

## Титульний аркуш

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

В.о. Голови  
Правління

(посада)

Хейло Г.М.

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

28.04.2015

(дата)

### Річна інформація емітента цінних паперів за 2014 рік

#### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

Публічне акціонерне товариство "Аграрний комерційний банк"

2. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

21570492

4. Місцезнаходження

м. Київ , Голосіївський, 03150, м. Київ, Димитрова, 9-А

5. Міжміський код, телефон та факс

(044)2054170 (044)2054180

6. Електронна поштова адреса

Bank@agrocombank.kiev.ua

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

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії		28.04.2015
		(дата)
2. Річна інформація опублікована у	"Відомості НКЦПФР" 81(2085)	29.04.2015
	(номер та найменування офіційного друкованого видання)	(дата)
3. Річна інформація розміщена на власній сторінці	<a href="http://www.agrocombank.com.ua/">http://www.agrocombank.com.ua/</a>	29.04.2015
	(адреса сторінки)	(дата)
	в мережі Інтернет	

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

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

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

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

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

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

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X

29. Текст аудиторського висновку (звіту) X

30. Річна фінансова звітність X

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

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

3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб. Емітент не брав участі у створенні юридичних осіб.

4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря. Спеціальну посаду корпоративного секретаря у товаристві не створено.

6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв) не надається, оскільки засновники ПАТ "Агрокомбанк" провели відчуження своїх акцій і станом на 01.01.2015 року не володіють акціями ПАТ "Агрокомбанк".

10. Інформація про дивіденди. Протягом 2014 року виплата дивідендів не здійснювалася.

33. Примітки

12.2. Інформація про облігації емітента. Відсутні непогашені випуски облігацій.

12.3. Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом. Інші цінні папери емітентом не випускалися.

12.4. Інформація про похідні цінні папери. Реєстрація випусків похідних цінних паперів протягом 2014 року не здійснювалася.

12.5. Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду. Протягом звітного періоду викуп власних акцій не відбувався.

14.2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента. Розрахунок вартості

чистих активів не складається оскільки ПАТ "Агрокомбанк" здійснює банківську діяльність.

14.4. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції. За звітний період Банк виробництвом та реалізацією продукції не займався.

14.5. Інформація про собівартість реалізованої продукції. За звітний період Банк виробництвом та реалізацією продукції не займався.

15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів. Протягом 2014 року випуск боргових цінних паперів не відбувався.

пункти 18-27 не надаються, оскільки Банк не випускав та не виступає емітентом іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН.

32. Випусків цільових облігацій не відбувалось, тому звіту про стан об'єкта нерухомості відсутній.

### III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство "Аграрний комерційний банк"

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

AB №574822

3. Дата проведення державної реєстрації

01.02.2005

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

102453500.00

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

197

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

64.19 Інші види грошового посередництва

..

..

10. Органи управління підприємства

Інформацію про органи управління емітента не заповнюють емітенти - акціонерні товариства згідно Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

11. Банки, що обслуговують емітента:

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

Національний банк України

2) МФО банку

321024

3) поточний рахунок

32006183901

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

-

5) МФО банку

-

б) поточний рахунок

-

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

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Банківська ліцензія (право надання банківських послуг)	53	27.10.2011	Національний банк України	Необмежена
<b>Опис</b>	Термін дії ліцензії необмежений.			
Генеральна ліцензія (на здійснення валютних операцій)	53-2	12.02.2015	Національний банк України	Необмежена
<b>Опис</b>	Термін дії ліцензії необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність, а саме Депозитарна діяльність депозитарної установи	263218	20.08.2013	Національні комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
<b>Опис</b>	Термін дії ліцензії необмежений.			
професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність)	АЕ № 185190	19.10.2012	Національні комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
<b>Опис</b>	Термін дії ліцензії необмежений.			
професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність)	АЕ № 185191	19.10.2012	Національні комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
<b>Опис</b>	Термін дії ліцензії необмежений.			
професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (андеррайтинг)	АЕ № 185192	19.10.2012	Національні комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
<b>Опис</b>	Термін дії ліцензії необмежений.			

## 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
ТОВ «Рюрік»	уповноважене рейтингове агентство	03.11.2014	uaBBB, «позитивний»

## V. Інформація про посадових осіб емітента

### 6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Голова Правління

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

Бондаренко Ольга Григорівна

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

- - Згода на розкриття паспортних даних не надано

4) рік народження\*\*

1981

5) освіта\*\*

Повна вища

6) стаж роботи (років)\*\*

6

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

Акціонерний комерційний інноваційний банк «УкрСиббанк», Начальник відділення № 920, начальник відділення № 536. Публічне акціонерне товариство «Аграрний комерційний банк», Радник Голови Спостережної ради, Заступник Голови Правління.

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

06.07.2013 Безстроково

9) Опис

Здійснює свої повноваження відповідно до Статуту Банку і Положення про Правління.

Організовує роботу з акціонерами Банку.

Здійснює загальне керівництво ПАТ «Агрокомбанк».

Очолює Правління, контролює виконання його рішень з повноваженнями, які надано Статутом ПАТ «Агрокомбанк» та чинним законодавством.

Розподіляє обов'язки та визначає ступінь відповідальності між членами Правління.

Представляє Банк у взаємозв'язках з третіми особами і здійснює юридичні дії від імені Банку без довіреності.

Організовує та координує роботу з отримання Банком дозволів та ліцензій.

Здійснює контроль за дотриманням вимог бухгалтерського обліку.

Здійснює контроль за організацією роботи з питань охорони праці та гігієни праці, протипожежної безпеки.

Надає доручення, накази, розпорядження, обов'язкові до виконання першим заступником, заступникам Голови Правління, членами Правління, працівниками Банку.

Контролює дотримання вимог нормативних документів України, нормативно-правових актів Національного банку України при здійсненні операцій з відкриття (закриття) поточних, депозитних та інших спеціальних рахунків Клієнтам Банку в національній та іноземній валюті. Забезпечує і несе відповідальність за дотримання вимог Національного банку України, міжнародних платіжних систем, процесингового центру та інших контролюючих органів щодо здійснення операцій з використанням платіжних карток.

Відповідає за отримання Банком прибутку шляхом реалізації банківських послуг у національній та іноземній валюті для юридичних та фізичних осіб.

Очолює і відповідає за розробку проєктів і програм, направлених на розвиток клієнтського бізнесу Банку.

Забезпечує оптимізацію бізнес-процесів, які пов'язані із залученням, обслуговуванням клієнтів. Контролює роботу, спрямовану на збільшення обсягів продаж банківських продуктів клієнтам Банку.

Забезпечує розробку нового та вдосконалення існуючого продуктового ряду за результатами аналізу попиту клієнтів, конкурентного середовища та позиції Банку в ньому.

