

## 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)

(підпис)

Пономаренко Віктор Вікторович

(прізвище та ініціали керівника)

28.04.2015

(дата)

М.П.

### Річна інформація емітента цінних паперів за 2015 рік

#### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

Публічне акціонерне товариство "ПроКредит Банк"

2. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

21677333

4. Місцезнаходження

м. Київ, -, 03115, Київ, проспект Перемоги, 107-А

5. Міжміський код, телефон та факс

(044) 590 10 00 (044) 590 10 01

6. Електронна поштова адреса

info@procreditbank.com.ua

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

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії

28.04.2016

(дата)

2. Річна інформація опублікована у

Бюлетень «Відомості НКЦПФР» 83(2337)

29.04.2016

(номер та найменування офіційного друкованого видання)

(дата)

3. Річна інформація розміщена на власній сторінці <http://www.procreditbank.com.ua/about/otchetnost/> в мережі Інтернет 29.04.2016

(адреса сторінки)

(дата)

## Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	X
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	X
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	X
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	X
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	X
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	X
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду	X
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року	X
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	X
21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів	
22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів	X
23. Основні відомості про ФОН	
24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН	
25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН	

<b>26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН</b>	
<b>27. Правила ФОН</b>	
<b>28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)</b>	X
<b>29. Текст аудиторського висновку (звіту)</b>	X
<b>30. Річна фінансова звітність</b>	X
<b>31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності)</b>	X
<b>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)</b>	X
<b>33. Примітки</b>	
<p>Відомості щодо участі емітента у створенні юридичних осіб не наводяться, оскільки протягом звітного року емітент не брав участі у створенні жодної юридичної особи.</p> <p>Інформація щодо корпоративного секретаря відсутня, оскільки протягом звітного року на підприємстві-емітенті вказана посада не створювалась.</p> <p>У емітента відсутні засновники або учасники - фізичні особи, відповідно інформація щодо наявності таких, та володіння фізичними особами акціями емітента відсутня. За цих самих підстав відсутня інформація щодо володіння посадовими особами акціями емітента.</p> <p>Станом на звітну дату всі випуски облігацій емітента були погашені, тому інформація про облігації емітента не наводиться.</p> <p>Емітент не випускав інші та похідні цінні папери, тому відповідна інформація не наводиться.</p> <p>Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду не наводиться оскільки такий викуп не здійснювався.</p> <p>Емітент є банкао та не займається виробництвом чи реалізацією продукції, тому інформація про обсяги виробництва та собівартість продукції не наводиться.</p> <p>Емітент не випускав іпотечні сертифікати та інші, в тому числі забезпечені, цінні папери, не працює з ФОН, тому відповідна інформація не наводиться.</p>	

### III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство "ПроКредит Банк"

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

Серія А01 № 250661

3. Дата проведення державної реєстрації

28.12.2000

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

419264332.92

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)

306

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

64.19 Інше грошове посередництво

10. Органи управління підприємства

У відповідності до положень глави III розділу 4 пункту 1 підпункту 5 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів № 2826 від 03.12.2013 інформацію про органи управління емітента не заповнюють емітенти - акціонерні товариства.

11. Банки, що обслуговують емітента:

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

НБУ

2) МФО банку

300001

3) поточний рахунок

32005109601026

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

НБУ

5) МФО банку

300001

6) поточний рахунок

32008109601

#### 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
Банківські послуги, визначені частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	195	13.10.2011	Національний банк України	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія безстрокова, видана для здійснення діяльності на постійній основі та продовження терміну дії не потребує, якщо інше не буде передбачене нормативно-правовими актами Національного банку.			
Здійснення валютних операцій згідно із додатком до ліцензії	195	13.10.2011	Національний банк України	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія безстрокова, видана для здійснення діяльності на постійній основі та продовження терміну дії не потребує, якщо інше не буде передбачене нормативно-правовими актами Національного банку.			

#### 15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Fitch Ratings	міжнародне рейтингове агентство	19.06.2015	AAA

#### 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)
ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА	немає	60486 Німеччина місто Франкфурт-на-Майні Ромерплац 33-37	72.1577
KfW (Кредитна Установа для Відбудови)	немає	60325 Німеччина місто Франкфурт-на-Майні Пальменгартенштрассе 5-9	27.8423
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 Наглядової ради

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

Клаус Петер Цайтінгер

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

4) рік народження\*\*

1947

5) освіта\*\*

вища

6) стаж роботи (років)\*\*

33

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

Голова Наглядової Ради ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА (ФРН)

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

30.11.2015 3 роки

9) Опис

Виконує функції голови наглядової ради, передбачені ст. 10 статуту емітента та положеннями внутрішнього Положення про наглядову раду АГ "ПроКредит Банк". Винагорода членам наглядової ради емітента не виплачується. Протягом звітного року пан Цайтінгер був переобраний на посаду на новий строк повноважень, у зв'язку із переобранням усього складу ради за правилами кумулятивного голосування.

Непогашеної або будь-якої судимості за злочини, в тому числі корисливі та посадові, ніколи не мав.

З 2011 року по теперішній час є Головою Наглядової ради ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА

Також виконує функції члена наглядової ради ряду банків групи ПроКредит в інших країнах.

Згоди на розкриття паспортних даних не отримано.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Ревізійної комісії

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

Владислав Гирбу

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

4) рік народження\*\*

1973

5) освіта\*\*

вища

6) стаж роботи (років)\*\*

19

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

ПроКредит Банк А.О. Молдова, Голова Правління

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

30.11.2015 5 років

9) Опис

Виконує функції Голови ревізійної комісії, передбачені ст. 12 статуту емітента та положеннями внутрішнього Положення про ревізійну комісію у АТ "ПроКредит Банк". Винагорода членам ревізійної комісії емітента не виплачується. Пан Гирбу був обраний на свою посаду 30.11.2015 року. З часу обрання на посаду Голови Ревізійної комісії АТ "ПроКредит Банк" зміни в складі комісії не відбувалися.

Непогашеної або будь-якої судимості за злочини, в тому числі корисливі та посадові, ніколи не мав.

За основним місцем роботи пан Гирбу останні п'ять років займав посаду Заступника Голови Правління ПроКредит Банк А.О. Молдоваз 2010 по 2011 рік, а з 2011 по теперішній час - посаду Голови Правління. Також виконує функції члена наглядової ради ряду банків групи ПроКредит в інших країнах.

Згоди на розкриття паспортних даних не отримано.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Крістіан Кремер

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

4) рік народження\*\*

1967

5) освіта\*\*

вища

6) стаж роботи (років)\*\*

16

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

Банк розвитку KfW (ФРН), перший віце-президент.

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

30.11.2015 3 роки

9) Опис

Виконує функції члена наглядової ради, передбачені ст. 10 статуту емітента та положеннями внутрішнього Положення про наглядову раду АТ "ПроКредит Банк". Винагорода членам наглядової ради емітента не виплачується. Пан Кремер протягом звітного року був переобраний на зазначену посаду на трирічний термін.

Непогашеної або будь-якої судимості за злочини, в тому числі корисливі та посадові, ніколи не мав.

За основним місцем роботи пан Кремер останні п'ять років займав посаду першого віце-президента Банку розвитку KfW (ФРН).

Згоди на розкриття паспортних даних не отримано.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Томас Йозеф Оттен

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

4) рік народження\*\*

1965

5) освіта\*\*

вища

6) стаж роботи (років)\*\*

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

До 2008 року був засновником, комерційним та генеральним директором ТОВ «Ukraine Consulting». З 2008 року по теперішній час займає посаду Генерального директора ТОВ "Оттен консалтинг"

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

30.11.2015 3 роки

## 9) Опис

Виконує функції члена наглядової ради, передбачені ст. 10 статуту емітента та положеннями внутрішнього Положення про наглядову раду АТ "ПроКредит Банк". Винагорода членам наглядової ради емітента не виплачується. Пан Оттен був обраний до складу Наглядової ради як незалежний член за пропозицією ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА. Протягом звітнього року пан Оттен був обраний до складу наглядової ради емітента в якості незалежного члена Наглядової ради банку за пропозицією ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА у зв'язку із переобранням усього складу ради за правилами кумулятивного голосування. Непогашеної або будь-якої судимості за злочини, в тому числі корисливі та посадові, ніколи не мав.

Пан Оттен має 9 років стажу роботи на керівних посадах.

З 2008 року по теперішній час займає посаду Генерального директора ТОВ "Оттен консалтинг"

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

## 1) посада

Член Наглядової ради

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

Борислав Костадінов

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

## 4) рік народження\*\*

1976

## 5) освіта\*\*

вища

## 6) стаж роботи (років)\*\*

7

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

З 2014 року по теперішній час займає посаду члена Правління ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА.

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

30.11.2015 3 роки

## 9) Опис

Виконує функції члена наглядової ради, передбачені ст. 10 статуту емітента та положеннями внутрішнього Положення про наглядову раду АТ "ПроКредит Банк". Винагорода членам наглядової ради емітента не виплачується. Протягом звітнього року пан Костадінов був обраний до складу наглядової ради емітента в якості представника ЕБРР, у зв'язку з переобранням всього складу Наглядової ради шляхом проведення кумулятивного голосування.

Непогашеної або будь-якої судимості за злочини, в тому числі корисливі та посадові, ніколи не мав.

Займає посаду члена Правління ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА та є членом Наглядової ради ряду банків групи ПроКредит в інших країнах.

Згоди на розкриття паспортних даних не отримано.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

## 1) посада

Голова правління

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

Пономаренко Віктор Вікторович

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

## 4) рік народження\*\*

1976

## 5) освіта\*\*

вища

## 6) стаж роботи (років)\*\*

11

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

З 2008 р. по 2012 р. перебував на посаді першого заступника голови правління Публічного акціонерного товариства "ПроКредит Банк", відповідального працівника з питань фінансового моніторингу та відповідального за внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом.

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

27.06.2014 2 роки

9) Опис

Виконує повноваження та обов'язки Голови Правління емітента, передбачені ст. 11 статуту банку, а також внутрішнім Положенням про Правління АТ "ПроКредит Банк", має право представляти емітента без довіреності. Крім того, здійснює функції відповідального працівника з питань фінансового моніторингу та відповідального за внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом, погодженого Національним банком України. Працює в банку з 2004 року, протягом останніх 5 років на посадах першого заступника голови правління, пізніше був обраний на посаду голови правління. Рішенням наглядової ради від 27.06.2014 року повноваження Пономаренка В.В. в якості Голови Правління продовжено на два роки до 29.06.2016 року. Непогашена або будь-яка інша судимість, в тому числі за корисливі та посадові злочини, у посадовій особі відсутня. Згоди на розкриття паспортних даних не отримано.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник голови правління

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

Повшєдний Олександр Петрович

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

6) стаж роботи (років)\*\*

10

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

З 20.05.2010 обіймав посаду виконавчого директора Публічного акціонерного товариства "ПроКредит Банк" до обрання до складу правління емітента.

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

28.04.2014 2 роки

9) Опис

Виконує повноваження та обов'язки заступника Голови Правління емітента, передбачені ст. 11 статуту банку, а також внутрішнім Положенням про Правління АТ "ПроКредит Банк". Працює в банку з 2002 року, протягом останніх 5 років працював на посаді виконавчого директора, пізніше був обраний до складу правління. В 2014 року термін повноважень було продовжено на 2 роки. Непогашена або будь-яка інша судимість, в тому числі за корисливі та посадові злочини, у посадовій особі відсутня. Згоди на розкриття паспортних даних не отримано.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член правління, головний бухгалтер

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

Смолінський Валерій Вікторович

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

4) рік народження\*\*

1967

5) освіта\*\*

вища

6) стаж роботи (років)\*\*

22

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

З 2004 р. працює в Публічному акціонерному товаристві "ПроКредит Банк" на посаді головного бухгалтера, з 2005 року займає посаду члена правління емітента. До 2004 р. обіймав посаду головного бухгалтера - начальника управління обліку та звітності АТ "Укрінбанк".



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

28.04.2014 2 роки

9) Опис

Виконує повноваження та обов'язки члена Правління емітента, передбачені ст. 11 статуту банку, а також внутрішнім Положенням про Правління АТ "ПроКредит Банк". Крім того, обіймає посаду головного бухгалтера банку з 2004 року, в тому числі і протягом останніх 5 років, у 2005 році був обраний до складу правління і наразі перебуває на посаді члена правління. Непогашена або будь-яка інша судимість, в тому числі за корисливі та посадові злочини, у посадовій особі відсутня. Згоди на розкриття паспортних даних не надано.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Рейнер Петер Оттенштайн

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

6) стаж роботи (років)\*\*

23

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

З 2010 року по жовтень 2015 року Член правління Центрального та Східного Холдингу Комерцбанк АГ. З жовтня 2015 року перебуває на пенсії.

