „Статутний капітал акціонерного товариства” Цивільного кодексу України. Так, за станом на звітну дату вартість чистих активів Банку, як акціонерного товариства є більшою, ніж величина статутного капіталу та мінімальний розмір статутного капіталу, встановленого Законом

Аудитори підтверджують, що розмір чистих активів Банку відповідає вимогам чинного законодавства.

– Наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку разом з фінансовою звітністю

При розгляді іншої інформації ми не виявили суттєвих суперечностей між фінансовою звітністю, що підлягає аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до Комісії з цінних паперів та фондового ринку, згідно вимог МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документа, що містять перевірену аудитором фінансову звітність». В результаті проведення аудиторських процедур нами не було встановлено фактів про інші події, інформація про які мала б надаватись користувачам звітності згідно з вимогами статті 41 Закону України „Про цінні папери та фондовий ринок”.

Аудитори не отримали достатні та прийнятні аудиторські докази того, щодо наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

– Виконання значних правочинів

В продовж 2014 року вчинення Банком значного правочину — правочин, учинений акціонерним товариством, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є його предметом, становить 10 і більше відсотків вартості активів Банку, за даними останньої річної фінансової звітності відповідно до ст.70 Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 № 514-VI, не здійснювались.

Аудитори виконали процедури на відповідність законодавству у частині вимог до закону стосовно наявності значних правочинів:

згідно з останньою редакцією Статуту Банку до компетенції Наглядової ради відноситься прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, передбачених законодавством – такі рішення відсутні; статут акціонерного товариства додаткові критерії для віднесення правочинів до категорії значних правочинів – не визначені;

у разі неприйняття наглядовою радою рішення про вчинення значного правочину питання про вчинення такого правочину виносити на розгляд загальних зборів – в 2014 році не виносились;

якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом значного правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності акціонерного товариства, рішення про вчинення такого правочину приймається загальними зборами за поданням наглядової ради – відсутні;

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

рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності акціонерного товариства, приймається більш як 50 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості – відсутні;

на дату проведення загальних зборів неможливо визначити, які значні правочини вчинятимуться акціонерним товариством у ході поточної господарської діяльності, загальні збори прийняли рішення про попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинятися товариством протягом не більш як одного року з дати прийняття такого рішення, із зазначенням характеру правочинів та їх граничної сукупної вартості - рішення відсутні;

вчинення значного правочину, застосовуються як додаткові до інших вимог щодо порядку вчинення певних правочинів – не застосовуються;

На підставі наданих до аудиторської перевірки документів ми можемо зробити висновок, що Банк дотримувався вимог законодавства щодо виконання значних правочинів.

– Відповідність стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту вимогам законодавства

Виконані процедури щодо стану корпоративного управління, у тому числі внутрішні докази, які дозволяють сформулювати аудиторам судження щодо системи корпоративного управління :

Кількісний склад сформованих органів корпоративного управління відповідає вимогам Статуту та вимогам, встановленим рішенням загальних зборів акціонерів. Функціонування органів корпоративного управління регламентується положеннями Статуту. Статутом передбачена можливість затвердження будь-яких додаткових положень, що регламентують функціонування органів корпоративного управління, якщо це передбачено Статутом Банку.

Щорічні загальні збори акціонерів проводились в термін, визначений Законом України «Про акціонерні товариства» - до 30 квітня.

У Банку запроваджено та ефективно діє система внутрішнього аудиту. За підсумками року та необхідністю підтвердження річної фінансової звітності проводиться зовнішній аудит.

Таким чином, за результатами виконаних процедур перевірки стану корпоративного управління у тому числі внутрішнього контролю відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» ми можемо зробити висновок: прийнята та функціонуюча система корпоративного управління Банку відповідає вимогам Статуту та вимогам Закону України «Про акціонерні товариства».

– Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства

При проведенні процедур щодо ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудиторів здійснили процедури необхідні для отримання інформації, яка використовуватиметься під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства.