Супроводжує та забезпечує поповнення існуючої бази клієнтів, проводить консультації щодо умов обслуговування та впровадження нових продуктів, організовує періодичне опитування клієнтів з метою виявлення їх потреб в послугах Банку, визначення якості обслуговування, проблемних питань та коригування взаємовідносин Банку з клієнтом.

Управляє процесами зі стабілізації коливань ресурсної бази за рахунок постійної роботи з існуючими клієнтами, покращення якості їх обслуговування та збільшення переліку послуг, які надаються, диверсифікації джерел притоків та відтоків коштів, раціональної сегментації клієнтської бази за напрямками діяльності.

Забезпечує розширення та організацію ефективної роботи мережі відділень (філій) Банку в м. Києві та регіонах.

Відповідає за оптимізацію структури бізнесу Банку, який обслуговує клієнтів, зважаючи на показники його ефективності.

Організовує та відповідає за операційну роботу Банку по здійсненню відкриття (закриття) поточних, депозитних та інших спеціальних рахунків клієнтам Банку в національній та іноземних валютах, перевірку наданих документів, їх погодження з відповідними службами Банку, формування юридичних справ.

Контролює та несе відповідальність за проведення зовнішньоекономічних операцій клієнтів Банку відповідно до чинного законодавства України, в тому числі з дотриманням законодавчо встановлених термінів розрахунків за експортно-імпортними операціями.

Контролює та несе відповідальність за своєчасність та правильність оформлення звітності.

Забезпечує розгляд та прийняття рішень з питань, які пов'язано з емісією і обслуговуванням платіжних карток.

Організовує і несе відповідальність за проектування інфраструктури і стратегії розвитку бізнесу платіжних карток.

Відповідає за співпрацю Банку із процесинговим центром.

Здійснює інші функції, які необхідні для забезпечення ефективної роботи Банку згідно з чинним законодавством, внутрішніми документами Банку та за дорученням Загальних зборів акціонерів, Спостережної ради або Правління Банку.

Голова Правління здійснює керівництво оперативною діяльністю, повсякденний контроль та забезпечує ефективну роботу таких підрозділів:

- групи радників;
- управління правового забезпечення;
- управління аналізу та контролю за ризиками;
- управління інвестиційного бізнесу;
- управління банківської безпеки.

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

Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: начальник сектору ВІП-менеджменту, в.о. начальника відділу ВІП-менеджменту, начальник відділу ВІП-



менеджменту. Акціонерний комерційний інноваційний банк «УкрСиббанк», Начальник відділення № 920, начальник відділення № 536. Публічне акціонерне товариство «Аграрний комерційний банк», Радник Голови Спостережної ради.

Зміни в персональному складі не відбулися.

Загальний стаж роботи 6 років.

\* 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 - начальник казначейства, член Правління

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

Соколовський Сергій Михайлович

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

- - Згода на розкриття паспортних даних не надано

4) рік народження\*\*

1969

5) освіта\*\*

Повна вища

6) стаж роботи (років)\*\*

18

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

ПАТ КБ «Євробанк» директор казначейства.

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

15.01.2013 Безстроково

9) Опис

Представляє інтереси Банку з питань проведення конверсійних угод в національній валюті СКВ та ОКВ та угод з наданням МБК/МБД в національній валюті та іноземній валюті.

Забезпечує проведення системного аналізу щодо власних позицій Банку.

Забезпечує постійний контроль за фінансовим станом Банку.

Проводить економічний аналіз діяльності банку, ефективності використання ресурсів банку різними напрямками бізнесу та надає пропозиції Голові Правління Банку щодо збільшення ефективності їх використання.

Забезпечує формування стратегічного плану, бюджету Банку та планування фінансових показників Банку.

Контролює виконання планового бюджету Банку.

Забезпечує управління ліквідністю, зокрема, аналізує поточний та перспективний стан ліквідності Банку, термінових розривів ліквідності та надає пропозиції щодо їх збалансування.

Забезпечує контроль за дотриманням встановлених економічних нормативів Банку.

Заступник Голови Правління здійснює керівництво оперативною діяльністю, повсякденний контроль та забезпечує ефективну роботу казначейства.

Заступник Голови Правління – начальник казначейства, здійснює керівництво оперативною діяльністю, повсякденний контроль та забезпечує ефективну роботу таких підрозділів:

- казначейство;

- відділ консолідованої позиції та роботи на ринках;

- планово-фінансовий відділ.

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

Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: ПАТ «Аграрний комерційний банк» (ВАТ «Аграрний комерційний банк») в.о. заступника Голови Правління, заступник Голови Правління-начальник казначейства; ПАТ КБ «Євробанк» директор казначейства.

Винагорода не передбачена.

Зміни в персональному складі не відбулися.

Загальний стаж роботи 18 років.

\* 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

Перший заступник Голови Правління, член Правління

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

Антипенко Вадим Миколайович

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

- - Згода на розкриття паспортних даних не надано

4) рік народження\*\*

1970

5) освіта\*\*

Повна вища

6) стаж роботи (років)\*\*

17

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

ПАТ Промінвестбанк - заступник директора департаменту підприємств АПК, харчової, легкої промисловості, торгівлі та сфери послуг.

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

03.10.2011 Безстроково

9) Опис

Є відповідальним працівником Банку з питань внутрішньобанківської системи запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, виконує функції відповідно до законодавства України, правил внутрішнього фінансового моніторингу, програм здійснення фінансового моніторингу та окремої посадової інструкції, а саме:

- приймає рішення про повідомлення уповноваженого органу та інформування правоохоронних органів про фінансові операції, щодо яких є мотивовані підозри;
- здійснює контроль за дотриманням процедури проведення внутрішнього фінансового моніторингу, ідентифікації осіб, які здійснюють фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу; процедури визначення фінансових операцій такими, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів; за реєстрацією фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу; за поданням інформації до уповноваженого органу щодо осіб та операцій.
- здійснює заходи щодо запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму.

Здійснює дії, пов'язані із накладанням та/або зняттям заборони відчуження рухомого та/або нерухомого майна, а також дії пов'язані із реєстрацією/припиненням реєстрації обтяжень рухомого та нерухомого майна.

Приймає участь від імені Банку в засіданнях вищих органів управління (в тому числі, засіданнях установчих, загальних зборів акціонерів (учасників засновників), в засіданнях зборів засновників (учасників) тощо) підприємств, установ, організацій, асоціацій, спілок, тощо, в яких Банк є акціонером (учасником, засновником, членом).

Забезпечує розробку та відповідає за реалізацію кредитної політики банку.

Здійснює керівництво проектами і програмами, які направлені на розвиток кредитного бізнесу Банку.

Організовує ефективну роботу щодо залучення клієнтів по кредитуванню.

Організовує та контролює роботу щодо повного забезпечення потреб клієнтів з урахуванням інтересів Банку.