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

30.11.2015 3 років

9) Опис

Виконує посадові обов'язки члена Наглядової ради банку відповідно до ст. 10 статуту банку, а також згідно із внутрішнім Положенням про Наглядову раду АТ "ПроКредит Банк". Винагорода членам наглядової ради емітента не виплачується. З 2010 року по жовтень 2015 року Член правління Центрального та Східного Холдингу Комерцбанк АГ. З жовтня 2015 року перебуває на пенсії. З часу обрання пана Оттенштайна на посаду члена Наглядової ради Банку змін у складі Наглядової ради не відбувалось. Непогашена або будь-яка інша судимість, в тому числі за корисливі та посадові злочини, у посадовій особі відсутня. Згоди на розкриття паспортних даних не отримано.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Ревізійної комісії

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

Біболлі, Еріола

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

4) рік народження\*\*

1974

5) освіта\*\*

вища

6) стаж роботи (років)\*\*

11

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

За основним місцем роботи працює в ПроКредит Банку в Косово, з 2009 р. на посаді заступника голови правління.

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

30.11.2015 5 років

9) Опис

Виконує посадові обов'язки члена ревізійної комісії банку відповідно до ст. 12 статуту банку, а також згідно із внутрішнім Положенням про ревізійну комісію АТ "ПроКредит Банк". Винагорода членам ревізійної комісії емітента не виплачується.

Протягом останніх 5 років працює в ПроКредит Банку в Косово, з 2009 р. на посаді заступника голови правління. Переобрана на посаду члена Ревізійної комісії у зв'язку з переобранням Голови Ревізійної комісії за правилами кумулятивного голосування. Непогашена або будь-яка інша судимість, в тому числі за корисливі та посадові злочини, у посадовій особі відсутня. Згоди на розкриття паспортних даних не отримано.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Ревізійної комісії

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

Ишханян, Сона

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)\*\*

6

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

За основним місцем роботи працює у ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА (ФРН) на посаді координатора аудиту групи ПроКредит.

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

30.11.2015 5 років

9) Опис

Виконує посадові обов'язки члена ревізійної комісії банку відповідно до ст. 12 статуту банку, а також згідно із внутрішнім Положенням про ревізійну комісію АГ "ПроКредит Банк". Винагорода членам ревізійної комісії емітента не виплачується. З квітня 2011 р. по жовтень 2011 р. працювала незалежним консультантом Центрального банку Вірменії. З вересня 2007 р. по лютий 2011 р. обіймала посаду старшого консультанта в аудиторській компанії Делойт і Туш (США). Переобрана на посаду члена Ревізійної комісії у зв'язку з переобранням Голови Ревізійної комісії за правилами кумулятивного голосування. Непогашена або будь-яка інша судимість, в тому числі за корисливі та посадові злочини, у посадовій особі відсутня. Згоди на розкриття паспортних даних не отримано.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

## 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
ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГАА	немає	60486 Федеративна Республіка Німеччина Земля Гессен місто Франкфурт-на-Майні Ромерплатц 33-37	380881	60.8716	380881	0	0	0
KfW (Кредитна Установа для Відбудови)	немає	60325 Федеративна Республіка Німеччина Земля Гессен місто Франкфурт-на-Майні Пальменгартенштрассе 5-9	244831	39.1284	95220	0	149611	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
<b>Усього</b>			625712	100	476101	0	149611	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
Дата проведення	21.01.2015	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>Порядок денний</p> <p>Рішенням наглядової ради від 10 грудня 2014 р. затверджено наступний порядок денний цих Зборів:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради Банку.</li> <li>2. Переобрання членів Наглядової ради Банку.</li> <li>3. Обрання Голови Наглядової ради Банку.</li> </ol> <p>Пропозиції щодо змін до порядку денного Зборів не вносились.</p> <p>Розгляд питань</p> <p>Питання 1. Дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради Банку.</p> <p>У зв'язку із виходом пана д-ра Ані Лепп, представника акціонера ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА, зі складу Наглядової ради Банку за її власною заявою, акціонерам Банку було запропоновано переобрати увесь склад ради у відповідності до вимог чинного законодавства України.</p> <p>Оскільки обрання членів наглядової ради публічного акціонерного товариства здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування та вимагає переобрання усього складу ради, акціонерам запропоновано достроково припинити повноваження усіх діючих членів Наглядової ради та обрати нових. Представники акціонерів високо оцінили працю д-ра Ані Лепп в складі Наглядової ради Банку протягом майже десяти років та погодились із достроковим припиненням усього чинного складу ради із подальшим переобранням нових членів.</p> <p>Рішення:</p> <p>Припинити повноваження усіх членів Наглядової ради чинного складу достроково: д-ра Ані Лепп, д-ра Ант'є Герхольд, пана Владіслава Гирбу, пана Крістіана Кремера та пані Ліліт Давоян для подальшого переобрання нового складу.</p> <p>Підсумки голосування:</p> <p>В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 380 887 простою акцією Банку, відповідно 380 887 голосом. Голосували «за» - 380 887 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 380 887 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.</p> <p>Питання 2. Переобрання членів Наглядової ради Банку</p> <p>До дня проведення Зборів від акціонера ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА надійшла пропозиція щодо нового кандидата на посаду члена Наглядової ради Банку в якості представника ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА – д-ра Клауса-Петера Цайтінгера. З урахуванням рішення, прийнятого по попередньому питанню порядку денного, та відповідно до пропозицій акціонерів Банку на голосування були винесені наступні кандидатури до складу Наглядової ради:</p> <p>д-р Клаус-Петер Цайтінгер, кандидат від ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА;</p> <p>пан Владислав Гирбу, кандидат від ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА;</p> <p>д-р Ант'є Герхольд, кандидат від ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА;</p> <p>пан Крістіан Кремер, кандидат від КfW;</p> <p>пані Ліліт Давоян, кандидат від ЄБРР.</p> <p>Запропоновані кандидатури представників акціонерів були одногосно схвалені; голосування проводилось з використанням бюлетенів за правилами кумулятивного голосування.</p> <p>Рішення:</p> <p>Обрати членами Наглядової ради строком на 3 (три) роки з дня прийняття цього рішення:</p> <p>д-ра Клауса-Петера Цайтінгера</p> <p>пана Владислава Гирбу</p> <p>д-ра Ант'є Герхольд</p> <p>пані Ліліт Давоян</p> <p>пана Крістіана Кремера.</p> <p>З новообраним членом Наглядової ради д-ром Клаусом-Петером Цайтінгером підписати цивільно-правову угоду на здійснення повноважень члена наглядової ради, типові умови та положення якої були затверджені рішенням позачергових загальних зборів акціонерів 25.02.2014 року.</p> <p>Підсумки голосування:</p> <p>В кумулятивному голосуванні з використанням бюлетенів прийняли участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 380 887 акціями Банку (відповідно 1 904 435 голосів), що становить 100% голосів від присутніх на Зборах.</p> <p>Результати голосування: за кандидатуру Клауса-Петера Цайтінгера – 380 887 голос; за кандидатуру Владислава Гирбу – 380 887 голос; за кандидатуру Ант'є Герхольд – 380 887 голос; за кандидатуру Крістіана Кремера – 380 887 голос; за кандидатуру Ліліт Давоян – 380 887 голос. Рішення прийняте щодо обрання усіх кандидатів до складу Наглядової ради, по яких проводилось голосування.</p> <p>Питання 3. Обрання голови Наглядової ради Банку</p> <p>У відповідності до положень пунктів 9.2.14, 10.2 статуту Банку, акціонерам запропоновано обрати д-ра Клауса-Петера Цайтінгера на посаду голови Наглядової ради на строк повноважень усього новообраного складу Наглядової ради (3 роки). Запропонована кандидатура була одногосно схвалена представниками акціонерів.</p> <p>Рішення:</p> <p>Обрати д-ра Клауса-Петера Цайтінгера головою Наглядової ради Банку на строк повноважень новообраного складу ради.</p> <p>Підсумки голосування:</p> <p>В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 380 887 простою акцією Банку, відповідно 380 887 голосом. Голосували «за» - 380 887 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 380 887 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.</p>	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	14.04.2015	
Кворум зборів**	100	

Порядок денний

Рішенням наглядової ради від 30.01.2015 року із змінами, внесеними рішенням наглядової ради від 11.03.2015 року, затверджено наступний порядок денний цих Зборів:

1. Розгляд звіту наглядової ради за 2014 рік та прийняття рішення за його наслідками.
2. Розгляд звіту правління за 2014 рік та прийняття рішення за його наслідками.
3. Розгляд звіту та висновку ревізійної комісії за результатами 2014 фінансового року та прийняття рішення за його наслідками.
4. Розгляд звіту та висновку зовнішнього аудитора за результатами перевірки фінансової звітності Банку за 2014 рік та затвердження заходів за результатами такого розгляду.
5. Затвердження річних результатів діяльності та річного звіту Банку за 2014 рік.
6. Розподіл прибутку Банку за 2014 рік.
7. Збільшення статутного капіталу Банку шляхом приватного розміщення додаткових простих іменних акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.
8. Затвердження приватного розміщення простих іменних акцій та переліку осіб, які є учасниками такого розміщення.
9. Призначення Правління Банку та інших осіб як уповноважених приймати рішення та здійснювати всі необхідні передбачені законодавством дії щодо приватного розміщення простих іменних акцій.
10. Дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради Банку.
11. Переобрання членів Наглядової ради Банку.
12. Обрання голови Наглядової ради Банку.

Пропозиції щодо змін до порядку денного Зборів не вносились.

Розгляд питань

Розгляд питань

Питання 1. Розгляд звіту наглядової ради за 2014 рік та прийняття рішення за його наслідками

Звіт наглядової ради про її діяльність у 2014 році був наданий акціонерам до проведення Зборів для ознайомлення. Звіт підготовлений з метою виконання вимог статей 32 - 33 Закону України «Про акціонерні товариства» і містить перелік основних рішень та погоджень, що були прийняті наглядовою радою протягом звітного року, а також відомості про зміни у складі органу управління Банку. Акціонери погодили вказаний звіт.

Рішення:

Затвердити звіт наглядової ради про її діяльність протягом 2014 року.

Підсумки голосування:

В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 380 887 простими акціями Банку (що складає 80% від загальної кількості простих іменних акцій), відповідно 380 887 голосами. Голосували «за» - 380 887 голосів; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 380 887 голосами, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання 2. Розгляд звіту правління за 2014 рік та прийняття рішення за його наслідками

Звіт правління Банку за 2014 рік складається із регулярних квартальних звітів, заслуханих та погоджених представниками акціонерів на засіданнях Наглядової ради протягом звітного року. За зверненням Голови Правління присутні представники акціонерів погодилися вважати усі надані звіти правління протягом 2014 року в складі загальної звітності до Наглядової ради Банку комплексною формою звіту правління про свою діяльність, а також про фінансово-економічний стан Банку за 2014 звітний рік та затвердити такий звіт правління у запропонованій формі.

Рішення:

Затвердити звіт правління Банку в цілому, що складається з квартальних звітів за 2014 рік.

Підсумки голосування:

В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 380 887 простими акціями Банку (що складає 80% від загальної кількості простих іменних акцій), відповідно 380 887 голосами. Голосували «за» - 380 887 голосів; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 380 887 голосами, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання 3. Розгляд звіту та висновку ревізійної комісії за результатами 2014 фінансового року та прийняття рішення за його наслідками

У відповідності до вимог статей 32 - 33 Закону України «Про акціонерні товариства» і статті 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність» ревізійною комісією Банку були підготовлені висновки за підсумками перевірки його фінансово-господарської діяльності за результатами 2014 фінансового року, а також звіт про свою діяльність протягом минулого року. Звіт та висновки були надані акціонерам для ознайомлення до дня проведення Зборів. Висновки ревізійної комісії підтверджують достовірність та повноту даних фінансової звітності за звітний рік та позитивну інформацію щодо дотримання Банком вимог чинного законодавства і нормативно-правових актів Національного банку України під час провадження фінансово-господарської діяльності. За результатами проведеної перевірки ревізійна комісія рекомендувала акціонерам схвалити річний звіт Банку та затвердити річні результати діяльності, підтверджені висновками зовнішнього аудитора Банку. Акціонери розглянули звіт та висновки ревізійної комісії та схвалили вказані документи без зауважень.

Рішення:

Затвердити звіт ревізійної комісії за 2014 рік.

Затвердити висновки ревізійної комісії за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за результатами 2014 фінансового року та пропозиції щодо річної фінансової звітності Банку і висновків зовнішнього аудитора.