Аудитором були проведені аналітичні процедури, виконані спостереження та перевірки, в результаті чого отримано розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Інформація, отримана в результаті аудиторських процедур, а саме ідентифікації та оцінки аудитором ризиків шахрайства, не виявила суттєвого викривлення фінансової звітності Банку за 2014 рік, згідно вимог МСА 240 „Відповідальність аудитора що стосується шахрайства при аудиті фінансової звітності».

Аудитором не отримано доказів стосовно суттєвого викривлення фінансової звітності Банку за 2014 рік внаслідок шахрайства.

Інша допоміжна інформація

Питання, які викладені у цьому звіті розглядалися лише у рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2014 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу матеріальності, як того вимагають Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі - МСА).

Вибіркова аудиторська перевірка охоплює всі суттєві статті балансу і дозволяє зробити висновок про відсутність істотних недоліків, які можуть вплинути на фінансові результати та звітність Банку.

Аудитором було розглянуто, чи існують події або умови, які можуть поставити під значний сумнів здатність суб'єкта господарювання безперервно продовжувати діяльність згідно вимог МСА 570 «Безперервність» та визначено, що чи існує (чи не існує) суттєва невизначеність, що стосується подій або умов, які окремо або в сукупності можуть поставити під значний сумнів здатність Банку безперервно продовжувати діяльність.

Політика управління активами і пасивами орієнтована на втілення надійності, прибутковості операцій та підтримання ліквідності балансу. Для цього склад активів урізноманітнено з метою досягнення розумної рівноваги між прибутковістю, ризиком та ліквідністю по відношенню до загальних пасивів і капіталу.

Аудит достатності капіталу, резервів, фондів здійснювався щодо їх відповідності вимогам міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Національного банку України.

Активи Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року представлені Таблиці 1.

Таблиця 1

Найменування статті активу Сума, тис. грн.

Грошові кошти та їх еквіваленти 8713

Кошти в інших банках 22617

Кредити та заборгованість клієнтів 121070

Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток 32

Відстрочений податковий актив 14

Основні засоби та нематеріальні активи 12818

Інші активи 3237

Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття 7956

Активи всього 176457

Загальна сума активів Банку за 2014 рік зменшилась на 86719 тис. грн. Загальна структура активів Банку свідчить про виважене ставлення Банку до якості своїх активів. Такий підхід дозволяє Банку ефективно управляти ними та досягати позитивного результату за кожною активною операцією. Управління активами вирішувало проблему прибутковості, дотримання нормативів ліквідності та контролю притаманних Банку ризиків.

Розкриття інформації за видами активів, у фінансовій звітності Банку, відповідає вимогам МСБО, МСФЗ та Національного банку України.

Зобов'язання Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року представлені в Таблиці 2:

Таблиця 2

Найменування статті зобов'язання Сума, тис. грн.

Кошти клієнтів 36604

Інші залучені кошти 8000

Інші фінансові зобов'язання 15

Інші зобов'язання 96

Субординований борг 63060

Зобов'язання всього 107775

У 2014 році відбулось зменшення сум зобов'язань на 86728 тис. грн.

Розкриття інформації про зобов'язання, у фінансовій звітності Банку, відповідає вимогам МСБО, МСФЗ та Національного банку України.

Фінансовий результат діяльності Банку, як показник здатності Банку генерувати достатній рівень прибутку для компенсації всіх своїх втрат, а також забезпечення реального прибутку на вкладений акціонерний капітал.

Загальна сума доходів та витрат підтверджена наступними документами: договорами, актами, розпорядженнями, відомостями з нарахування процентів, меморіальними ордерами та платіжними дорученнями Банку та клієнтів.

На думку аудиторів, за результатами проведених аудиторських процедур з перевірки достовірності фінансових результатів діяльності Банку за 2014 рік, забезпечено розумну основу для висновку про загальний розмір отриманого у 2014 році прибутку Банку, який становить 9 тис. грн.

Розкриття інформації про зобов'язання, у фінансовій звітності Банку, відповідає вимогам МСБО, МСФЗ та Національного банку України.

Власний капітал Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року представлено в Таблиці 3.

Таблиця 3

Найменування статті власного капіталу Сума, тис. грн.

Статутний капітал 63000

Резервні та інші фонди банку 5673

Нерозподілений прибуток 9

Власний капітал всього 68682

Інформація щодо розміру статного капіталу Банку в динаміці та кількість акцій Банку представлена в Таблиці 4.