Перший заступник Голови Правління здійснює керівництво оперативною діяльністю, повсякденний контроль та забезпечує ефективну роботу таких підрозділів:

- управління інформаційних технологій;

- відділом фінансового моніторингу.

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

Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: ПАТ Промінвестбанк заступник директора департаменту підприємств АПК, харчової, легкої промисловості, торгівлі та сфери послуг.

Винагорода не передбачена.

Зміни в персональному складі не відбулися.

Загальний стаж роботи 17 років.

\* 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

Гловний бухгалтер, член Правління

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

Сєдих Світлана Іванівна

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

- - Згода на розкриття паспортних даних не надано

4) рік народження\*\*

1963

5) освіта\*\*

Повна вища

6) стаж роботи (років)\*\*

21

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

Акціонерний банк «Старокиївський банк»: в.о. головного бухгалтера, головний бухгалтер.

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

26.11.2013 Безстроково

9) Опис

Відповідає за формування повної і достовірної інформації про бухгалтерський облік та фінансово-господарську діяльність Банку, її результати, використання цих даних для оперативного керівництва і складання звітності.

Забезпечує своєчасне та достовірне складання бухгалтерської та статистичної звітності та подання її у встановлені терміни до Національного банку України, органів статистичного Управління та органів Державної податкової адміністрації.

Контролює правильність виконання банківських операцій і відображення їх в бухгалтерських документах.

Забезпечує повний облік надходжень грошових коштів, товарно-матеріальних цінностей та основних засобів, а також своєчасне відображення в бухгалтерському обліку операцій, пов'язаних з їх рухом.

Забезпечує складання достовірної бухгалтерської і фінансової звітності на підставі первинних документів і бухгалтерських записів, подання її у встановлені строки до відповідних органів.

Несе персональну відповідальність за достовірність і повноту бухгалтерської звітності.

Забезпечує і відповідає за дотримання штатної, фінансової і касової дисципліни, кошторисів адміністративно-господарських та інших витрат, законність списання з рахунків бухгалтерського обліку нестач, дебіторської заборгованості та інших втрат, збереження бухгалтерських документів. Головний бухгалтер здійснює керівництво оперативною діяльністю, повсякденний контроль та забезпечує ефективну роботу таких підрозділів:

- управління фінансового та податкового обліку;
- управління бек офісу;
- управління звітності;
- відділ касових операцій.

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

Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Акціонерний банк «Старокиївський банк»: в.о. головного бухгалтера, головний бухгалтер.

Винагорода не передбачена.

Зміни в персональному складі не відбулися.

Загальний стаж роботи 21 рік.

\* 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

Начальник управління інвестиційного бізнесу, член Правління

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

Чірікова Ірина Іванівна

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

- - Згода на розкриття паспортних даних не надано

4) рік народження\*\*

1964

5) освіта\*\*

Повна вища

6) стаж роботи (років)\*\*

17

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

Директор Київського філіалу ПГ "Інтерпайп".

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

07.10.2007 Безстроково

9) Опис

Забезпечує і несе відповідальність за дотримання вимог Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, фондових бірж, депозитаріїв, торговельно-інформаційних систем, саморегулювних організацій щодо здійснення операцій з цінними паперами;

Забезпечує реалізацію інвестиційної політики щодо розвитку операцій з цінними паперами, сприяє адаптації операцій до міжнародних стандартів;

Забезпечує дотримання Банком ліцензійних вимог професійного учасника фондового ринку;

Координує діяльність підрозділів Банку щодо операцій з цінними паперами та їх похідними, регулює відносини, що виникають під час розміщення, обігу ЦП і провадження професійної діяльності з торгівлі цінними паперами та депозитарної діяльності з метою забезпечення відкритості та ефективності функціонування між учасниками фондового ринку;

Забезпечує заходи щодо запобігання порушень законодавства на ринку цінних паперів,

Здійснює контроль дотримання вимог Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку за випуском і обігом власних цінних паперів;

Забезпечує оформлення та супроводження операцій, пов'язаних з акціонерним капіталом Банку, в т.ч. розміщення цінних паперів Банку серед інвесторів;

Забезпечує дотримання правил проведення операцій з цінними паперами на організаційно оформленому та позабіржовому ринках;

Забезпечує отримання Банком Ліцензій на провадження професійної діяльності на ринку цінних паперів;

Контролює дотримання вимог, порядку та стандартів щодо обов'язкового розкриття інформації Банком-емітентом як особи, яка здійснює професійну діяльність на ринку цінних паперів та забезпечує порядок складання адміністративних даних, подання особливої інформації, розкриття інсайдерської інформації у відповідності до законодавства;

Контролює відсутність в Банку операцій з ознаками фіктивності.

Начальник управління інвестиційного бізнесу, член Правління здійснює керівництво оперативною діяльністю, повсякденний контроль та забезпечує ефективну роботу таких підрозділів:

- відділ фондових операцій;
- відділ депозитарних операцій;
- відділ роботи з акціонерами.

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

Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Начальник управління інвестиційного бізнесу ПАТ "Агрокомбанк".

Винагорода не передбачена.

Зміни в персональному складі не відбулися.

Загальний стаж роботи 17 років.

\* 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, член Правління

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

Хейло Галина Михайлівна

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

- - Згода на розкриття паспортних даних не надано

4) рік народження\*\*

1977

5) освіта\*\*

6) стаж роботи (років)\*\*

11

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

ПАТ «Грін Банк», В.о. заступника Голови Правління, заступник Голови Правління.

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

05.05.2014 Безстроково

9) Опис

Здійснює дії, пов'язані із накладанням та/або зняттям заборони відчуження рухомого та/або нерухомого майна, а також дії пов'язані із реєстрацією/припиненням реєстрації обтяжень рухомого та нерухомого майна.

Приймає участь від імені Банку в засіданнях вищих органів управління (в тому числі, засіданнях установчих, загальних зборів акціонерів (учасників засновників), в засіданнях зборів засновників (учасників) тощо) підприємств, установ, організацій, асоціацій, спілок, тощо, в яких Банк є акціонером (учасником, засновником, членом).

Забезпечує розробку та відповідає за реалізацію кредитної політики банку.

Здійснює керівництво проектами і програмами, які направлені на розвиток кредитного бізнесу Банку.

Координує та організовує роботи щодо стягнення проблемної заборгованості.

Організовує ефективну роботу щодо залучення клієнтів по кредитуванню.

Організовує та контролює роботу щодо повного забезпечення потреб клієнтів з урахуванням інтересів Банку.

Очолує і відповідає за розробку проектів і програм, направлених на розвиток клієнтського бізнесу Банку.

Забезпечує оптимізацію бізнес-процесів, які пов'язані із залученням, обслуговуванням клієнтів.

Контролює роботу, спрямовану на збільшення обсягів продаж банківських продуктів клієнтам Банку.

Забезпечує розробку нового та вдосконалення існуючого продуктового ряду за результатами аналізу попиту клієнтів, конкурентного середовища та позиції Банку в ньому.