Підсумки голосування:

В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 380 887 простими акціями Банку (що складає 80% від загальної кількості простих іменних акцій), відповідно 380 887 голосами. Голосували «за» - 380 887 голосів; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 380 887 голосами, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання 4. Розгляд звіту та висновку зовнішнього аудитора за результатами перевірки фінансової звітності Банку за 2014 рік та затвердження заходів за результатами такого розгляду

Згідно із рішенням Наглядової ради ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» визначений в якості незалежного зовнішнього аудитора Банку для проведення перевірки річної фінансової звітності за 2014 рік, чий висновок є обов'язковим для розгляду загальними зборами акціонерів перед його опублікуванням та поданням до Національного банку України. Звіт та висновок зовнішнього аудитора Банку ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» за результатами такої перевірки були надані акціонерам для ознайомлення до дня проведення Зборів. Представники акціонерів обговорили підтверджені аудитом результати фінансового року та одногосно схвалили вказані звіт та висновок без зауважень, додаткових заходів за результатами такого розгляду акціонерами не призначалось.

Рішення:

Затвердити звіт та висновок зовнішнього аудитора Банку ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» за результатами перевірки річної фінансової звітності Банку за 2014 рік без зауважень та додаткових заходів.

Підсумки голосування:

В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 380 887 простими акціями Банку (що складає 80% від загальної кількості простих іменних акцій), відповідно 380 887 голосами. Голосували «за» - 380 887 голосів; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 380 887 голосами, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання 5. Затвердження річних результатів діяльності та річного звіту Банку за 2013 рік

На розгляд Зборів представлено річний звіт Банку про фінансову та поточну діяльність у 2014 році. Присутні заслухали доповідь Віктора Пономаренку про результати діяльності Банку у 2014 фінансовому році, що підраховувались згідно з вимогами нормативно-правових актів НБУ та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Ревізійна комісія надала позитивний висновок щодо підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності Банку за 2014 рік. Запропоновано затвердити річну фінансову звітність Банку про результати діяльності Банку за 2014 фінансовий рік та отриманий прибуток у сумі:

– 78 663 тис. гривень, визначений згідно з вимогами нормативно-правових актів НБУ;

– 35 995 тис. гривень, визначений згідно з вимогами МСФЗ.

Рішення:

Затвердити річну фінансову звітність Банку за 2014 рік.

Затвердити річні результати діяльності Банку у 2014 фінансовому році, а саме прибуток у сумі 78 663 тис. гривень згідно з вимогами нормативно-правових актів НБУ та в сумі 35 995 тис. гривень за Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Підсумки голосування:

В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 380 887 простими акціями Банку (що складає 80% від загальної кількості простих іменних акцій), відповідно 380 887 голосами. Голосували «за» - 380 887 голосів; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 380 887 голосами, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання 6. Розподіл прибутку Банку за 2014 рік

Акціонери були проінформовані про наявність 78 663 194,03 гривень прибутку за результатами діяльності у 2014 році згідно з річною фінансовою звітністю Банку за 2014 рік, складеною відповідно до законодавства України.

Акціонерам було запропоновано затвердити наступний порядок розподілу прибутку Банку за 2014 рік:

- частину прибутку у сумі 149,62 гривень використати на виплату дивідендів за привілейованими акціями Банку у відповідності до розміру, встановленого п. 6.6 статуту Банку;

- решту прибутку Банку, що складає суму 78 663 044,41 гривень, направити до резервного фонду Банку.

Акціонери погодили усі вказані пропозиції без заперечень.

Рішення:

Відрахувати 149,62 гривень прибутку за результатами діяльності Банку у 2014 р. на виплату дивідендів за привілейованими акціями Банку.

Направити частину прибутку Банку в сумі 78 663 044,41 гривень до резервного фонду Банку.

Підсумки голосування:

В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 380 887 простими акціями Банку (що складає 80% від загальної кількості простих іменних акцій), відповідно 380 887 голосами. Голосували «за» - 380 887 голосів; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 380 887 голосами, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання 7. Збільшення статутного капіталу Банку шляхом приватного розміщення додаткових простих іменних акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків

Виходячи із аналізу стану поточної капіталізації Банку та існуючої макроекономічної ситуації, з урахуванням стратегії розвитку Банку, запропоновано збільшити статутний капітал Банку за рахунок додаткових внесків шляхом приватного розміщення додаткових простих іменних акцій існуючої номінальної вартості 476 (чотириста сімдесят шість) гривень 79 копійок.

Надалі була обговорена процедура збільшення розміру статутного капіталу Банку, в тому числі тривалість розміщення, спосіб і розмір збільшення статутного капіталу. Було погоджено здійснити збільшення розміру статутного капіталу Банку шляхом випуску додаткових простих іменних акцій існуючої номінальної вартості у кількості 253 636 (двісті п'ятдесят три тисячі шістьсот тридцять шість) штук, на суму 120 931 108 (сто двадцять мільйонів дев'ятсот тридцять одна тисяча сто вісім) гривень 44 коп., що відповідно надасть можливість сформувати статутний капітал в розмірі 419 264 332 (чотириста дев'ятнадцять мільйонів двісті шістьдесят чотири тисячі триста тридцять дві) гривні 92 коп.

Акціонери погодили усі вказані пропозиції без заперечень.

Рішення:

Збільшити розмір статутного капіталу Банку на 120 931 108 (сто двадцять мільйонів дев'ятсот тридцять одна тисяча сто вісім) гривень 44 копійки з 298 333 224 (двохсот дев'яносто восьми мільйонів трьохсот тридцять три тисяч двохсот двадцяти чотирьох) гривень 48 копійок до 419 264 332 (чотирихсот дев'ятнадцять мільйонів двохсот шістьдесят чотирьох тисяч трьохсот тридцять двох) гривень 92 копійок за рахунок додаткових внесків шляхом приватного розміщення додаткових простих іменних акцій існуючої номінальної вартості у кількості 253 636 (двісті п'ятдесят три тисячі шістьсот тридцять шість) штук.

Підсумки голосування:

В голосуванні з використанням бюлетенів приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 380 887 простими акціями Банку ((що складає 80% від загальної кількості простих іменних акцій), відповідно 380 887 голосами. Голосували «за» - 380 887 голосів; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 380 887 голосами, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання 8. Затвердження приватного розміщення простих іменних акцій та переліку осіб, які є учасниками такого розміщення

У відповідності до чинного законодавства в галузі цінних паперів та на підставі рішення, прийнятого по попередньому питанню порядку денного цих Зборів, збільшення статутного капіталу Банку проводитиметься за рахунок додаткових внесків шляхом розміщення простих іменних акцій додаткового випуску існуючої номінальної вартості – 476,79 (чотириста сімдесят шість гривень 79 копійок) кожна.

На розгляд акціонерів був представлений проект рішення про приватне розміщення простих іменних акцій, що включав дані про кількість акцій, що випускаються, їх загальну вартість, відомості про номінальну вартість акцій, інформацію про переважне право акціонерів на придбання акцій додаткової емісії та порядок його реалізації відповідно до статті 27 Закону України «Про акціонерні товариства», порядок розміщення акцій та їх оплати, та іншу інформацію, передбачену законодавством України.

Оскільки прості іменні акції Банку додаткового випуску, щодо яких приймається рішення про приватне розміщення, придбаватимуться установою ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГ аА (ФРН), що було попередньо погоджено усіма акціонерами, інші інвестори для участі в приватному розміщенні акцій Банком не залучалися.

Акціонери обговорили та погодили протокол рішення та визначені в ньому умови і порядок проведення приватного розміщення простих іменних акцій Банку та перелік осіб, які є учасниками такого розміщення.

Акціонери погодили усі вказані пропозиції без заперечень.

Рішення:

Провести збільшення розміру статутного капіталу Банку за рахунок додаткових внесків шляхом приватного розміщення додаткових простих іменних акцій Банку.

Затвердити рішення про приватне розміщення простих іменних акцій, порядок та умови такого розміщення. Текст рішення про приватне розміщення простих іменних акцій Банку оформити додатком 3, який є невід'ємною частиною протоколу цих Зборів, відповідно до вимог чинного законодавства з урахуванням рішень, прийнятих з питань порядку денного цих Зборів.

Підсумки голосування:

В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 380 887 простими акціями Банку (що складає 80% від загальної кількості простих іменних акцій), відповідно 380 887 голосами. Голосували «за» - 380 887 голосів; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 380 887 голосами, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання 9. Призначення Правління Банку та інших осіб як уповноважених приймати рішення та здійснювати всі необхідні передбачені законодавством дії щодо приватного розміщення простих іменних акцій

Акціонери обговорили порядок приватного розміщення додаткових простих іменних акцій, в тому числі призначення уповноваженого органу Банку та осіб, вповноважених приймати рішення та здійснювати необхідні передбачені законодавством дії щодо приватного розміщення простих іменних акцій. Акціонери погодили призначити Правління відповідальним органом Банку за приватне розміщення акцій та надати йому повноваження щодо:

- внесення змін до проспекту емісії акцій;
- прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено);
- затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій;
- затвердження результатів приватного розміщення акцій;
- затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій;
- прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;
- повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;
- письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних акціонерним товариством акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі.

Запропоновано визначити Голову Правління Банку, Заступника Голови Правління Банку та інших осіб, які у відповідному порядку будуть призначені виконуючими обов'язків Голови Правління та/або Заступника Голови Правління, вповноваженими особами уповноваженого органу Банку, та надати їм повноваження: проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення, та/або отримувати заяви про відмову від переважного права на придбання акцій в разі надходження; проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій; проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу акціонерним товариством належних їм акцій; проводити всі інші дії, необхідні для забезпечення приватного розміщення простих іменних акцій.

Акціонери погодили усі вказані пропозиції без заперечень.

Рішення:

Призначити Правління Банку уповноваженим органом Банку для здійснення наступних повноважень:

- внесення змін до проспекту емісії акцій;
- прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено);
- затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій;
- затвердження результатів приватного розміщення акцій;
- затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій;
- прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;
- повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;
- письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних акціонерним товариством акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі.

Призначити Голову Правління Банку, Заступника Голови Правління Банку та інших осіб, які у відповідному порядку будуть призначені виконуючими обов'язків Голови Правління та/або Заступника Голови Правління, вповноваженими особами уповноваженого органу Банку, які можуть діяти разом або кожен окремо, та надати їм повноваження:

- проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення, та/або отримувати заяви про відмову від переважного права на придбання акцій в разі надходження;
- проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій;
- проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу акціонерним товариством належних їм акцій;
- проводити всі інші дії, необхідні для забезпечення приватного розміщення простих іменних акцій.

Підсумки голосування:

В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 380 887 простими акціями Банку (що складає 80% від загальної кількості простих іменних акцій), відповідно 380 887 голосами. Голосували «за» - 380 887 голосів; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 380 887 голосами, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання 10. Дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради Банку

У зв'язку із зміною складу акціонерів Банку та відповідним виходом пані Ліліт Давоян зі складу наглядової ради за її власним бажанням учасникам зборів було запропоновано переобрати увесь склад ради у відповідності до вимог чинного законодавства України.

Оскільки обрання членів наглядової ради публічного акціонерного товариства здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування та вимагає переобрання усього складу ради, акціонерам запропоновано достроково припинити повноваження усіх діючих членів Наглядової ради та обрати нових. Представники акціонерів високо оцінили працю пані Давоян в складі Наглядової ради Банку протягом вісімнадцяти місяців та погодилися із достроковим припиненням усього чинного складу ради із подальшим переобранням нових членів. Акціонери погодили усі вказані пропозиції без заперечень.

Рішення:

В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 380 887 простими акціями Банку (що складає 80% від загальної кількості простих іменних акцій), відповідно 380 887 голосами. Голосували «за» - 380 887 голосів; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 380 887 голосами, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Підсумки голосування:

В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 380 887 простими акціями Банку (що складає 80% від загальної кількості простих іменних акцій), відповідно 380 887 голосами. Голосували «за» - 380 887 голосів; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 380 887 голосами, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання 11. Переобрання членів Наглядової ради Банку

До дня проведення Зборів від акціонера ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА надійшла пропозиція щодо нового кандидата на посаду члена Наглядової ради Банку в якості представника ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА – пана Борислава Костадінова. З урахуванням рішення, прийнятого по попередньому питанню порядку денного, та відповідно до пропозицій акціонерів Банку на голосування були винесені наступні кандидатури до складу Наглядової ради:

д-р Клаус-Петер Цайтінгер

пан Владислав Гирбу

д-р Ант'є Герхольд

пан Борислав Костадінов

пан Крістіан Кремер

Запропоновані кандидатури представників акціонерів були схвалені учасниками зборів; голосування проводилось з використанням бюлетенів за правилами кумулятивного голосування.