Таблиця 4

Найменування показника Станом на кінець дня 31.12.2013 Станом на кінець дня 31.12.2014 Відхилення (+/-)

Статутний капітал зареєстрований та фактично сплачений (грн.) 63 000 000,0 63 000 000,0 0

Кількість акцій усього (шт.), з них: 6 300 000,0 6 300 000,0 0

простих іменних акцій 6 300 000,0 6 300 000,0 0

привілейованих акцій 0,0 0,0 0

Станом на (кінець дня) 31 грудня 2014 року статутний капітал повністю сплачений. Частки у статутному капіталі та кількість голосів у акціонерів наведені у Таблиці 5.

Таблиця 5

Найменування акціонера Резидентність Сума внеску акціонера до статутного капіталу, (кількість акцій (часток) грн.
Відсоток у статутному капіталі
(пряма участь), %
ТОВ «ВІДЕВІТ ГРУП» Резидент 6 300 000 акцій (63 000 000,0 грн.)
100,0

За час існування Банку було здійснено 1 емісію акцій.

Статутний капітал Банку станом на кінець дня 31.12.2014 року сформований за рахунок коштів акціонерів - юридичних осіб.

Станом на кінець дня 31.12.2014 року частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Станом на кінець дня 31.12.2014 року в структурі статутного капіталу Банку 10 і більше відсотками статутного капіталу володіє ТОВ «ВІДЕВІТ ГРУП».

Акції Банку існують в без документарній формі. Глобальний сертифікат депоновано в Національному депозитарії України, адреса: 01001 м. Київ, вул. Б. Грінченка, буд. 3 (дані свідоцтва про реєстрацію випуску ЦП №557\1\07 від 28.12.2007).

Станом на кінець дня 31.12.2014 року акціонерам Банку, за результатами діяльності Банку у 2013 році, дивіденди не нараховувались і не виплачувались.

На балансовому рахунку №3631 «Кредиторська заборгованість перед акціонерами (учасниками) банку за дивідендами» не обліковуються дивіденди, які нараховані за попередні роки та не отримані акціонерами Банку.

Станом на кінець дня 31.12.2014 року Банк не викупав акції для подальшого продажу на вторинному ринку.

Обсяг регулятивного капіталу Банку станом на кінець дня 31 грудня 2014 року становить 131 828,2 тис. грн. та є достатнім для виконання нормативних та ліцензійних вимог Національного банку України для здійснення існуючого обсягу операцій.

Формування резервного та інших фондів Банку (надалі Резервний фонд) та розподіл прибутку Банку відповідає діючій редакції Статуту Банку, яка передбачає формування Резервного фонду на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів і пасивів та позабалансових зобов'язань. Розмір відрахувань до Резервного фонду встановлений у розмірі 5% від прибутку Банку до досягнення ним 25% регулятивного капіталу Банку.

Розподіл прибутку та розміри формування фондів за рахунок чистого прибутку, здійснюється на підставі Рішень Загальних Зборів Акціонерів Банку (Рішення акціонера). Чистий прибуток Банку за 2014 рік склав 9 тис. грн.

У результаті проведення аналізу капіталу Банку нами не встановлено фактів, які свідчать про недотримання Банком порядку формування резервів та фондів відповідно до вимог нормативно - правових актів Національного банку.

Розкриття інформації про власний капітал та чистий прибуток, у фінансовій звітності Банку, відповідає вимогам Національного банку України, МСБО та МСФЗ.

Показники дотримання вимог ліквідності професійних учасників фондового ринку, не визначені Комісією, твердження управлінського персоналу Банку (відповідальної сторони) щодо цього критерію відсутнє, тому ми не висловлюємо думки стосовно цього твердження.

Твердження управлінського персоналу Банку (відповідальної сторони) про те, що випуск цінних паперів здійснювався Банком з додержанням правил та вимог відповідно до Закону України «Про цінні папери та фондову біржу», засвідчуємо.