Супроводжує та забезпечує поповнення існуючої бази клієнтів, проводить консультації щодо умов обслуговування та впровадження нових продуктів, організовує періодичне опитування клієнтів з метою виявлення їх потреб в послугах Банку, визначення якості обслуговування, проблемних питань та коригування взаємовідносин Банку з клієнтом.

Управляє процесами зі стабілізації коливань ресурсної бази за рахунок постійної роботи з існуючими клієнтами, покращення якості їх обслуговування та збільшення переліку послуг, які надаються, диверсифікації джерел притоків та відтоків коштів, раціональної сегментації клієнтської бази за напрямками діяльності.

Забезпечує розширення та організацію ефективної роботи мережі відділень (філій) Банку в м. Києві та регіонах.

Відповідає за оптимізацію структури бізнесу Банку, який обслуговує клієнтів, зважаючи на показники його ефективності.

Організовує та відповідає за операційну роботу Банку по здійсненню відкриття (закриття) поточних, депозитних та інших спеціальних рахунків клієнтам Банку в національній та іноземних валютах, перевірку наданих документів, їх погодження з відповідними службами Банку, формування юридичних справ.

Контролює та несе відповідальність за проведення зовнішньоекономічних операцій клієнтів Банку відповідно до чинного законодавства України, в тому числі з дотриманням законодавчо встановлених термінів розрахунків за експортно-імпортними операціями.

Контролює дотримання вимог нормативних документів України, нормативно-правових актів Національного банку України при здійсненні операцій з відкриття (закриття) поточних, депозитних та інших спеціальних рахунків Клієнтам Банку в національній та іноземній валюті. Забезпечує і несе відповідальність за дотримання вимог Національного банку України, міжнародних платіжних систем, процесингового центру та інших контролюючих органів щодо здійснення операцій з використанням платіжних карток.

Забезпечує розгляд та прийняття рішень з питань, які пов'язано з емісією і обслуговуванням платіжних карток.

Організовує і несе відповідальність за проектування інфраструктури і стратегії розвитку бізнесу платіжних карток.

Заступник Голови Правління здійснює керівництво оперативною діяльністю, повсякденний контроль та забезпечує ефективну роботу таких підрозділів:

- департамент обслуговування клієнтів;

- управління кредитування.

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

Винагорода не передбачена.

Зміни в персональному складі відбулися за рішенням Спостережної ради Банку.

Загальний стаж роботи 11 років.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Спостережної ради

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

Дробот Володимир Іванович

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

- - Згода на розкриття паспортних даних не надана

4) рік народження\*\*

1964

5) освіта\*\*

Повна вища

6) стаж роботи (років)\*\*

33

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

Радник з питань інвестиції Генеральної дирекції по обслуговуванню іноземних представництв.

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

07.04.2014 на три роки

9) Опис

Повноваження:

Визначення основних напрямків діяльності Банку, затвердження планів та звітів про їх виконання.

Встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово- господарською діяльністю

Банку.

Обовязки:

Вжиття заходів, необхідних для дотримання встановленого напрямку розвитку Банку.

Винагорода не передбачена

Обґрунтування змін: рішенням загальних зборів акціонерів Банку, які відбулися 07.04.2014 року, переобрано склад Спостережної ради Банку, в зв'язку із закінченням терміну їх повноважень.

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

Загальний стаж роботи: 33 роки

Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років:

КП "Генеральна дирекція Київської міської ради з обслуговування іноземних представництв" на посаді директор дирекції "Труханів острів" .

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної ради

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

Джіма Ольга Миколаївна

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

- - Згода на розкриття паспортних даних не надана

4) рік народження\*\*

1964

5) освіта\*\*

Повна вища

6) стаж роботи (років)\*\*

33

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

ТОВ "Будресурс" економіст

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

07.04.2014 на три роки

9) Опис

Повноваження:

Визначення основних напрямків діяльності Банку, затвердження планів та звітів про їх виконання. Встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово- господарською діяльністю Банку.

Обовязки:

Вжиття заходів, необхідних для дотримання встановленого напрямку розвитку Банку.

Винагорода не передбачена.

Обґрунтування змін: рішенням загальних зборів акціонерів Банку, які відбулися 07.04.2014 року, переобрано склад Спостережної ради Банку, в зв'язку із закінченням терміну їх повноважень.

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

Загальний стаж роботи: 33 роки

Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років:

ТОВ "НВО Техбудсервіс" економіст по фінансовій роботі



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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної ради

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

Захарчук Олександр Володимирович

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

- - Згода на розкриття паспортних даних не надана

4) рік народження\*\*

1974

5) освіта\*\*

Повна вища

6) стаж роботи (років)\*\*

23

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

ТОВ "Компанія Енергобудлізинг" юрист

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

07.04.2014 на три роки

9) Опис

Повноваження:

Визначення основних напрямків діяльності Банку, затвердження планів та звітів про їх виконання. Встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово- господарською діяльністю Банку.

Обовязки:

Вжиття заходів, необхідних для дотримання встановленого напрямку розвитку Банку.

Винагорода не передбачена.

Обґрунтування змін: рішенням загальних зборів акціонерів Банку, які відбулися 07.04.2014 року, переобрано склад Спостережної ради Банку, в зв'язку із закінченням терміну їх повноважень.

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

Загальний стаж роботи: 23 роки

Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років:

ТОВ "Компанія Енергобудлізинг" юристом

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Ревізійної комісії

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

Дробот Анатолій Іванович

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

- - Згода на розкриття паспортних даних не надана

4) рік народження\*\*

1968

5) освіта\*\*

Повна вища

6) стаж роботи (років)\*\*

28

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

менеджер ТОВ "БК "Міськбудінвест"

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

07.04.2014 на три роки

9) Опис

Повноваження:

Розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів.

Обов'язки:

Готує висновки за річними звітами та балансами.

Винагорода не передбачена.

Обґрунтування змін: рішенням загальних зборів акціонерів Банку, які відбулися 07.04.2014 року, переобрано склад Ревізійної комісії Банку, в зв'язку із закінченням терміну їх повноважень.

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має

Загальний стаж роботи: 28 років

Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років:

ТОВ "БК "Міськбудінвест", менеджер

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Ревізійної комісії

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

Резнік Лариса Олександрівна

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

- - Згода на розкриття паспортних даних не надана

4) рік народження\*\*

1962

5) освіта\*\*

Повна вища

6) стаж роботи (років)\*\*

35

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

ТОВ "Будресурс". бухгалтер

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

07.04.2014 на три роки

9) Опис

Повноваження:

Розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів.

Обов'язки:

Готує висновки за річними звітами та балансами.

Винагорода не передбачена.

Обґрунтування змін: рішенням загальних зборів акціонерів Банку, які відбулися 07.04.2014 року, переобрано склад Ревізійної комісії Банку, в зв'язку із закінченням терміну їх повноважень.