Рішення:

Обрати членами Наглядової ради строком на 3 (три) роки з дня прийняття цього рішення:

д-ра Клауса-Петера Цайтінгера

пана Владислава Гирбу

д-ра Ант'є Герхольд

пана Борислава Костадінова

пана Крістіана Кремера.

З новообраним членом Наглядової ради паном Бориславом Костадіновим підписати цивільно-правову угоду на здійснення повноважень члена наглядової ради, типові умови та положення якої були затверджені рішенням позачергових загальних зборів акціонерів 25.02.2014 року.

Підсумки голосування:

В кумулятивному голосуванні з використанням бюлетенів прийняли участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 380 887 акціями Банку (відповідно 1 904 435 голосів), що становить 80% від загальної кількості простих іменних акцій Банку та 100% голосів від присутніх на Зборах.

Результати голосування: за кандидатуру Клауса-Петера Цайтінгера – 380 887 голосів; за кандидатуру Владислава Гирбу – 380 887 голосів; за кандидатуру Ант'є Герхольд – 380 887 голосів; за кандидатуру Крістіана Кремера – 380 887 голосів; за кандидатуру Борислава Костадінова – 285 667 голосів; не було віддано за жодного з кандидатів – 95 220 голосів. Рішення прийняте щодо обрання усіх кандидатів до складу Наглядової ради, по яких проводилось голосування.

Питання 12. Обрання голови Наглядової ради Банку

У відповідності до положень пунктів 9.2.14, 10.2 статуту Банку, акціонерам запропоновано переобрати д-ра Клауса-Петера Цайтінгера на посаді голови Наглядової ради на строк повноважень усього новообраного складу Наглядової ради (3 роки). Запропонована кандидатура була одногосно схвалена представниками акціонерів.

Рішення:

Обрати д-ра Клауса-Петера Цайтінгера головою Наглядової ради Банку на строк повноважень новообраного складу ради.

Підсумки голосування:

В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 380 887 простими акціями Банку (що складає 80% від загальної кількості простих іменних акцій), відповідно 380 887 голосами. Голосували «за» - 380 887 голосів; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 380 887 голосами, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	27.08.2015	
Кворум зборів**	100	

Рішенням наглядової ради від 07 серпня 2015 р., прийнятим шляхом заочного голосування (опитування), затверджено наступний порядок денний цих Зборів:

1. Затвердження нової редакції статуту Банку.

Розгляд питань

Питання 1. Затвердження нової редакції статуту Банку.

Загальні збори скликалися відповідно до частини 5 статті 47 Закону України «Про акціонерні товариства» з позбавленням акціонерів права вносити пропозиції до порядку денного.

На загальних зборах акціонерів Банку від 14 квітня 2015 р. було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку за рахунок додаткових внесків на суму 120 931 108,44 гривень шляхом розміщення додаткових простих іменних акцій у кількості 253 636 штук номінальною вартістю 476,79 гривень кожна, що відповідно надасть можливість сформувати статутний капітал в розмірі 419 264 332,92 гривні.

Згідно з укладеними між ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА і Банком угодами про купівлю-продаж простих акцій ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА повністю оплатив акції, що додатково розміщувались, за рахунок власних коштів.

Правлінням в якості уповноваженого органу Банку 05 серпня 2015 р. було прийнято рішення про:



<b>Опис</b>	<p>(i) про затвердження результатів укладення договорів купівлі-продажу акцій з першими власниками, (ii) про затвердження результатів приватного розміщення простих акцій Банку та (iii) про затвердження звіту про результати приватного розміщення простих акцій Банку. Акціонери були ознайомлені зі вказаними рішеннями Правлінням від 05 серпня 2015 р.</p> <p>Окрім того, у зв'язку із внесенням протягом останніх трьох років численних змін до нормативно-правових актів, які регулюють діяльність Банку, чинна з 2012 року редакція статуту Банку потребує внесення певних змін з метою актуалізації його положень.</p> <p>З огляду на вищевикладене, на розгляд акціонерів представлено нову редакцію статуту Банку; запропоновані зміни, поміж іншого, стосуються збільшення розміру статутного капіталу Банку, внесення змін до компетенції Наглядової ради, Правління Банку та підрозділу внутрішнього аудиту. Акціонери схвалили нову редакцію статуту Банку, що була надана на розгляд зборів.</p> <p>Рішення: Затвердити внесення змін до статуту Банку шляхом викладення його в новій редакції. Уповноважити Голову Правління Банку Пономаренко В.В. підписати затверджену редакцію статуту в якості уповноваженої особи від імені акціонерів та забезпечити погодження нової редакції статуту Банку в Національному банку України і проведення відповідної державної реєстрації змін до статуту.</p> <p>Підсумки голосування: В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 476 101 простою акцією Банку (що складає 100% від загальної кількості простих іменних акцій), відповідно 476 101 голосом. Голосували «за» - 476 101 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 476 101 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.</p>
-------------	--

<b>Вид загальних зборів*</b>	<b>чергові</b>	<b>позачергові</b>
		X
<b>Дата проведення</b>	05.10.2015	
<b>Кворум зборів**</b>	100	

<b>Опис</b>	<p>Рішенням наглядової ради від 01 вересня 2015 р., прийнятим шляхом заочного голосування (опитування), затверджено наступний порядок денний цих Зборів:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Переобрання Лічильної комісії</li> <li>2. Дostroкове припинення повноважень членів Наглядової ради Банку.</li> <li>3. Переобрання членів Наглядової ради Банку</li> <li>4. Обрання Голови Наглядової ради Банку</li> </ol> <p>Пропозиції щодо змін до порядку денного Зборів не вносились</p> <p>Розгляд питань</p> <p>Питання 1. Переобрання лічильної комісії</p> <p>З метою надання роз'яснень щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Зборах, Головою зборів запропоновано акціонерам сформувати лічильну комісію у складі двох осіб, що діятимуть до обрання акціонерами нового складу лічильної комісії зборів акціонерів та обрати до її складу Валерія Смолінського, головного бухгалтера Банку, і Петрушко Ярину, юриста АТ «Прокредит Банк». Представники акціонерів погодили запропонований порядок формування та кандидатури до складу лічильної комісії Зборів.</p> <p>Рішення: Обрати Валерія Смолінського, головного бухгалтера Банку, і Петрушко Ярину, юриста, членами лічильної комісії на постійній основі для цих позачергових зборів акціонерів та інших подальших зборів акціонерів до моменту обрання акціонерами нового складу лічильної комісії.</p> <p>Підсумки голосування: В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 476 101 простою акцією Банку, відповідно 476 101 голосом. Голосували «за» - 476 101 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 476 101 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.</p> <p>Питання 2. Дostroкове припинення повноважень членів Наглядової ради Банку</p> <p>У зв'язку з необхідністю обрання незалежного члена Наглядової Ради та приведення складу Наглядової Ради у відповідність до вимог чинного законодавства, акціонерам Банку було запропоновано переобрати увесь склад ради у відповідності до вимог чинного законодавства України.</p> <p>Оскільки обрання членів наглядової ради публічного акціонерного товариства здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування та вимагає переобрання усього складу ради, акціонерам запропоновано дostroково припинити повноваження усіх діючих членів Наглядової ради та обрати нових. Представники акціонерів високо оцінили працю д-р. Ант'є в складі Наглядової ради Банку та погодились із дostroковим припиненням усього чинного складу ради із подальшим переобранням нових членів.</p> <p>Рішення: Припинити повноваження усіх членів Наглядової ради чинного складу дostroково: д-р Клаус-Петер Цайтінгера, пана Владислава Гирбу, д-р Ант'є Герхольд, пана Боріслава Костадінова, пана Крістіана Кремера для подальшого переобрання нового складу.</p> <p>Підсумки голосування: В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 476 101 простою акцією Банку, відповідно 476 101 голосом. Голосували «за» - 476 101 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 476 101 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.</p> <p>Питання 3. Переобрання членів Наглядової ради Банку</p> <p>До дня проведення Зборів від акціонера Прокредит Холдинг АГ та Ко. КГАА надійшла пропозиція щодо нового кандидата на посаду члена Наглядової ради Банку п. Томаса Йозефа Оттена. З урахуванням рішення, прийнятого по попередньому питанню порядку денного, та відповідно до пропозицій акціонерів Банку на голосування були винесені наступні кандидатури до складу Наглядової ради: д-р Клаус-Петер Цайтінгер пан Владислав Гирбу пан Боріслав Костадінов пан Крістіан Кремер пан Томас Йозеф Оттен</p> <p>Запропоновані кандидатури представників акціонерів були одногосно схвалені; голосування проводилось з використанням бюлетенів за правилами кумулятивного голосування.</p> <p>Рішення: Обрати членами Наглядової ради строком на 3 (три) роки з дня прийняття цього рішення:</p>
-------------	---

д-р Клаус-Петер Цайтінгер  
пан Владислав Гирбу  
пан Борислав Костадинов  
пан Крістіан Кремер  
пан Томас Йозеф Оттен

З новообраним членом Наглядової ради Томасом Йозефом Оттеном підписати цивільно-правову угоду на здійснення повноважень члена наглядової ради, типові умови та положення якої були затверджені рішенням позачергових загальних зборів акціонерів 25.02.2014 року.

Підсумки голосування:  
В кумулятивному голосуванні з використанням бюлетенів прийняли участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 476 101 акціями Банку (відповідно 2 380 505 голосів), що становить 100% голосів від присутніх на Зборах.

Результати голосування: за кандидатуру Клаус-Петер Цайтінгера – 476 101 голос; за кандидатуру Владислава Гирбу – 476 101 голос; за кандидатуру Борислава Костадинова – 476 101 голос; за кандидатуру Крістіана Кремера – 476 101 голос; за кандидатуру Томаса Йозефа Оттена – 476 101 голос. Рішення прийняте щодо обрання усіх кандидатів до складу Наглядової ради, по яких проводилось голосування.

Питання 4. Обрання голови Наглядової ради Банку  
У відповідності до положень пунктів 9.2.14, 10.2 статуту Банку, акціонерам запропоновано переобрати д-ра Клауса-Петера Цайтінгера на посаді голови Наглядової ради на строк повноважень усього новообраного складу Наглядової ради (3 роки). Запропонована кандидатура була одногосно схвалена представниками акціонерів.

Рішення:  
Обрати д-ра Клауса-Петера Цайтінгера головою Наглядової ради Банку на строк повноважень новообраного складу ради.

Підсумки голосування:  
В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 476 101 простою акцією Банку, відповідно 476 101 голосом. Голосували «за» - 476 101 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 476 101 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	30.11.2015	
Кворум зборів**	100	

Порядок денний  
Рішеннями наглядової ради від 26 жовтня 2015 р., прийнятим шляхом заочного голосування (опитування), затверджено наступний порядок денний цих Зборів:

1. Дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради Банку.
2. Переобрання членів Наглядової ради Банку.
3. Обрання Голови Наглядової ради Банку.
4. Затвердження нової редакції статуту Банку.

Відповідно до пункту 9.6 статті 9 статті Банку на підставі пропозиції акціонера, який володіє більше 5 відсотків простих акцій Банку, порядок денний позачергових загальних зборів акціонерів доповнено наступними питаннями відповідно до рішення Наглядової ради від 11 листопада 2015 року:

5. Дострокове припинення повноважень Ревізійної комісії Банку
6. Переобрання членів Ревізійної комісії Банку

Розгляд питань  
Питання 1. Дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради Банку  
У зв'язку з необхідністю обрання незалежного члена Наглядової Ради та приведення складу Наглядової Ради у відповідність до вимог чинного законодавства, акціонерам Банку було запропоновано переобрати увесь склад ради у відповідності до вимог чинного законодавства України.

Оскільки обрання членів наглядової ради публічного акціонерного товариства здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування та вимагає переобрання усього складу ради, акціонерам запропоновано достроково припинити повноваження усіх діючих членів Наглядової ради та обрати нових. Представники акціонерів високо оцінили працю пана Владислава Гирбу в складі Наглядової ради Банку та погодились із достроковим припиненням усього чинного складу ради із подальшим переобранням нових членів.

Рішення:  
Припинити повноваження усіх членів Наглядової ради чинного складу достроково: д-р Клаус-Петер Цайтінгера, пана Владислава Гирбу, пана Борислава Костадинова, пана Крістіана Кремера та пана Томаса Йозефа Оттена для подальшого переобрання нового складу.