У наслідок того, що зобов'язання за іпотечними цінними паперами станом на 31 грудня 2014 року відсутні і твердження управлінського персоналу Банку (відповідальної сторони) щодо відповідності іпотечного покриття цінних паперів даним реєстру іпотечного покриття відсутнє, ми не висловлюємо думки стосовно цього твердження.

Внаслідок того, що Банк не створював зобов'язання за борговими та іпотечними цінними паперами станом на 31 грудня 2014 року, ми не висловлюємо думки стосовно стану виконання таких зобов'язань.

Протягом звітного року у Банку не було дій, що могли вплинути на його фінансово-господарський стан та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів відповідно до вимог, визначених частиною першою статті 41 Закону

України „Про цінні папери та фондовий ринок”.

Аналіз показників фінансового стану Банку

Аудиторами здійснено аналіз показників фінансового стану Банку на основі фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31.12.2014 року. Оцінку фінансового стану здійснено на основі показників, рекомендованих Національним банком України. Для оцінки використані такі показники:

Норматив мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1) складається з суми основного (1-го рівня) капіталу та додаткового (2-го рівня) капіталу:

$H1 = 131\,828$ тис. грн.

Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) визначається як співвідношення регулятивного капіталу Банку до сумарних активів і певних позабалансових інструментів, зважених за ступенем кредитного ризику та зменшених на суму створених відповідних резервів за активними операціями та на суму забезпечення кредиту (вкладень в боргові цінні папери) безумовним зобов'язанням або грошовим покриттям у вигляді застави майнових прав:

$H2 = 88,27\%$ (нормативне значення не менше 10%).

Норматив миттєвої ліквідності (Н4) визначається як співвідношення високоліквідних активів до поточних зобов'язань банку:

$H4 = 125,84\%$ (нормативне значення не менше 20%).

Норматив поточної ліквідності (Н5) визначається як співвідношення активів з кінцевим строком погашення до 31 дня (включно) до зобов'язань банку з кінцевим строком погашення до 31 дня (включно):

H5= 140,35 % (нормативне значення не менше 40%).

Норматив короткострокової ліквідності (H6) визначається як співвідношення активів та зобов'язань з кінцевим строком погашення до 1 року:

H6=414,77 % (нормативне значення не менше 60%).

Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (H7) визначається як співвідношення суми всіх вимог Банку до цього контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів до регулятивного капіталу не відкоригованого на суму перевищення нормативу H7 та H9:

H7=19,72 % (нормативне значення не більше 25%).

Норматив великих кредитних ризиків (H8) визначається як співвідношення суми всіх великих кредитних ризиків, наданих Банком щодо всіх контрагентів або груп пов'язаних контрагентів до регулятивного капіталу Банку:

H8= 53,86 % (нормативне значення не більше 8-кратного розміру регулятивного капіталу).

Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру, (H9) визначається як співвідношення суми всіх вимог Банку щодо інсайдера або групи пов'язаних інсайдерів та всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо інсайдера або групи пов'язаних інсайдерів до статутного капіталу банку:

H9= 4,78 % (нормативне значення не більше 5%).

Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам, (H10) визначається як співвідношення суми всіх вимог банку до всіх інсайдерів та суми всіх фінансових зобов'язань наданих банком щодо всіх інсайдерів до статутного капіталу банку:

H10= 4,78 % (нормативне значення не більше 30%).

Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (H11) визначається як співвідношення розміру коштів, які інвестуються в придбання акцій (паїв, часток) та інвестиційні сертифікати за кожною установою до статутного капіталу банку:

H11=0,00 % (нормативне значення не більше 15%).

Норматив загальної суми інвестування (H12) визначається як співвідношення суми коштів, що інвестуються на придбання акцій (паїв/часток) та інвестиційних сертифікатів будь-якої юридичної особи, до статутного капіталу Банку:

H12= 0,00 % (нормативне значення не більше 60%).

Норматив ризику загальної відкритої (довгої/короткої) валютної позиції банку (Л13) визначається як співвідношення загальної величини відкритої валютної позиції Банку за всіма іноземними валютами та банківськими металами у гривневому еквіваленті до регулятивного капіталу Банку:

Л13-1= 0,0732 % (нормативне значення не більше 1%).