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

Загальний стаж роботи: 28 років

Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років:

В ТОВ "Будресурс", бухгалтером

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

## 2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Голова Спостережної ради	Дробот Володимир Іванович	СО 789905 07.02.2002 Оболонським РУ ГУ МВС України в м Києві	13088791	15.0749	13088791	0	0	0
Член Спостережної ради	Джіма Ольга Миколаївна	СН 587852 30.09.1997 Радянським РУ ГУ МВС України в м. Києві	1260768	1.4521	1260768	0	0	0
Член Спостережної ради	Захарчук Олександр Володимирович	СН 648067 11.02.1997 Печерським РУ ГУ МВС України в м. Києві	8639148	9.9501	8639148	0	0	0
Голова Ревізійної комісії	Дробот Анатолій Іванович	МЕ 803953 26.12.2006 Оболонським РУ ГУ МВС України в м. Києві	6527987	7.5186	6527987	0	0	0
Член Ревізійної комісії	Резнік Лариса Олександрівна	СН 681870 30.01.1998 Харківським РУ ГУ МВС України в м. Києві	1310160	1.5090	1310160	0	0	0
<b>Усього</b>			30826854	35.5047	30826854	0	0	0

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

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

Найменування юридичної особи	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
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	
Дробот Володимир Іванович	СО 789905 07.02.2002 Оболонським РУ ГУ МВС України в м Києві	13088791	15.0749	13088791	0	0	0	
Дробот Анатолій Іванович	МЕ 803953 26.12.2006 Оболонським РУ ГУ МВС України в м. Києві	6527987	7.5186	6527987	0	0	0	
Етенко Тетяна Анатоліївна	МЕ 910796 04.02.2009 Печерським РУГУ МВСУ в м. Києві	11003668	12.6734	11003668	0	0	0	
<b>Усього</b>		30620446	35.2669	30620446	0	0	0	

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

\*\* Заповнювати необов'язково.

## VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	07.04.2014	
Кворум зборів**	71.0170	
Опис	<p>ПОРЯДОК ДЕННИЙ ЗСА 07.04.2014 РОКУ :</p> <p>1.Обрання членів Лічильної комісії. 2. Про затвердження річного звіту ПАТ «Агрокомбанк» за 2013 рік. 3. Затвердження порядку розподілу прибутку і збитків ПАТ «Агрокомбанк». 4. Прийняття рішення про припинення повноважень членів Спостережної ради ПАТ «Агрокомбанк».5. Обрання членів Спостережної ради ПАТ «Агрокомбанк», затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Спостережної ради ПАТ «Агрокомбанк». 6. Прийняття рішення про припинення повноважень членів Ревізійної комісії ПАТ «Агрокомбанк». 7. Обрання членів Ревізійної комісії ПАТ «Агрокомбанк», затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Ревізійної комісії ПАТ «Агрокомбанк». 8. Про затвердження звіту Спостережної ради ПАТ «Агрокомбанк» за 2013 рік. 9. Про затвердження звіту Правління ПАТ «Агрокомбанк» за 2013 рік. 10. Про затвердження звіту Ревізійної комісії ПАТ «Агрокомбанк» за 2013 рік. 11. Прийняття рішення за наслідками розгляду звітів Спостережної ради, Правління та Ревізійної комісії ПАТ «Агрокомбанк» за 2013 рік. 12. Про затвердження звіту і висновку зовнішнього аудитора за наслідками аудиту річної фінансової звітності ПАТ «Агрокомбанк» за 2013 рік.</p> <p>По першому питанню порядку денного ВИРІШИЛИ: 1. Обрати членів Лічильної комісії, в складі: Коробко Лілія Вікторівна, начальник відділу депозитарних операцій ПАТ «Агрокомбанк» - Голова Лічильної комісії; Ораєвська Світлана Борисівна, начальник сектора обслуговування активів інституту спільного інвестування ПАТ «Агрокомбанк» - Член Лічильної комісії; Дяченко Ангеліна Сергіївна, начальник сектора обслуговування активів пенсійних фондів ПАТ «Агрокомбанк» - Член Лічильної комісії. 2. Уповноважити Лічильну комісію вести підрахунки голосів за бюлетенями та забезпечити оголошення результатів голосування. Результати голосування оформити протоколом про підсумки голосування Загальних зборів акціонерів ПАТ «Агрокомбанк». По другому питанню порядку денного ВИРІШИЛИ: 1. Затвердити річну фінансову звітність (за МСФЗ) ПАТ «Агрокомбанк» за 2013 рік. 2. Затвердити прибуток, отриманий публічним акціонерним товариством «Аграрний комерційний банк» за результатами діяльності у 2013 року в розмірі 1 119 739,66 грн. (один мільйон сто дев'ятнадцять тисяч сімсот тридцять дев'ять гривень 66 копійок). По третьому питанню порядку денного ВИРІШИЛИ: Прибуток на загальну суму 1 722 489,66 (один мільйон сімсот двадцять дві тисячі чотириста вісімдесят дев'ять гривень 66 копійок), який складається з : прибутку у розмірі 1 119 739,66 грн. (один мільйон сто одинадцять тисяч сімсот тридцять дев'ять гривень 66 копійок), отриманого ПАТ «Агрокомбанк» за результатами діяльності у 2013 році; залишку нерозподіленого прибутку у розмірі 602 750,00 (шістсот дві тисячі сімсот п'ятдесят гривень 00 копійок), отриманого у 2010 році направити до резервного фонду ПАТ «Агрокомбанк». По четвертому питанню порядку денного ВИРІШИЛИ: Відкликати діючих Членів Спостережної ради Банку. По п'ятому питанню порядку денного ВИРІШИЛИ: Обрати Спостережну раду у складі 3 (трьох) осіб строком на 3 (три) роки. Затвердити Членів Спостережної ради Банку: Дробота Володимира Івановича, Захарчука Олександра Володимировича, Джіму Ольгу Миколаївну. Затвердити типову форму цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Спостережної ради ПАТ «Агрокомбанк». Уповноважити Голову Правління ПАТ «Агрокомбанк» Котенєву Ольгу Григорівну підписати цивільно-правові договори з членами Спостережної ради ПАТ «Агрокомбанк». По шостому питанню порядку денного ВИРІШИЛИ: Відкликати діючих Членів Ревізійної комісії Банку. По сьомому питанню порядку денного ВИРІШИЛИ: Обрати Ревізійну комісію у складі 2 (двох) осіб строком на 3 (три) роки. Затвердити Членів Ревізійної комісії Банку: Дробота Анатолія Івановича, Резнік Ларису Олександрівну. Затвердити типову форму цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Ревізійної комісії ПАТ «Агрокомбанк». Уповноважити Голову Правління ПАТ «Агрокомбанк» Котенєву Ольгу Григорівну підписати цивільно-правові договори з членами Ревізійної комісії ПАТ «Агрокомбанк». По восьмому питанню порядку денного ВИРІШИЛИ: Затвердити звіт Спостережної ради ПАТ «Агрокомбанк» за 2013 рік По дев'ятому питанню порядку денного ВИРІШИЛИ: Затвердити звіт Правління ПАТ «Агрокомбанк» за 2013 рік По десятому питанню порядку денного ВИРІШИЛИ: Затвердити звіт Ревізійної комісії ПАТ «Агрокомбанк» за</p>	