Підсумки голосування:  
В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 476 101 простою акцією Банку, відповідно 476 101 голосом. Голосували «за» - 476 101 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 476 101 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання 2. Переобрання членів Наглядової ради Банку  
До дня проведення Зборів від акціонера ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГaA надійшла пропозиція щодо нового кандидата на посаду члена Наглядової ради Банку п. Рейнера Петера Оттенштайна. З урахуванням рішення, прийнятого по попередньому питанню порядку денного, та відповідно до пропозицій акціонерів Банку на голосування були винесені наступні кандидатури до складу Наглядової ради:

д-р Клаус-Петер Цайтінгер  
пан Борислав Костадинов  
пан Крістіан Кремер  
пан Томас Йозеф Оттен  
пан Рейнер Петер Оттенштайн

Запропоновані кандидатури представників акціонерів були одногосно схвалені; голосування проводилось з використанням бюлетенів за правилами кумулятивного голосування.

Рішення:  
Обрати членами Наглядової ради строком на 3 (три) роки з дня прийняття цього рішення:  
д-р Клаус-Петер Цайтінгер  
пан Борислав Костадинов  
пан Крістіан Кремер  
пан Томас Йозеф Оттен

Опис

пан Рейнер Петер Оттенштайн  
З новообраним членом Наглядової ради Рейнером Петером Оттенштайном підписати цивільно-правову угоду на здійснення повноважень члена наглядової ради, типові умови та положення якої були затверджені рішенням позачергових загальних зборів акціонерів 25.02.2014 року.  
Підсумки голосування:  
В кумулятивному голосуванні з використанням бюлетенів прийняли участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 476 101 акціями Банку (відповідно 2 380 505 голосів), що становить 100% голосів від присутніх на Зборах.  
Результати голосування: за кандидатуру Клаус-Петер Цайтінгера – 476 101 голос; за кандидатуру Борислава Костадинов – 476 101 голос; за кандидатуру Крістіана Кремера – 476 101 голос; за кандидатуру Томаса Йозефа Оттена – 476 101 голос та за кандидатуру ейнера Петера Оттенштайна – 476 101 голос Рішення прийняте щодо обрання усіх кандидатів до складу Наглядової ради, по яких проводилось голосування.  
Питання 3. Обрання голови Наглядової ради Банку  
У відповідності до положень пунктів 9.2.14, 10.2 статуту Банку, акціонерам запропоновано переобрати д-ра Клауса-Петера Цайтінгера на посаді голови Наглядової ради на строк повноважень усього новообраного складу Наглядової ради (3 роки). Запропонована кандидатура була одногосно схвалена представниками акціонерів.  
Рішення:  
Обрати д-ра Клауса-Петера Цайтінгера головою Наглядової ради Банку на строк повноважень новообраного складу ради.  
Підсумки голосування:  
В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 476 101 простою акцією Банку, відповідно 476 101 голосом. Голосували «за» - 476 101 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 476 101 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.  
Питання 4. Затвердження нової редакції статуту  
У відповідності до рішення щорічних загальних зборів акціонерів, що були проведені 14 квітня 2015, АТ «ПроКредит Банк» випустив 253 363 простих іменних акцій вартістю 120,931,108.44 грн., які були куплені та повністю оплачені акціонером ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА. Внесення змін в статут в частині розміру статутного капіталу є наступним кроком збільшення розміру статного капіталу. Більш того, поточна редакція Статуту, яка затверджена в 2012 році, потребує внесення змін у відповідності до чинного законодавства України. Зміни до Статуту уже були затверджені рішенням Загальних зборів акціонерів, які були проведені 27 серпня 2015 року, але існує необхідність розглянути питання про затвердження змін до Статуту з урахуванням рекомендацій Національного банку України, в частині зміни процедури ліквідації та реорганізації банку. Таким чином, розділ 16 Статуту АТ «ПроКредит Банк» було змінено та доповнено положеннями, що передбачають нові підстави та порядок реорганізації та ліквідації у відповідності до чинного законодавства.  
Рішення:  
Затвердити внесення змін до статуту Банку шляхом викладення його в новій редакції.  
Уповноважити Голову Правління Банку Пономаренко В.В. підписати затвержену редакцію статуту в якості уповноваженої особи від імені акціонерів та забезпечити погодження нової редакції статуту Банку в Національному банку України і проведення відповідної державної реєстрації змін до статуту.  
Підсумки голосування:  
В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 476 101 простою акцією Банку (що складає 100% від загальної кількості простих іменних акцій), відповідно 476 101 голосом. Голосували «за» - 476 101 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 476 101 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.  
Питання 5. Дострокове припинення повноважень Ревізійної комісії Банку.  
У зв'язку з звільненням містера Асмуса Ротне з посади Голови Ревізійної комісії, акціонер ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА вніс пропозицію до порядку денного Загальних зборів акціонерів і пропонує достроково припинити повноваження Ревізійної комісії. Пропозиція акціонерів ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА автоматично вважається прийнятою, оскільки він володіє більше, як 5% Статутного капіталу АТ «ПроКредит Банк». Оскільки обрання членів Ревізійної комісії публічного акціонерного товариства здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування та вимагає переобрання усього складу ради, акціонерам запропоновано достроково припинити повноваження усіх діючих членів Ревізійної комісії та обрати новий склад Ревізійної комісії.  
Рішення:  
Припинити повноваження усіх членів Ревізійної комісії достроково для подальшого переобрання її нового складу.  
Підсумки голосування:  
В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 476 101 простою акцією Банку (що складає 100% від загальної кількості простих іменних акцій), відповідно 476 101 голосом. Голосували «за» - 476 101 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 476 101 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.  
Рішення прийняте згідно проекту без змін і доповнень; усі кандидати, по яких проводилося голосування, обрані до складу Наглядової ради.  
Питання 6. Переобрання членів Ревізійної комісії Банку  
У зв'язку прийняттям рішення про дострокове припинення повноважень Ревізійної комісії, акціонер ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА обрати пана Владислава Гирбу, що замінить пана Асмуса Ротне, який звільнився з посади Голови Ревізійної комісії.  
Рішення:  
Обрати членами Ревізійної комісії строком на 5 (п'ять) років з дня прийняття цього рішення:  
пані Сону Ішханян;  
пані Еріолу Біболлі;  
пана Владислава Гирбу.  
Підсумки голосування:  
Голосування здійснювалось з використанням бюлетенів за правилами кумулятивного голосування, згідно з якими загальна кількість голосів кожного акціонера помножується на 3 (кількість членів Наглядової ради, яка обирається). В кумулятивному голосуванні прийняли участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 476 101 акціями Банку, відповідно 2 380 505 голосів, що становить 100% голосів від присутніх на Зборах.  
Результати голосування: за кандидатуру пані Сону Ішханян – 476 101 голос; за кандидатуру пані Еріолу Біболлі – 476 101 голос; за кандидатуру пана Владислава Гирбу – 476 101 голос;  
Рішення прийняте згідно проекту без змін і доповнень; усі кандидати, по яких проводилося голосування, обрані до складу Наглядової ради.

## 9. Інформація про дивіденди

	За результатами звітнього періоду		За результатами періоду, що передував звітньому	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0	149.62	0	149.62
Нарахування дивідендів на одну акцію, грн.	0	0.001	0	0.001
Сума виплачених дивідендів, грн.	0	0	0	149.62
Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів		03.02.2016		02.02.2015
Дата виплати дивідендів				19.06.2015
Опис	Дивіденди у звітньому періоді за простими іменними акціями не виплачувались. Було виплачено дивіденди за 2014 р. за привілейованими акціями.			

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

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПАТ "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	04071 Україна - м. Київ вул. Нижній Вал, буд. 17/8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	000270
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Свідоцтво Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	13.07.2015
Міжміський код та телефон	-
Факс	-
Вид діяльності	Надання фінансових послуг на ринку цінних паперів
Опис	-

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВ "ПРИБУТОК ПЛЮС"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	25395301
Місцезнаходження	01033 Україна - м. Київ вул. Володимирська, 101
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №520479
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на діяльність зберігача цінних паперів
Дата видачі ліцензії або іншого документа	17.11.2008
Міжміський код та телефон	-
Факс	-
Вид діяльності	Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів
Опис	-

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "КПМГ Аудит"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	31032100
Місцезнаходження	01010 Україна - м. Київ вул. Московська, 32/2, 17-й поверх
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№2397
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Ліцензія на надання аудиторських послуг.
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	+380 (44) 490 5507
Факс	+380 (44) 490 5508
Вид діяльності	Аудиторська діяльність
Опис	-

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВ "СВАН Консалтинг"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	33789167
Місцезнаходження	02002 Україна - м. Київ вул.Р.Окіпної, 10-Б
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 7826108
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Ліцензія на надання послуг з оцінки майна.
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.10.2008
Міжміський код та телефон	-

Факс	-
Вид діяльності	Оціночна діяльність
Опис	-

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПрАТ "Українська акціонерна страхова компанія "АСКА"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	13490997
Місцезнаходження	03186 Україна м. Київ - м. Київ вул. Авіаконструктора Антонова, 5
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АГ № 569956-569993
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Ліцензії Міністерства фінансів України на проведення добровільного та обов'язкового страхування
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.04.2011
Міжміський код та телефон	+380 (44) 520 2200
Факс	-
Вид діяльності	Страхова діяльність, страхування майна
Опис	-

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Fitch Ratings Ltd.
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	-
Місцезнаходження	- Англія - London Eldon House, 2, Eldon Street, EC2M 7UA, UK
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	-
Міжміський код та телефон	-
Факс	-
Вид діяльності	Рейтингове агенство
Опис	-

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПРАТ "Українська страхова компанія "Княжа Вієнна Іншуранс Груп"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	24175269
Місцезнаходження	04050 Україна - м. Київ вул. Глибочицька, 44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АД 039977
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія у сфері регулювання ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	08.11.2012
Міжміський код та телефон	+380 (44) 207 7259
Факс	+380 (44) 207 7276
Вид діяльності	Страхова діяльність, страхування майна
Опис	-

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПУАТ "ФІДОБАНК"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	14351016
Місцезнаходження	01601 м. Київ м. Київ вул. Червоноармійська, 10
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 263360
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	ДКЦПФР

Дата видачі ліцензії або іншого документа	24.09.2009
Міжміський код та телефон	+380 (44) 235 8516
Факс	+380 (44) 235 8516
Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозитарної установи
Опис	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	особи ТОВ Аудиторська фірма «Украудит XXI-Захід»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	30203617
Місцезнаходження	79000 Україна Львівська - м. Львів вул. С. Томашівського, 5/1
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№2010
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.05.2001
Міжміський код та телефон	-
Факс	-
Вид діяльності	Аудиторська діяльність
Опис	-

## X. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
24.06.2010	456/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000073100	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	476.79	476101	227000195.79	54.1425
<b>Опис</b>		Торгівля акціями емітента на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснюється. Акції додаткової емісії були розміщені з метою збільшення статутного капіталу АТ "ПроКредит Банк" за рахунок додаткових внесків акціонерів шляхом приватного (закритого) розміщення.							
30.06.2010	473/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000074181	Акція привілейована бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	476.79	149611	71333028.69	17.0186
<b>Опис</b>		Торгівля акціями емітента на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснюється. Акції були розміщені з метою збільшення статутного капіталу АТ "ПроКредит Банк" за рахунок додаткових внесків акціонерів шляхом приватного (закритого) розміщення.							
09.06.2015	46/1/2015-Т	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000073100	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	476.79	253636	120931108.44	28.8436
<b>Опис</b>		Торгівля акціями емітента на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснюється. В лістингу на фондових біржах акції емітента не перебувають. Акції були розміщені шляхом приватного розміщення акцій у відповідності до чинного законодавства. Емісія акцій була здійснена з метою збільшення розміру статутного капіталу за рахунок додаткових внесків та приведення розміру статутного капіталу у відповідність до вимог законодавства.							



## XI. Опис бізнесу

Банк був створений в Україні і є резидентом України. Банк має форму публічного акціонерного товариства згідно з чинним законодавством України.

Стратегічним напрямком діяльності Банку є кредитування малого і середнього бізнесу та надання повного спектру комерційних банківських послуг.

Безпосередньою материнською компанією Банку є ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА (2014: ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА). Уряд Федеративної Республіки Німеччина непрямо володіє 35.7% акцій Банку. Фінансову звітність, що підлягає опублікуванню, складає безпосередня материнська компанія Банку.

На 31 грудня 2015 р. Банк має 28 відділень в Україні (2014: 30 відділень).

Протягом звітного 2015 року в Банку не відбувалось злиття, приєднання, поділу, виділення або перетворення.

ПроКредит Банк є частиною міжнародної групи ПроКредит, акціонерами якої є великі міжнародні фінансові організації і компанії: ПроКредит Холдинг (Німеччина), Німецький державний банк розвитку KfW (Німеччина). Банк не пов'язаний з будь-якими економічними або політичними групами.