Л13-2 = 0,4283 % (нормативне значення не більше 10%).

Враховуючи вищенаведене, аудитор може зробити висновок, що за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року фінансовий стан ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" позитивний і відповідає вимогам Національного банку України.

Загальна інформація про аудиторську фірму та умови договору

Аудиторська фірма Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінком-Аудит", код за ЄДРПОУ – 23164098:

- Місцезнаходження: Шевченківський р-н, 03113, м. Київ, пр. Перемоги, 68/1, оф. 62, телефон, факс – (044) 234-57-28;

- Поточний рахунок п/р 26005500106236, у Відділенні №11 КМД ПАТ КБ „КРЕДІ АГРИКОЛЬ БАНК”, МФО 300614,

- Реєстраційні дані – Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Серія ААБ № 788888; дата проведення державної реєстрації – 13.03.1995р.; номер запису про включення відомостей до ЄДР – 1074120000002917;

- Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 0618 (рішення Аудиторської палати України від 26.01.2001 р. № 98, яке дійсне до 04.11.2015 р.; Свідоцтво НБУ про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків за №0000004 від 17 вересня 2012 року та чинного до 17 вересня 2017 року ; Свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, Реєстраційний номер Свідоцтва : 78. Серія та номер Свідоцтва: П 000078. Строк дії Свідоцтва: з 02.04. 2013 р. чинне до 04.11. 2015 р.;

- Мазур О.А. має сертифікат Аудиторської палати України на право здійснення аудиту банків № 0005 від 29.10.2009 р., термін чинності сертифікату до 01.01.2020 р.

Аудиторські послуги були надані відповідно до умов договору № 48 від 23.09.2014 року.

Директор аудиторської фірми ТОВ "Фінком-Аудит" О. А. Мазур

(Свідоцтво АПУ № 0618,

сертифікат аудитора банків № 0005)

26 березня 2015 р.,

м. Київ, пр.Перемоги,68/1,оф.62

...

...

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2014	1	0
2	2013	1	0
3	2012	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): ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" є публічним акціонерним товариством, яке складається з одного акціонера - ТОВ "ВІДЕВІТ ГРУП". Повноваження Загальних зборів акціонерів, передбачені чинним законодавством України, здійснюються акціонером ТОВ "ВІДЕВІТ ГРУП" одноосібно.	Так	

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

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

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

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (запишіть): Згідно статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" від 17 вересня 2008 року № 514-VI, рішення акціонера ТОВ "ВІДЕВІТ ГРУП", як єдиного акціонера ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК", з питань, що належать до компетенції загальних зборів, оформлюється ТОВ "ВІДЕВІТ ГРУП" письмово (у формі Рішення) та засвідчується печаткою.	Так	

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

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X

Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): н/д	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	1
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	3
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	3

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 80

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

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	У складі Спостережної ради комітетів не створено.	
Інші (запишіть)	У Банку створена Служба внутрішнього аудиту, яка є органом оперативного контролю Спостережної ради Банку.	

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

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні

Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)	Голова Спостережної Ради Рукодій Є.С. є штатним працівником Банку (за сумісництвом) та отримує заробітну плату. З іншими членами Спостережної Ради укладено договори на безоплатній основі.	

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

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): д/н		X

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

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

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

так, створено ревізійну комісію

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 3 осіб;

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх

трьох років? 7

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	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):	д/н	

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

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

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

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

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

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X

Інше (запишіть)	д/н
-----------------	-----

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

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	д/н	

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

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)	X	
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант		X
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	д/н	

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

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

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

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

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

	Так	Ні
Випуск акцій	X	
Випуск депозитарних розписок		X

Випуск облігацій		X
Кредити банків	X	
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): д/н		

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

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

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

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

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

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: ; яким органом управління прийнятий: Кодекс (принципи, правила) корпоративного управління ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" в процесі розробки та буде затверджено в 2014 році.