	2013 рік По одинадцятому питанню порядку денного ВИРШИЛИ: Визнати роботу Спостережної ради, Правління та Ревізійної комісії ПАТ "Агрокомбанк" у 2013 році задовільною. По дванадцятому питанню порядку денного ВИРШИЛИ: Затвердити звіт і висновок Аудиторської фірми у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю "ПКФ Аудит-фінанси" за наслідками аудиту річної фінансової звітності за 2013 рік.
--	---

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	24.11.2014	
Кворум зборів**	61.0265	

<b>Опис</b>	<p><b>ПОРЯДОК ДЕННИЙ ЗЗА 24.11.2014 РОКУ:</b></p> <p>1. Обрання членів лічильної комісії. 2. Збільшення статутного капіталу публічного акціонерного товариства шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків. 3. Про приватне розміщення акцій. Про затвердження рішення про приватне розміщення акцій і переліку осіб, які є учасниками такого розміщення. 4. Визначення уповноваженого органу емітента, якому надаються повноваження щодо: залучення до розміщення андеррайтера; 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; 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; прийняття рішення про відмову від розміщення акцій. 5. Визначення уповноважених осіб емітента, яким надаються повноваження: проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення; 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.</p> <p>По першому питанню порядку денного ВИРШИЛИ: 1. Обрати членів Лічильної комісії, в складі: Коробко Лілія Вікторівна, начальник відділу депозитарних операцій ПАТ «Агрокомбанк» - Голова Лічильної комісії; Ораєвська Світлана Борисівна, начальник сектора обслуговування активів інститутів спільного інвестування ПАТ «Агрокомбанк» - Член Лічильної комісії; Дяченко Ангеліна Сергіївна, начальник сектора обслуговування активів пенсійних фондів ПАТ «Агрокомбанк» - Член Лічильної комісії. 2. Уповноважити Лічильну комісію вести підрахунки голосів та забезпечити оголошення результатів голосування. Результати голосування оформити протоколом про підсумки голосування Загальних зборів акціонерів ПАТ «Агрокомбанк». По другому питанню порядку денного ВИРШИЛИ: Збільшити статутний капітал Публічного акціонерного товариства «Аграрний комерційний банк» на 20 001 000,00 (двадцять мільйонів одна тисяча грн. 00 коп.) гривень шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків. По третьому питанню порядку денного ВИРШИЛИ: Здійснити приватне розміщення акцій в кількості 16 950 000 (шістнадцять мільйонів дев'ятсот п'ятдесят тисяч) штук. Затвердити рішення про приватне розміщення акцій окремим додатком №1, який є невід'ємною частиною цього протоколу. Здійснити приватне розміщення акцій серед дійсних акціонерів ПАТ «Агрокомбанк» станом на 24.11.2014 року та сторонніх осіб, які не є акціонерами Товариства на дату проведення Загальних Зборів акціонерів (Бондаренка Дмитра Сергійовича, ідентифікаційний код 3128520590 та Товариства з обмеженою відповідальністю "КТД ГРУП КОМПАНИ", код ЄДРПОУ 39426552). По четвертому питанню порядку денного ВИРШИЛИ: Призначити Правління Публічного акціонерного товариства "Аграрний комерційний банк" уповноваженим органом Публічного акціонерного товариства "Аграрний комерційний банк", якому надаються 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</p>
-------------	--

	<p>укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій; затвердження результатів приватного розміщення акцій; затвердження звіту про результати приватного 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; прийняття рішення про відмову від розміщення акцій. По п'ятому питанню порядку денного ВІРШИЛИ: Призначити Бондаренко Ольгу Григорівну Голову Правління Публічного акціонерного товариства "Аграрний комерційний банк" уповноваженою особою Публічного акціонерного товариства "Аграрний комерційний банк" якій надаються повноваження: проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення; проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій;</p>
--	--



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

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Аудиторська фірма у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю "ПКФ Аудит-фінанси"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	34619277
<b>Місцезнаходження</b>	01054 Україна м. Київ . м. Київ О.Гончара, 41 (літ. «А»), 3 поверх
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	Свідоцтво № 3886
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Аудиторська палата України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	26.10.2006
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 501-25-31
<b>Факс</b>	(044) 501-25-31
<b>Вид діяльності</b>	Аудиторська діяльність
<b>Опис</b>	.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Приватне акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	21672206
<b>Місцезнаходження</b>	01133 Україна м. Київ . м. Київ Щорса, буд. 31
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АВ № 390872
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	05.03.1999
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 522-88-08
<b>Факс</b>	(044) 522-88-08
<b>Вид діяльності</b>	діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку (фондова біржа)
<b>Опис</b>	.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю національне рейтингове агенство "РЮРІК"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	16480462
<b>Місцезнаходження</b>	01001 Україна м. Київ . м. Київ Артема ,37-41
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	Свідоцтво № 4
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	12.04.2010
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 383-04-76
<b>Факс</b>	(044) 489-87-33

<b>Вид діяльності</b>	Рейтингове агенство
<b>Опис</b>	.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Приватне акціонерне товариство " Страхова компанія "ГРАВЕ УКРАЇНА"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	19243047
<b>Місцезнаходження</b>	01001 Україна м. Київ . м. Київ Хрещатик, буд. 15, кв. 124
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АВ №584058
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Державна комісія з регулювання ринків фін. послуг України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	20.08.2009
<b>Міжміський код та телефон</b>	(032) 293-55-90
<b>Факс</b>	(032) 293-55-90
<b>Вид діяльності</b>	добровільне страхування наземного транспорту ( крім залізничного)
<b>Опис</b>	.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Приватне акціонерне товариство " Страхова компанія " КРОНА"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	30726778
<b>Місцезнаходження</b>	04070 Україна м. Київ . м. Київ Межигірська, 32-А
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АВ №594410
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Державна комісія з регулювання ринків фін. послуг України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	14.12.2011
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 220-09-07
<b>Факс</b>	(044) 220-09-00
<b>Вид діяльності</b>	добровільне страхування від нещасних випадків
<b>Опис</b>	.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Публічне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	35917889
<b>Місцезнаходження</b>	04107 Україна м. Київ . м. Київ Тропініна, 7-Г
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АЕ 263463
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	01.10.2013
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 585-42-40