Підтримка акціонерів, приналежність до групи ПроКредит, а також контроль з боку Федерального управління фінансового нагляду Німеччини BaFin є гарантією стабільності та надійності ПроКредит Банку.

Крім того, ПроКредит Банк отримав максимально можливий в Україні рейтинг від міжнародного рейтингового агентства Fitch Ratings.

1. Роздрібне відділення - відділення № 1 АТ «ПроКредит Банк» в м. Біла Церква, Київська обл., бул. 50-річчя Перемоги, буд. 15
2. Відділення № 1 АТ «ПроКредит Банк» в м. Дніпропетровськ, вулиця Ливарна, будинок 17-А
3. Роздрібне відділення - відділення № 2 АТ «ПроКредит Банк» в м. Дніпропетровськ, вул. Карла Лібкнехта 4-А
4. Роздрібне відділення - відділення № 3 АТ «ПроКредит Банк» в м. Дніпропетровськ, вул. Глінки, вул. 2
5. Відділення № 2 АТ «ПроКредит Банк» в м. Харків, вул. 23 Серпня, 43
6. Роздрібне відділення - відділення № 1 АТ "ПроКредит Банк" в м. Харків, майдан Павлівський, будинок 10
7. Роздрібне відділення - відділення № 1 АТ "ПроКредит Банк" в м. Київ, вул. Чорновола, буд.
8. Роздрібне відділення - відділення № 2 АТ "ПроКредит Банк" в м. Київ, бульвар Л.Українки, будинок 24
9. Роздрібне відділення - відділення № 3 АТ "ПроКредит Банк" в м. Київ, пр-т Оболонський буд. 22-В
10. Роздрібне відділення - відділення № 4 АТ «ПроКредит Банк» в м. Київ, пр. Бажана, буд. 26
11. Роздрібне відділення - відділення № 6 АТ «ПроКредит Банк» в м. Київ, пр. Перемоги, буд. 103
12. Роздрібне відділення - відділення № 7 АТ «ПроКредит Банк» в м. Київ, Михайлівська буд. 2
13. Роздрібне відділення - відділення № 8 АТ «ПроКредит Банк» в м. Київ, вул. Червоноармійська, 24
14. Роздрібне відділення - відділення № 9 АТ «ПроКредит Банк» в м. Київ, вул. Червоноармійська, буд. 72
15. Роздрібне відділення - відділення № 10 АТ «ПроКредит Банк» в м. Київ, вул. Лисенка, буд. 1
16. Роздрібне відділення - відділення № 12 АТ «ПроКредит Банк» в м. Київ, вул. Мазепи, буд. 3-А
17. Роздрібне відділення - відділення № 13 АТ «ПроКредит Банк» в м. Київ, Васильківська, буд. 2
18. Роздрібне відділення - відділення № 14 АТ «ПроКредит Банк» в м. Київ, Контрактова площа, будинок 2/1
19. Відділення № 15 АТ «ПроКредит Банк» в м. Київ, проспект Перемоги, будинок 21-А.
20. Роздрібне відділення - відділення № 18 АТ «ПроКредит Банк» в м. Київ, Харьковское шоссе буд. 2-А
21. Відділення № 2 АТ «ПроКредит Банк» в м. Львів, вулиця Кримська, будинок 107
22. Роздрібне відділення - відділення № 3 АТ «ПроКредит Банк» в м. Львів, пр-т Шевченка 28
23. Відділення № 1 АТ «ПроКредит Банк» в м. Одеса, вулиця Разумовська, будинок 10/12
24. Роздрібне відділення - відділення № 1 АТ «ПроКредит Банк» в м. Полтава, вулиця Гагаріна, будинок 5
25. Роздрібне відділення - відділення № 4 АТ «ПроКредит Банк» в м. Харків, вул. Сумська, 59
26. Роздрібне відділення - відділення № 2 АТ «ПроКредит Банк» в м. Одеса, вул. Дерибасівська буд. 9
27. Роздрібне відділення - відділення № 3 АТ "ПроКредит Банк" в м. Харків, вул. Петровського, 36
28. Роздрібне відділення - відділення № 3 АТ «ПроКредит Банк» в м. Одеса, площа Катерининська, буд. 2

Облікова кількість штатних працівників Банку станом на 01.01.2016 р. становить 505 осіб.

З них осіб, які працюють на умовах неповного робочого часу - немає.

Фонд оплати праці працівників Банку на кінець звітного періоду складає 78 857 тис. грн.

Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавалися працівниками Банку.

Банком приділяється багато уваги для підвищення рівня кваліфікації працівників. Існує програма підготовки молодих співробітників.

Банк не належить до будь-яких об'єднань підприємств, окрім професійних асоціацій учасників банківського сектору, що не мають на меті отримання прибутку.

Банк не веде спільної діяльності з іншими організаціями.

Банк не отримував пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб.

Зміни в обліковій політиці

У 2015 році Банк прийняв рішення подавати сукупний дохід у вигляді єдиного звіту про прибутки та збитки та інший сукупний

дохід.

Банк достроково не застосовував жодних стандартів та змін до стандартів, які ще не набули чинності.

Стандарти і тлумачення, які були опубліковані, але ще не набули чинності

Далі представлені нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення, які ще не набули чинності на 31 грудня 2015 р. і не застосовувалися при складанні цієї фінансової звітності. Банк планує прийняти ці стандарти, зміни до стандартів та тлумачення, коли вони набудуть чинності.

Банк не проводив аналіз можливого впливу нових стандартів, викладених далі, на свій фінансовий стан чи результати діяльності. МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" видавався у кілька етапів і повинен замінити МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка". Перша частина МСФЗ 9 була видана у листопаді 2009 року і стосувалася визнання і оцінки фінансових активів. Друга частина, яка стосується визнання і оцінки фінансових зобов'язань, була опублікована в жовтні 2010 року. Третя частина МСФЗ 9, яка містить загальні положення щодо обліку хеджування, була опублікована в листопаді 2015 року. Цей стандарт був завершений і опублікований в червні 2015 року. Останній розділ стандарту стосується нової моделі оцінки очікуваних збитків від кредитування для цілей розрахунку зменшення корисності. Банк визнає, що новий стандарт вводить багато змін до обліку фінансових інструментів і може суттєво вплинути на його фінансову звітність. Цей стандарт буде чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або після цієї дати та, за деякими винятками, повинен бути застосовуватися ретроспективно. МСФЗ 15 "Доходи від договорів з клієнтами" встановлює загальну концептуальну основу визначення того, чи повинні визнаватися такі доходи, в якій сумі і коли вони повинні визнаватися. Цей стандарт замінює діючі стандарти щодо визнання доходу, у тому числі МСБО 18 "Доходи", МСБО 11 "Будівельні контракти" та КТМФЗ 13 "Програми лояльності клієнтів". МСФЗ 15 буде чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або після цієї дати, при цьому дозволяється його дострокове застосування.

МСФЗ 16 "Оренда" був випущений у січні 2015 року і буде чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 р. або після цієї дати, при цьому дозволяється його дострокове застосування. Згідно з МСФЗ 16, орендар не може класифікувати оренду як операційна оренда чи фінансова оренда. Замість цього всі види оренди повинні визнаватися за приведеною вартістю орендних платежів і відображатися або як оренда, або у складі основних засобів.

Далі подається перелік нових чи змінених стандартів, які, як очікується, не матимуть значного впливу на фінансову звітність Банку.

- Облік придбання часток участі у спільних операціях (зміни до МСФЗ 11)
- Роз'яснення прийнятних методів нарахування зносу та амортизації (зміни до МСБО 16 та МСБО 38)
- Щорічні вдосконалення МСФЗ, цикл 2012 - 2014 роки – різні стандарти
- Ініціативи щодо розкриття інформації (зміни до МСБО 1).

Основними видами діяльності Банку є кредитування малого та середнього бізнесу, залучення вкладів суб'єктів господарювання і фізичних осіб та розрахунково-касове обслуговування клієнтів. Основними клієнтами Банку є представники дрібного, малого, середнього бізнесу та фізичні особи, яким Банк надає повний спектр банківських послуг.

Банк в 2015 році на підставі Банківської Ліцензії Національного банку України № 195 від 13.10.2011 р., Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 195 від 13.10.2011 р. та Додатку до неї мав право здійснювати діяльність та надавати наступні послуги:

- 1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- 4) операції з валютними цінностями:
  - неторговельні операції з валютними цінностями;
  - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
  - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
  - ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
  - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
  - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
  - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
  - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
  - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
  - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
  - валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другому - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 р. № 281;
- 5) інвестицій;
- 6) випуску власних цінних паперів;
- 7) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 8) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 9) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

За період з 2011 по 2015 рік Банком було куплено основних засобів (будівель, споруд та земельних ділянок) на суму 55 974 тис.грн. За цей же період всього було відчужено основних засобів на загальну суму 13 037 тис.грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року на балансі Банку обліковується заставне майно, утримуване для продажу, балансовою вартістю 29 714 тис.грн.

У 2015 році були проведені ремонтно-будівельні роботи у Головному офісі на суму 3 520 тис.грн. На 2016 рік заплановано реконструкцію Головного офісу згідно договору на суму 14 683 тис.грн, а також встановлення системи вентиляції і кондиціонування на суму 5 263 тис.грн.

Протягом 2015 року АТ "ПроКредит Банк" уклав наступні договори з пов'язаними особами:

27 квітня 2015 року - між АТ "ПроКредит Банк" та Німецько-Українським фондом укладено Кредитний договір № 007/3-02 на суму 16 000 000,00 грн, строком до 24.07.2020 року.

30 квітня 2015 року - між АТ "ПроКредит Банк" та ПроКредит Холдинг АГ та Ко.КГаА (ФРН) укладено договір РСН130А2 про внесення змін до Договору субординованого боргу РСН130 від 17 грудня 2008 р.

21 вересня 2015 року - між АТ "ПроКредит Банк" та ПроКредит Банк АГ (ФРН) укладено міжбанківську угоду про розміщення міжбанківського депозиту на суму 500 000 доларів США на термін 3 місяці.

30 вересня 2015 укладено угоду STB25A7 про продовження строку дії договору між емітентом та його материнською компанією ПроКредит Холдинг АГ та Ко.КГаА (ФРН) про відкриття кредитної лінії STB25 від 12.04.2010. Сума договору 11 000 000 доларів США, строк договору з урахуванням змін - до 30.09.2016 року.

01 грудня 2015 - між АТ "ПроКредит Банк" та ПроКредит Банк Німеччина укладено з Генеральний договір про порядок проведення міжбанківських операцій. Договір діє до 31.12.2015 року з автоматичною пролонгацією.

Крім того, ПроКредит Холдинг АГ та Ко.КГаА (ФРН) надав Німецько-Українським фонду дві гарантії на виконання АТ "ПроКредит Банк" своїх зобов'язань перед Німецько-Українським фондом по кредитних договорах на суми 30 000 000,00 грн та 16 000 000,00 грн.

Договір з непов'язаною особою (вважаю, що в звіті відображати не треба):

06 липня 2015 року - між АТ "ПроКредит Банк" та Європейським фондом Південно-східної Європи укладено договір строкового банківського вкладу на суму 10 000 000,00 євро на строк до 15.05.2017 року.

Протягом звітнього періоду переоцінка основних засобів не здійснювалась. Змін у структурі основних засобів у звітному періоді не було. Застосований метод амортизації - пряmlinійний.

Діапазон строків корисного використання основних засобів:

а) будинки, споруди і передавальні пристрої – 20 років;

б) машини та обладнання:

- комп'ютерна техніка – 3 роки;

- інші машини та обладнання – 5 років;

в) транспортні засоби – 5 років;

г) інструменти, прилади, інвентар (меблі) – 7 років;

г) інші основні засоби – 3 роки.

Оскільки строк корисної експлуатації визначається, виходячи з корисності об'єкта основних засобів, він може бути меншим нормативного строку експлуатації. Об'єкти основних фондів в заставу не надавалися. Обмеження на володіння та використання не застосовувалися. Консервації, вилучення з експлуатації цільового фінансування не було.

На балансі банку визнані основні засоби будівлі як інвестиційна нерухомість на загальну суму 19 839 тис.грн.

Інвестиційна нерухомість представлена будівлями або частинами будівель, що утримуються з метою отримання орендного доходу або збільшення вартості капіталу і не використовуються Банком, а також не призначені для продажу в ході звичайної діяльності.

Інвестиційна нерухомість відображається за собівартістю, включаючи витрати на придбання, за вирахуванням амортизації та витрат від зменшення корисності. Амортизація розраховується за пряmlinійним методом протягом строку корисного використання будівель – 20 років. Залишкова вартість активів, строк корисного використання та метод нарахування амортизації переглядаються та коригуються на кожному звітну дату. Прибутки та збитки від вибуття інвестиційної нерухомості розраховуються як надходження за мінусом залишкової вартості. Подальші витрати капіталізуються тільки за умови, коли існує імовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з витратами, надійдуть в Банк і вартість можна буде достовірно оцінити. Всі інші ремонти та технічні обслуговування відносяться на витрати в момент їх виникнення.