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

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

д/н

Річна фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за станом на 31.12.2014

(число, місяць,
рік)

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	8713	5402
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	190
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	22617	102388
Кредити та заборгованість клієнтів	10	121070	138915
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні ² компанії	13	0	0
Інвестиційна нерухомість	14	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		32	28
Відстрочений податковий актив		14	69
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	12818	13223
Інші фінансові активи	17	0	4
Інші активи	18	3237	228
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	7956	2729
Усього активів		176457	263176
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	20	0	76552
Кошти клієнтів	21	36604	39479
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	0
Інші залучені кошти	23	8000	15000
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями	24	0	0
Інші фінансові зобов'язання	25	15	18
Інші зобов'язання	26	96	394
Субординований борг	27	63060	63058

Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
Усього зобов'язань		107775	194503
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	28	63000	63000
Емісійні різниці	28	0	0
Незареєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		9	207
Резервні та інші фонди банку		5673	5466
Резерви переоцінки	29	0	0
Неконтрольована частка ³		0	0
Усього власного капіталу		68682	68673
Усього зобов'язань та власного капіталу		176457	263176

Примітки

Примітку 9 статті "Кошти в інших банках" слід вважати приміткою 7 статті "Кошти в інших банках" згідно Річного фінансового звіту ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" за 2014 рік.

Примітку 10 статті "Кредити та заборгованість клієнтів" слід вважати приміткою 8 статті "Кредити та заборгованість клієнтів" згідно Річного фінансового звіту ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" за 2014 рік.

Примітку 16 статті "Основні засоби та нематеріальні активи" слід вважати приміткою 9 статті "Основні засоби та нематеріальні активи" згідно Річного фінансового звіту ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" за 2014 рік.

Примітку 17 статті "Інші фінансові активи" слід вважати приміткою 10 статті "Інші фінансові активи" згідно Річного фінансового звіту ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" за 2014 рік.

Примітку 18 статті "Інші активи" слід вважати приміткою 11 статті "Інші активи" згідно Річного фінансового звіту ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" за 2014 рік.

Примітку 19 статті "Необоротні активи, утримані для продажу, та активи групи вибуття" слід вважати приміткою 12 статті "Необоротні активи, утримані для продажу, та активи групи вибуття" згідно Річного фінансового звіту ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" за 2014 рік.

Примітку 20 статті "Кошти банків" слід вважати приміткою 13 статті "Кошти банків" згідно Річного фінансового звіту ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" за 2014 рік.

Примітку 21 статті "Кошти клієнтів" слід вважати приміткою 14 статті "Кошти клієнтів" згідно Річного фінансового звіту ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" за 2014 рік.

Примітку 25 статті "Інші фінансові зобов'язання" слід вважати приміткою 15 статті "Інші фінансові зобов'язання" згідно Річного фінансового звіту ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" за 2014 рік.

Примітку 26 статті "Інші зобов'язання" слід вважати приміткою 16 статті "Інші зобов'язання" згідно Річного фінансового звіту ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" за 2014 рік.

Примітку 27 статті "Субординований борг" слід вважати приміткою 17 статті "Субординований борг" згідно Річного фінансового звіту ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" за 2014 рік.

Примітку 28 статті "Статутний капітал" слід вважати приміткою 18 статті "Статутний капітал" згідно Річного фінансового звіту ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" за 2014 рік.

Затверджено до випуску та підписано

04.03.2015

року

Керівник

Старомінська І.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Олійник Т.С. (044) 569-65-16

Головний бухгалтер

Олійник Т.С.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2014 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Процентні доходи	31	28118	32362
Процентні витрати	31	-15945	-18024
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		12173	14338
Комісійні доходи	32	814	619
Комісійні витрати	32	-43	-18
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	1	0
Результат від операцій з іноземною валютою		213	159
Результат від переоцінки іноземної валюти		1754	10
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	-5	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	-3646	-4475
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	-7	15
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	12	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	24	0	0
Інші операційні доходи	33	475	41
Адміністративні та інші операційні витрати	34	-11615	-10393
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		114	276
Витрати на податок на прибуток	35	-105	-69
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		9	207
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0

Прибуток/(збиток) за рік		9	207
ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	29	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		0	0
Усього сукупного доходу за рік		9	207
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0.03
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	36	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0.03

Примітки

Примітку 31 статті "Процентні доходи" слід вважати приміткою 20 статті "Процентні доходи" згідно Річного фінансового звіту ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" за 2014 рік.