<b>Факс</b>	(044) 585-42-42
<b>Вид діяльності</b>	Професійна діяльність на фондовому ринку - клірингова діяльність
<b>Опис</b>	.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Публічне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	30370711
<b>Місцезнаходження</b>	04071 Україна м. Київ . м. Київ Нижній Вал, буд. 17/8
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АЕ 271467
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Адміністрація Державної служби спеціального зв'язку та захисту інформації України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	06.08.2012
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 5910404
<b>Факс</b>	(044) 4825214
<b>Вид діяльності</b>	Надання послуг в галузі криптографічного захисту інформації
<b>Опис</b>	.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Приватне акціонерне товариство "Акціонерна страхова компанія "Омега"Приватне акціонерне товариство "Акціонерна страхова компанія "Омега"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	21626809
<b>Місцезнаходження</b>	01001 Україна м. Київ . м. Київ Обсерваторна 17,літ А
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АГ №569356
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Державна комісія з регулювання ринків фін. послуг України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	27.01.2011
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 428-94-00
<b>Факс</b>	(044) 428-94-00
<b>Вид діяльності</b>	Страховання (згідно діючих ліцензій страхових компаній)
<b>Опис</b>	.

## XI. Опис бізнесу

В 2014 році злиття, поділу, приєднання, перетворення, виділу в Банку не відбувалося.

Станом на 01.01.2015 р.

Діяльність банку забезпечують такі структурні одиниці та підрозділи:

1. Правління
2. Група радників
3. Управління кредитування  
Відділ кредитування юридичних осіб  
Відділ кредитування фізичних осіб  
Відділ документарних операцій
4. Відділ фінансового моніторингу
5. Управління інвестиційного бізнесу  
Відділ фондових операцій  
Відділ депозитарних операцій  
Сектор обслуговування рахунків у цінних паперах  
Сектор обслуговування активів інститутів спільного інвестування  
Сектор обслуговування активів пенсійних фондів
6. Відділ роботи з акціонерами
7. Управління методології та впровадження інноваційних продуктів  
Call-центр
8. Департамент обслуговування клієнтів
9. Управління продажу банківських продуктів
10. Операційне управління  
Відділ взаємодії з партнерами  
Відділ індивідуального та корпоративного бізнесу  
Відділ валютного контролю та звітності
11. Управління супроводження відділень  
Відділення  
Перше Київське відділення  
м. Київ, вул. Павлівська, 26/41  
Житомирське відділення  
м. Житомир, вул. Велика Бердичівська, 22  
Третє Київське відділення  
м. Київ, вул. Будіндустрії, 7  
Київське відділення №4  
м. Київ, вул. Семена Скляренка, буд. 17  
Київське відділення №7  
м. Київ, Бессарабська площа, 2  
Бориспільське відділення №8  
Київська обл., м. Бориспіль, вул. Київський шлях, 2/6  
Київське відділення №20  
м. Київ, вул. Солом'янська, 24  
Київське обласне відділення №21  
Київська область, Києво-Святошинський р-н, смт Чабани, вул. Кірова, 162  
Київське обласне відділення №22  
Київська обл, Києво-Святошинський р-н, с.Петропавлівська Борщагівка, вул. Велика Кільцева, 2.  
Київське відділення №23  
м. Київ, Дніпровська набережна, 33  
Київське відділення №24  
м. Київ, вул. Жилянська, 107

Київське відділення №25  
м. Київ, вул. Горького, 176  
Київське відділення №26  
м. Київ, Дніпровська набережна, 33  
Київське відділення №27  
м. Київ, вул. Вербицького, 30  
Київське відділення №28  
м. Київ, вул. Інженерна, 1  
Київське відділення №29  
м. Київ, Русанівська набережна, 4  
Київське відділення №30  
м. Київ, вул. Малишка, 3  
Київське відділення №31  
м. Київ, бул. Дружби Народів, 25-А  
Київське відділення №32  
м. Київ, бул. Дружби Народів, 30-А  
Київське відділення №33  
м. Київ, вул. Хрещатик, 34  
Київське відділення №34  
м. Київ, вул. Вербицького, 18  
Київське відділення №37  
м. Київ, пр-т Московський, 34-В  
Київське відділення №38  
м. Київ, вул. Ярославська, 56-а  
Київське відділення №39  
м. Київ, вул. Сосюри, 3-б  
Київське відділення №44  
м. Київ, вул. Горького, 176  
Київське відділення №45  
м. Київ, вул. Горького, 176  
Київське відділення №46  
м. Київ, вул. Горького, 176  
Київське відділення №47  
м. Київ, вул. Лугова, 12  
Київське відділення №48  
м. Київ, вул. Лугова, 12  
Київське відділення №49  
м. Київ, вул. Ірпінська, 76  
Київське відділення №50  
м. Київ, вул. Борщагівська, 154, ТРЦ „Мармелад”  
Київське відділення №51  
м. Київ, вул. Харківське шосе, 168  
Київське відділення №52  
м. Київ, вул. Магнітогорська, 1а  
Київське відділення №53  
м. Київ, вул. Майорова Михайла, 2, ТК «Полярний»  
Київське відділення №54  
м. Київ, вул. Лугова, 12  
Київське відділення №55  
м. Київ, вул. Берковецька, 6, ТЦ «Ашан»  
Київське відділення №56  
м. Київ, вул. Миколи Лукашевича, 15-А, ТЦ „Європорт”  
Київське відділення №57

- м. Київ, вул. Якутська, 8, приміщення магазину „Сільпо”  
Київське відділення №58
- м. Київ, вул. Оноре де Бальзака, 2-а, приміщення ТЦ „Глобал UA”  
Київське відділення №59
- м. Київ, площа Вокзальна, 1, підземний перехід між Центральним та Південним вокзалами  
Київське відділення №60
- м. Київ, Бессарабська площа, 2
12. Управління платіжних карток  
Відділ супроводження операцій з використання платіжних карток  
Відділ емісії платіжних карток
13. Управління бек офісу  
Відділ супроводження операцій з цінними паперами  
Відділ супроводження операцій корпоративного і роздрібного бізнесу  
Сектор супроводження міжбанківських кредитів і депозитів
14. Управління фінансового та податкового обліку  
Відділ внутрішньобанківського обліку  
Відділ розрахунків
15. Відділ касових операцій
16. Управління звітності
17. Казначейство  
Відділ консолідованої позиції та роботи на ринках  
Планово-фінансовий відділ
18. Управління аналізу та контролю за ризиками  
Відділ контролю за ризиками активних операцій  
Відділ банківських ризиків
19. Управління інформаційних технологій  
Відділ керування проектами  
Відділ технічної підтримки користувачів  
Відділ супроводження інформаційних систем  
Відділ підтримки інфраструктури  
Відділ інформаційної безпеки
20. Управління правового забезпечення  
Відділ правового забезпечення банківської діяльності  
Відділ захисту інтересів банку  
Відділ супроводження заставних зобов'язань
21. Відділ діловодства
22. Відділ матеріально-технічного забезпечення та експлуатації транспортних засобів
23. Управління банківської безпеки
- Відділ економічної безпеки
  - Служба охорони
  - Служба перевезення валютних цінностей та інкасації коштів

Середньооблікова кількість штатних працівників – 197 осіб,  
середня чисельність позаштатних працівників – 4 особи,  
особи, які працюють за сумісництвом – 2 особи,  
чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) – 1 особа.  
Фонд оплати праці за 2014 рік = 16 522,1 тис. грн.  
фонд оплати праці зменшився відносно попереднього року на 413,9 тис. грн.  
Кадрову програму емітента спрямовано на забезпечення рівня кваліфікації її працівників  
операційним потребам емітента.  
Щорічно Банк здійснює підготовку працівників та підвищення їх кваліфікації через участь у  
короткострокових та середньострокових навчальних програмах, семінарах і тренінгах, які

проходять в Україні. Також працівники приймають участь у міжнародних програмах підвищення кваліфікації.