За станом на кінець дня 31.12.2015 р.: Банк не мав активів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; Банк не передавав основні засоби у заставу. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів, але працюючих, становить 54 158 тис. грн.

Первісна вартість основних засобів на початок звітнього періоду становила 159 349 тис. грн., а на кінець 2015 року – 203 090 тис. грн. Залишкова вартість основних засобів на початок 2015 року становила 66 245 тис. грн., а на кінець – 119 298 тис. грн.

За станом на кінець дня 31.12.2015 р. Банк не мав нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності або оформлених у заставу. Банк протягом 2015 року не створював нематеріальних активів самостійно.

Вартість капітальних інвестицій за незавершеним будівництвом на кінець 2015 становить 15 858 тис.грн.

Дія екологічного законодавства не поширюється на емітента.

Політико-економічна ситуація в Україні суттєво погіршилася з 2014 року. Унаслідок політичних і соціальних заворушень, що почалися у листопаді 2013 року, у березні 2014 року через низку подій у Криму відбулося приєднання Республіки Крим до складу Російської Федерації, яке не було визнане Україною та багатьма іншими державами. Ця подія призвела до суттєвого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією. Слідом за нестабільністю у Криму регіональне протистояння поширилося на східні регіони України, головним чином, на Донецьку та Луганську області. У травні 2014 року протести у цих областях переросли у військові зіткнення та збройний конфлікт між прибічниками самопроголошених республік у Донецькій та Луганській областях та українськими силами, які тривали на дату цієї фінансової звітності. У результаті цього конфлікту частина Донецької та Луганської областей залишається під контролем самопроголошених республік, і українська влада наразі не має можливості повністю забезпечити виконання законів України на цій території.

Політичні та соціальні заворушення разом з військовим конфліктом у Донецькій і Луганській областях поглибили існуючу в країні економічну кризу та спричинили падіння валового внутрішнього продукту й обсягів зовнішньої торгівлі, погіршення стану державних фінансів, скорочення валютних резервів Національного банку України, значну девальвацію національної валюти та подальше зниження кредитних рейтингів суверенного боргу України. Внаслідок девальвації національної валюти, Національний банк України ввів ряд адміністративних обмежень на операції з обміну валют, які, зокрема, включали обмеження на придбання іноземної валюти фізичними та юридичними особами, вимогу про обов'язковий продаж 75% валютної виручки, заборону виведення валюти за кордон для виплати дивідендів, заборону дострокового погашення кредитів, отриманих від нерезидентів, та обмеження зняття готівки з рахунків у банках. Ці події мали негативний вплив на українські компанії та банки, значно обмеживши їх можливості щодо отримання фінансування на внутрішньому та міжнародних ринках.

Кінцевий результат і наслідки політичної та економічної кризи важко спрогнозувати, однак вони можуть мати подальший серйозний негативний вплив на економіку України.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належних заходів на підтримку сталої діяльності Банку, необхідних за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може мати негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

На 31 грудня 2015 р. Банк не здійснював діяльність в тих регіонах, де має місце збройний конфлікт. Операції в цих регіонах були припинені у 2014 році.

Дія екологічного законодавства не поширюється на емітента.

Протягом 2015 р. Банком було сплачено штрафів на загальну суму 263 610,25 грн., з них:

- 26 159,50 грн. за порушення податкового законодавства;
- 133 137,56 грн. за порушення при проведенні господарських операцій;
- 102 680,00 грн. за порушення валютного законодавства;
- 1 203,19 грн. пенсійний фонд та фонд соц. страхування, ФГВФЛ;
- 430,00 грн. за операції з готівкою;

Фінансування діяльності банку здійснюється як за рахунок власних та за рахунок залучених коштів.

Кошти на рахунках клієнтів є ресурсною базою для здійснення основного виду діяльності Банку - кредитування. При цьому, Банк намагається диверсифікувати ресурсну базу.

Регулятивні мінімальні вимоги до капіталу встановлюються та контролюються Національним банком України. Достатність капіталу розраховується і подається на регулярній основі у формі звітів Комітету з управління активами та пасивами Банку. Такі звіти включають як фактичні дані, так і прогнозні зміни, що забезпечує дотримання не лише поточних вимог, але і дозволяє робити це на безперервній основі.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні підтримувати співвідношення регулятивного капіталу до активів, зважених на ризик ("норматив адекватності регулятивного капіталу"), на рівні не менше 10% у 2015 році

Крім цього, адекватність капіталу контролюється шляхом застосування єдиного в усій Групі ПроКредит розрахунку нормативу адекватності капіталу згідно з рекомендаціями Базельського комітету ("Базельська угода III"). Раніше Банк застосовував нормативну базу Базельської угоди II. Розрахунок нормативу адекватності капіталу ґрунтується на фінансовій звітності Банку згідно з МСФЗ та на 31 грудня 2015 р. включає:

2015 рік

Капітал першого рівня 545,806

Капітал другого рівня 240,967

Усього регулятивного капіталу 786,773

Суттєве знецінення національної валюти на початку 2015 року вплинуло на показник адекватності регулятивного капіталу внаслідок переоцінки зважених на ризик активів, деномінованих в іноземній валюті. Проте Банк поліпшив цей показник завдяки збільшенню статутного капіталу за рахунок додаткових внесків, здійснених акціонером ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА. Нижче в таблиці представлено регулятивний капітал на підставі звітності Банку, складеної відповідно до регулятивних вимог Національного банку України:

Здійснення операцій на міжбанківському ринку не є пріоритетним напрямком діяльності Банку, а є ефективним інструментом для використання надлишку ліквідності Банку або поповнення короткострокової потреби в грошових коштах.

Банк використовує власну систему управління ліквідністю, адаптовану до поточної макроекономічної ситуації на ринку. Зокрема, Банк здійснює щоденний моніторинг рівня високоліквідних активів та поточних тенденцій в розвитку депозитної бази. Банк має чіткий план реагування на потенційний відтік грошових коштів, який включає як цінові заходи (управління процентними ставками та строками депозитів), плани з мінімізації відтоку шляхом зменшення (припинення) кредитування клієнтів, так і залучення коштів у екстрених випадках від материнської компанії.

Бізнес-модель Банку базується на кредитуванні значної кількості малих та середніх підприємств (що означає високу диверсифікацію кредитного портфеля). Такий підхід гарантує постійне джерело надходження ліквідних ресурсів за рахунок погашення частини кредитного портфеля, особливо враховуючи відсутність суттєвих концентрацій ліквідності.

З іншого боку, кредитний портфель фінансується з двох основних джерел: у гривні – переважно за рахунок коштів клієнтів, та у валюті – за рахунок коштів клієнтів та кредитів міжнародних фінансових організацій.

КУАП Банку визначає стратегію управління ліквідністю Банку і встановлює ліміти ризику ліквідності. Казначейство Банку здійснює щоденне управління ліквідністю Банку і відповідає за виконання рішень КУАП. Дотримання стратегії, політик та лімітів регулярно контролюється відділом ризик-менеджменту Банку.

Стандарти, які застосовуються Банком у сфері управління ліквідністю, ґрунтуються на регулятивних вимогах та положеннях Політики управління ризиком ліквідності Банку та Політики проведення казначейських операцій Банку. Перевищення лімітів і виключення до цих Політик погоджуються Комітетом управління ризиками Групи.

Казначейство Банку контролює ліквідність на щоденній основі з застосуванням методу, який базується на аналізі майбутніх грошових потоків. Такий метод дає реалістичну картину очікуваної зміни ліквідності. Він включає припущення стосовно змін основних статей активів та пасивів Банку і допомагає спрогнозувати показники ризику ліквідності.

Основним інструментом оцінки ризику ліквідності є прогнозний аналіз розривів ліквідності, який показує структуру договірних строків погашення активів та зобов'язань і визначає майбутні потреби у фінансуванні на основі ряду припущень. Для врахування різних варіантів розвитку подій використовується аналіз сценаріїв – починаючи з оцінки майбутньої ліквідності за нормальної ринкової ситуації, і закінчуючи аналізом рівня ліквідності Банку при реалізації стресових сценаріїв.

Політика управління ризиком ліквідності Групи визначає ряд індикаторів раннього реагування. Так, якщо рівень покриття коштів клієнтів високоліквідними активами стає нижчим за 15%, або якщо з'являється від'ємний розрив короткострокової ліквідності, або якщо концентрація депозитів (частка 10 найбільших вкладників) перевищує 15%, КУАП Банку та КУАП Групи або Комітет з управління ризиками залучаються до прийняття рішень стосовно вжиття відповідних заходів.

З метою підтримання ліквідності Банку навіть у стресових ситуаціях визначаються потенційні потреби в ліквідності для стресових сценаріїв розвитку подій. На основі результатів такого аналізу, КУАП Банку визначає суму необхідного резерву

ліквідності Банку. Основним резервом ліквідності Банку є кредитна лінія стенд-бай, надана ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГАА. У 2015 році сума цієї кредитної лінії складала 11,0 млн. дол. США. Основне її призначення – використання коштів для покриття очікуваних розривів ліквідності.

Банк також прагне диверсифікувати джерела фінансування. Концентрація частки найбільших вкладників контролюється з метою уникнення залежності від ряду найбільших вкладників. Згідно з внутрішніми політиками Банку, концентрація вкладників вважається значною, якщо депозити 10-ти найбільших вкладників перевищують 15% загального обсягу депозитів клієнтів. Досягнення такого рівня буде попереджувальним сигналом, який вказує на необхідність обговорення заходів щодо зменшення концентрації в депозитному портфелі. Відповідні рішення приймаються на КУАП Банку та доводяться до відома Комітету управління ризиками Групи.

Ключові припущення, які використовуються для розрахунку показників ліквідності, включають такі:

- 50% міжбанківських зобов'язань, що згідно з договором підлягають погашенню за першою вимогою; будуть погашені у наступному за звітною датою місяці, а решта 50% - протягом наступних трьох місяців;
- 15% депозитів клієнтів, що згідно з договором підлягають погашенню за першою вимогою, будуть погашені у наступному місяці, а решта 85% - пізніше;
- 5% обсягу банківських гарантій будуть виконані Банком протягом наступного за звітною датою місяця;
- 20% кредитних ліній, що відкриті Банком для клієнтів, але наразі не використані, будуть використані протягом місяця, наступного за звітною датою.

Метою Банку є постійна наявність достатньої ліквідності для обслуговування усіх можливих зобов'язань протягом наступного місяця. З технічної точки зору це означає, що наявні у Банку активи завжди повинні перевищувати можливі зобов'язання, згідно з зазначеними вище припущеннями.

Очікуваний розрив ліквідності вказує на потенційні потреби у ліквідності в рамках відповідного періоду, у разі, якщо він є від'ємним, і вказує на потенційний надлишок ліквідності, якщо він є додатним. Цей розрахунок включає позитивні показники попередніх періодів. На операційному рівні звіт про розрив ліквідності складено у розрізі найбільш суттєвих валют (гривня, долар США та євро).

Як правило, Банк вважає свої джерела фінансування досить диверсифікованими, особливо враховуючи те, що значна частина фінансування Банку представлена великою кількістю депозитів клієнтів.

Банк не має на кінець 2015 року невиконаних договорів (контрактів)

Незважаючи на досить консервативний погляд на економічний розвиток України в 2015 році, АТ «ПроКредит Банк» впевнений у можливості досягнення своїх стратегічних та тактичних цілей. Достатній рівень капіталу, консервативний підхід до управління ризиками, постійні інвестиції в персонал та якість обслуговування клієнтів разом створюють міцний фундамент для операційної діяльності Банку в 2015 році. Фокусування в кредитному бізнесі на сегменті малих та середніх підприємств посилить конкурентоздатні переваги АТ «ПроКредит Банк» на ринку, а подальше зростання долі цієї ключової групи клієнтів в бізнес портфелі Банку також надасть можливість підтримати або збільшити рівень прибутковості.

В 2015 році АТ «ПроКредит Банк» продовжить позиціонувати себе в якості спеціалізованого банку для малих та середніх підприємств та зміцнювати свою репутацію надійного банку для заощаджень серед населення, що мешкає у містах, де Банк присутній. Збільшення регіонального покриття не передбачається. Натомість, Банк планує збільшити свою присутність у вже відкритих містах за рахунок підвищення ефективності їх роботи.

Банк не вів дослідження та розробки у 2015 році.

Банк не мав судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10, або більше відсотків активів емітента.