Примітку 31 статті "Процентні витрати" слід вважати приміткою 20 статті "Процентні витрати" згідно Річного фінансового звіту ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" за 2014 рік.

Примітку 32 статті "Комісійні доходи" слід вважати приміткою 21 статті "Комісійні доходи" згідно Річного фінансового звіту ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" за 2014 рік.

Примітку 32 статті "Комісійні витрати" слід вважати приміткою 21 статті "Комісійні витрати" згідно Річного фінансового звіту ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" за 2014 рік.

Примітки 9, 10 статті "Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках" слід вважати примітками 7,8 статті "Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках" згідно Річного фінансового звіту ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" за 2014 рік.

Примітки 17,18 статті "Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів" слід вважати примітками 10,11 статті "Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів" згідно Річного фінансового звіту ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" за 2014 рік.

Примітку 33 статті "Інші операційні доходи" слід вважати приміткою 22 статті "Інші операційні доходи" згідно Річного фінансового звіту ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" за 2014 рік.

Примітку 34 статті "Адміністративні та інші операційні витрати" слід вважати приміткою 23 статті "Адміністративні та інші операційні витрати" згідно Річного фінансового звіту ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" за 2014 рік.

Примітку 35 статті "Витрати на на податок на прибуток" слід вважати приміткою 24 статті "Витрати на на податок на прибуток" згідно Річного фінансового звіту ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" за 2014 рік.

Затверджено до випуску та підписано

04.03.2015	року	Керівник	Старомінська І.О.
			(підпис, ініціали, прізвище)
Олійник Т.С. (044) 569-65-16		Головний бухгалтер	Олійник Т.С.
(прізвище виконавця, номер телефону)			(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2014 рік**

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		63000	0	4982	484	68466	0	68466
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	5	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		63000	0	4982	484	68466	0	68466
Усього сукупного доходу	29	0	0	0	207	207	0	207
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		63000	0	5466	207	68673	0	68673
Усього	29	0	0	0	9	9	0	9

сукупного доходу								
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітної періоду		63000	0	5673	9	68682	0	68682

Примітки д/н

Затверджено до випуску та підписано

04.03.2015

року

Керівник

Старомінська І.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Олійник Т.С. (044) 569-65-16

Головний бухгалтер

Олійник Т.С.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2014 рік

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані		28316	32702
Процентні витрати, що сплачені		-16069	-18921
Комісійні доходи, що отримані		814	619
Комісійні витрати, що сплачені		-43	-18
Результат операцій з торговими цінними паперами		1	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		1	0
Результат операцій з іноземною валютою		213	159
Інші отримані операційні доходи		392	41
Витрати на утримання персоналу, сплачені		-5995	-6936
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		-5019	-2944
Податок на прибуток, сплачений		-55	-89
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		2556	4613
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		190	324
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		85046	-27696
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		8720	31312
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		4	-9
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		-8236	-2541
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-76552	29694
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		-2751	-50235
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-302	-105
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	9, 17	-4	-49
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		8671	-14692
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	-3	-123
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	-111	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		-114	-123
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	15000
Повернення інших залучених коштів	21	-7000	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		-7000	15000
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		1754	10
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		3311	175
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		5402	5227
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	8713	5402

Примітки

Згідно Річного фінансового звіту ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" за 2014 рік примітки до звіту про рух грошових коштів (прямий метод)-відсутні, окрім примітки 6 статті "Грошові кошти та їх еквівалент на кінець періоду"

Затверджено до випуску та підписано

04.03.2015

року

Керівник

Старомінська І.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Олійник Т.С. (044) 569-65-16

Головний бухгалтер

Олійник Т.С.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		0	0
Коригування:			
Знос та амортизація		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		0	0
Амортизація дисконту/(премії)		0	0
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
(Нараховані доходи)		0	0
Нараховані витрати		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових		0	0

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

Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	0	0

Примітки ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" використовує прямий метод.

Затверджено до випуску та підписано

04.03.2015 року

Керівник

Старомінська І.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Олійник Т.С. (044) 569-65-16

Головний бухгалтер

Олійник Т.С.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)