-

## 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:	66245	119298	0	0	66245	119298
будівлі та споруди	43039	62175	0	0	43039	62175
машини та обладнання	8977	27839	0	0	8977	27839
транспортні засоби	1922	2589	0	0	1922	2589
земельні ділянки	5600	5600	0	0	5600	5600
інші	6707	21095	0	0	6707	21095
2. Невиробничого призначення:	12633	19839	0	0	12633	19839
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
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	12633	19839	0	0	12633	19839
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	78878	139137	0	0	78878	139137
Опис	<p>Протягом звітного періоду проводилось тестування знецінення нерухомого майна у власності Застосовуваний метод амортизації - прямолінійний</p> <p>На кожну звітну дату керівництво Банку оцінює наявність ознак зменшення корисності приміщень та обладнання. За наявності таких ознак керівництво Банку оцінює вартість відшкодування як більшу з двох сум: справедливую вартість активу мінус витрати на продаж або вартість використання. Балансова вартість активу списується до вартості відшкодування, а збиток від зменшення корисності визнається у звіті про прибутки та збитки. Збиток від зменшення корисності відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах сторнується якщо мала місце зміна в оцінках що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.</p> <p>Прибутки та збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у звіті про прибутки та збитки.</p> <p>Витрати на ремонт і технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.</p> <p>Амортизація приміщень поліпшення орендованого майна та обладнання починається коли актив стає доступним для використання.</p> <p>Ліквідаційна вартість активу – попередньо оцінена сума яку Банк отримав би на поточний час від вибуття активу після вирахування всіх попередньо оцінених витрат на його вибуття якщо актив є застарілим та перебуває в стані очікуваному після закінчення строку його корисної експлуатації. Ліквідаційна вартість активів та строк їх корисної експлуатації переглядаються та за необхідності коригуються на кожну звітну дату.</p>					

### 2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис. грн.)	0	0
Статутний капітал (тис. грн.)	419264	298333
Скоригований статутний капітал (тис. грн.)	0	0
Опис	Для банківських установ відсутні показники: "вартість чистих активів" та "скоригований статутний капітал"	
Висновок	Банк виконує всі економічні нормативи, встановлені НБУ. Станом на 01.01.2016 р. норматив адекватності регулятивного капіталу становив 10.65 % при нормативному значенні не менше 10%.	

### 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	28583	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	7212026	X	X
Усього зобов'язань	X	7240609	X	X
Опис:	До статті "Інші зобов'язання" було включено залишки за рахунками з обліку субординованого боргу та нарахованих за ним відсотків, кошти клієнтів, кошти банків, резерви за зобов'язаннями та інші фінансові зобов'язання.			

#### 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
21.01.2015	23.01.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
14.04.2015	15.04.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
05.10.2015	05.10.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
30.11.2015	30.11.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
14.04.2015	15.04.2015	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
14.04.2015	15.04.2015	Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу

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

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Приватне акціонерне товариство «КПІМГ Аудит»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	31032100
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	вул. Московська, 32/2, 17-й поверх, 01010 Київ, Україна
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	№2397 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**	344 П 000344 25.01.2016 24.12.2020
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2015 р.
Думка аудитора***	безумовно-позитивна

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

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Приватне акціонерне товариство «КПІМГ Аудит»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	31032100
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	вул. Московська, 32/2, 17-й поверх, 01010 Київ, Україна
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	2397 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**	344 П 000344 25.01.2016 24.12.2020
Текст аудиторського висновку (звіту)	
<p>Звіт незалежних аудиторів (аудиторський висновок)</p> <p>Правлінню Публічного акціонерного товариства «ПроКредит Банк» Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «ПроКредит Банк» (далі – «Банк»), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2015 р., звіти про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, про рух грошових коштів і про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився на зазначену дату, та стислий виклад суттєвих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки. Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки. Відповідальність аудиторів Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської Палати України №320/1 від 29 грудня 2015 р. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятності облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності. Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.</p>	
<p>Висловлення думки На нашу думку, фінансова звітність представляє достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2015 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Пояснювальний параграф Ми звертаємо увагу на Примітку 3 до фінансової звітності, в якій йдеться про політичні та соціальні протести в Україні, поєднані із зростанням</p>	



регіонального протистояння, які розпочалися у листопаді 2013 р. і наростали у 2014 р. та у подальшому. Ці події, посилення на які міститься у Примітці 3, негативно вплинули та можуть надалі мати негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер якого на поточний момент визначити неможливо. Ми не змінювали нашу думку у зв'язку із цим питанням.

Інші питання

Фінансова звітність Банку станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2014 р., була перевірена іншими аудиторами, чий звіт від 3 квітня 2015 р. містив безумовно-позитивну думку щодо тієї фінансової звітності.

ПрАТ «КПМГ Аудит» Терещенко Юлія Владиславівна

Свідоцтво Аудиторської палати України № 2397 від 26 січня 2001 р. Заступник Директора

Код ЄДРПОУ 31032100 Сертифікований аудитор

Свідоцтво НБУ про внесення до реєстру

аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторської перевірки банків № 0000012 від 17 вересня 2012 р., рішення № 39 Сертифікат АПУ: 0132 від 24 грудня 2009 р.

1 квітня 2016 р.

-

-

## 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	2015	5	4
2	2014	4	3
3	2013	3	2

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

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

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

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

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

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

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): -		Ні

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

Ні

### ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	5
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
Кількість представників держави	0

Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	3
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	0

**Чи проводила наглядова рада самооцінку?**

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інше (запишіть)		-

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

4

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

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	У складі Наглядової ради АТ "ПроКредит Банк" комітетів не створено.	
Інші (запишіть)		-

**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)		-

**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): Члени наглядової ради обираються з числа фізичних осіб, що мають повну дієздатність. До складу Наглядової ради не можуть входити особи, які не мають бездоганної ділової репутації, є учасниками або членами органів управління юридичної особи, яка конкурує з діяльністю Банку, мають особисті та/або сімейні стосунки з головним бухгалтером та членами Правління.		X

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

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	

Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)		-

**Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)** так, 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? 4

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

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

		Публікується у пресі,	Документи	Копії	Інформація розміщується на
--	--	-----------------------	-----------	-------	----------------------------

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	документів надаються на запит акціонера	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	Ні	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	Ні	Ні	Так	Так	Так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Так	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)		-

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

**З якої причини було змінено аудитора?**

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

**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)	Незалежний зовнішній аудитор	

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

	Так	Ні

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

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

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

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

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

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

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	X
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	

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

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

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

**У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 18.10.2011 ; яким органом управління прийнятий: Загальними зборами акціонерів емітента**

**Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Так; укажіть яким чином його оприлюднено: Кодекс корпоративного управління АТ "ПроКредит Банк" розміщено на офіційній веб-сторінці банку за адресою: <http://www.procreditbank.com.ua/assets/Uploads/Corporate-Governance-CodePCBUUKR2.pdf>**

**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**

Фактів недотримання Кодексу корпоративного управління в АТ "ПроКредит Банк" або відхилення від нього протягом звітного року не виявлено.

# Річна фінансова звітність

## Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за станом на 31.12.2015

(число, місяць, рік)

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	2297370	632059
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		120622	94729
Торгові цінні папери	7	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	0	82486
Кошти в інших банках	9	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	10	5074853	3403366
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	683	567
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні2 компанії	13	0	0
Інвестиційна нерухомість	14	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	3032
Відстрочений податковий актив		16912	10806
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	189860	100818
Інші фінансові активи	17	36634	14775
Інші активи	18	48209	65610
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	0	0
<b>Усього активів</b>		<b>7785143</b>	<b>4408248</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	20	0	0
Кошти клієнтів	21	6544701	3670396
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	21050
Інші залучені кошти	23	393262	182665
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочені податкові зобов'язання		28583	0
Резерви за зобов'язаннями	24	0	0
Інші фінансові зобов'язання	25	16507	22955
Інші зобов'язання	26	14593	6713
Субординований борг	27	242963	159772
Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>7240609</b>	<b>4063551</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	28	419264	298333
Емісійні різниці	28	-223	-223
Незарєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		125493	46587
Резервни та інші фонди банку		0	0
Резерви переоцінки	29	0	0
Неконтрольована частка3		0	0
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>544534</b>	<b>344697</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>7785143</b>	<b>4408248</b>

### Примітки

АТ "ПроКредит Банк" складає фінансову звітність згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ), опублікованими Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

На 31 грудня 2015 р. Банк не здійснював діяльність в тих регіонах, де має місце збройний конфлікт.  
Операції в цих регіонах були припинені у 2014 році.

Затверджено до випуску та підписано

01.04.2016

року

Керівник

Пономаренко В.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Шевчук Т.В. (044) 496-54-09

Головний бухгалтер

Смолінський В.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
за 2015 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Процентні доходи	31	948057	534033
Процентні витрати	31	-447750	-207009
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		500307	327024
Комісійні доходи	32	153121	107836
Комісійні витрати	32	-36467	-18641
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		39970	51308
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		88630	77604
Результат від переоцінки іноземної валюти		-70110	-63246
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	9, 10	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	20, 21, 23	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9, 10	-247453	-113433
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	0	0
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	7600	6965
Адміністративні та інші операційні витрати	34	-324335	-323320
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		111263	52097
Витрати на податок на прибуток	35	-32357	-16102
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		78906	35995
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	29	0	0
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування за рік</b>		0	0
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		78906	35995
<b>Прибуток (збиток), що належить:</b>			
власникам банку		78906	35995
неконтрольованій частці		0	0
<b>Усього сукупного доходу, що належить:</b>			
власникам банку		78906	35995
неконтрольованій частці		0	0

Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	36		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		127.5	75.6
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		127.5	75.6
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:	36		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	36		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		127.5	75.6
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		127.5	75.6

**Примітки**

Середньозважена кількість простих акцій (шт) 2015 рік - 618858 2014 рік - 476101

У 2015 році Банк прийняв рішення подавати сукупний дохід у вигляді єдиного звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Банк достроково не застосовував жодних стандартів та змін до стандартів, які ще не набули чинності.

Затверджено до випуску та підписано

01.04.2016

року

Керівник

Пономаренко В.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Шевчук Т.В. (044) 496-54-09

Головний бухгалтер

Смолінський В.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)  
за 2015 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)		298333	-223	0	10592	0	0	308702
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		0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу	29	0	0	0	35995	0	0	35995
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		298333	-223	0	46587	0	0	344697
Усього сукупного доходу	29	0	0	0	78906	0	0	78906
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		120931	0	0	0	0	0	120931
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		419264	-223	0	125493	0	0	544534

**Примітки**

«ПроКредит Банк» (далі – «Банк») складає фінансову звітність у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»)

Затверджено до випуску та підписано

01.04.2015

року

Керівник

Пономаренко В.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Шевчук Т.В. (044) 496-54-09

Головний бухгалтер

Смолінський В.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2015 рік**

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Процентні доходи, що отримані		0	0
Процентні витрати, що сплачені		0	0
Комісійні доходи, що отримані		0	0
Комісійні витрати, що сплачені		0	0
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
Інші отримані операційні доходи		0	0
Витрати на утримання персоналу, сплачені		0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		0	0
Податок на прибуток, сплачений		0	0
<b>Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	9, 17	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		0	0
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0

Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		0	0
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		0	0
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>		0	0
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	6	0	0

**Примітки**

Банк не складає звіт за прямим методом

Затверджено до випуску та підписано

29.04.2015

року

Керівник

-

(підпис, ініціали, прізвище)

-

Головний бухгалтер

-

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом  
за 2015 рік**

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		78906	35995
Коригування:			
Знос та амортизація		24027	18773
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		275823	134996
Амортизація дисконту/(премії)		0	5748
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)		-948057	-534033
Нараховані витрати		480107	223111
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		-39970	-39630
Інший рух коштів, що не є грошовим		-2684	69330
<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>-131848</b>	<b>-85710</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-25893	-1381
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		-1395598	-904615
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		-21859	-22
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		17401	-8398
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	-25789
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		2416704	1187690
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		7880	408
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		397882	253011
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		<b>1264669</b>	<b>415194</b>
Податок на прибуток, що сплачений		-6848	-18727
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>1257821</b>	<b>396467</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	117872	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	-121841	-20813
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	8772	1381
Придбання нематеріальних активів	14	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>		4803	-19432
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	120931	0
Викуп власних акцій	26	-21050	-5
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	60385
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	280627	259552
Повернення інших залучених коштів	21	-143933	-409663
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		236575	-89731
<b>Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		166112	22206
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		1665311	309510
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>		632059	322549
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	6	2297370	632059

**Примітки**

-

Затверджено до випуску та підписано

01.04.2016

року

Керівник

Пономаренко В.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Шевчук Т.В. (044) 496-54-09

Головний бухгалтер

Смолінський В.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)