За напрямками діяльності, яка вимагає від спеціалістів Банку особливих знань, які підтверджуються відповідними кваліфікаційними свідоцтвами та сертифікатами, постійно проводиться належна підготовка та участь у таких навчальних програмах.

Значна група спеціалістів здобуває вищу освіту чи другу вищу освіту за економічним або фінансовим напрямком.

Асоціація "УкрСВІФТ", 04053, м. Київ вул. Обсерваторна, 21-А.

Цілі Асоціації

- Інформування членів та користувачів СВІФТ про тенденції розвитку фінансових технологій та комунікацій
- Формулювання та впровадження політики розвитку міжнародних телекомунікаційних систем на Україні
- Представлення інтересів українських фінансових організацій, що є членами та користувачами СВІФТ в органах державної влади та законодавчих органах
- Координація фінансових установ у вирішенні проблемних питань, пов'язаних з роботою у СВІФТ
- Співробітництво з Радою директорів СВІФТ
- Прийняття участі у розробці нових фінансових стандартів
- Інформування фінансових організацій - членів СВІФТ щодо рішень державних органів, які стосуються передачі фінансової інформації
- Організація навчання та проведення обміну досвідом роботи у СВІФТ
- Організаційне та юридичне забезпечення ефективної роботи національних груп членів та користувачів СВІФТ на Україні
- Організація процедур ввозу-вивозу, заміни та консультації щодо необхідного обладнання Банку є членом.

Міжнародна платіжна організація Visa International Service Association, USA, California, San Francisco, Financial district, market street, 595

Членство у VISA Int. дозволяє банкам емітувати платіжні картки зазначеної системи. Також VISA Int. авторизує та маршрутизує всі платежі, які проходять по картам, проводить міжбанківські операції по відшкодуванню та списанню коштів, здійснює загальний контроль по операціям з використанням платіжних карток.

Професійна асоціація Реєстраторів та Депозитаріїв, 01133, м. Київ, вул. Щорса, 32 б, прим.61. Банк є членом Професійної асоціації Реєстраторів та Депозитаріїв з 26 квітня 2005 року. Основні напрямки діяльності: виконання функцій соморегулювання, сприяння створенню і розвитку інфраструктури ринку цінних паперів в Україні, інформаційна, методична і технічна підтримка членів ПАРД, сприяння підвищенню кваліфікації і професіоналізму персоналу, що здійснює реєстраторську та депозитарну діяльність.

Українська міжбанківська Асоціація членів платіжних систем «ЄМА», 01011, м. Київ, вул. Лескова, 9

Асоціація була створена 19 березня 1999 р. українськими банками, членами платіжної системи Europay International для координації розвитку ринку платіжних карт Maestro і Mastercard в Україні. 11 листопада 2004 року Асоціація перейменована в Українську міжбанківську асоціацію членів платіжних систем «ЄМА». Асоціація ЄМА переважно взаємодіє з міжнародними платіжними системами й іншими системами, заснованими на використанні платіжних карток, електронних засобів платежів, електронного середовища, що працюють по загально визначених міжнародних або галузевих стандартах. Банк став членом асоціації 23.05.2008 року, сертифікат №53.

ПрАТ "Українська міжбанківська валютна біржа", 04070, м. Київ, вул. Межигірська, 1.

Мета діяльності - сприяння створенню на Україні цивілізованих засад функціонування біржового ринку й формування сучасної ринкової інфраструктури як невід'ємної складової економічної політики країни, з метою надання суспільству індикаторів стану та тенденцій на фінансовому на

товарних ринках і дієвих ринкових механізмів регулювання Уряду Фондова біржа ПФТС здійснює професійну діяльність з організації торгівлі на ринку цінних паперів України на підставі ліцензії, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України. Фондова біржа ПФТС є організатором торгівлі на ринку цінних паперів України; підтримує міжрегіональну систему електронних торгів цінними паперами в режимі реального часу. Банк став членом фондової біржі 04.07.2007 року.

Асоціація "Українські Фондові Торговці", 49000, Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30.

Саморегулювальна організація на ринку цінних паперів - Асоціація "Українські Фондові Торговці" (до 17.03.2009р. - Асоціація "Регіональний Фондовий Союз") була заснована 14 грудня 2004 року та здійснює свою діяльність на ринку цінних паперів на підставі Свідоцтва про реєстрацію об'єднання як саморегулювальної організації професійних учасників фондового ринку, що видане НКЦПФР 22 травня 2012 року № 3.

Мета та завдання Асоціації: виконання функцій та повноважень саморегулювальної організації професійних учасників фондового ринку відповідно до чинного законодавства України, представництво членів Асоціації та захист їх професійних інтересів, в тому числі шляхом їх представництва в органах державної влади, професійна підготовка та підвищення кваліфікації фахівців членів Асоціації, інформування членів Асоціації стосовно законодавства, яке регулює їх професійну діяльність, та про всі зміни, що вносяться до нього, розробка та контроль за дотриманням норм та правил поведінки, регламентів, правил здійснення операцій з фінансовими інструментами, вимог до професійної кваліфікації фахівців членів Асоціації та інших документів, передбачених законодавством, створення системи довіри інвесторів до професійних учасників фондового ринку, сприяння розвитку добросовісної конкуренції між професійними учасниками фондового ринку.

Банк набув статусу учасника СРО 17.06.2010 року.

ПрАТ "Українська Міжнародна Фондова Біржа", 01033, м. Київ, вул. Саксаганського 36В (3-й поверх).

ПрАТ "Українська міжнародна біржа" є організатором торгівлі на ринку цінних паперів України. 20.05.2009р. банк набув статусу члена біржі

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, 01034, м. Київ, вул. Ярославів Вал, 32-А.

(свідоцтво № 3 від 03.06.2010р.) Фонд є державною спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Фонд заснований з метою забезпечення захисту інтересів фізичних осіб - вкладників банків. Дата реєстрації у біржі 02.09.1999 року.

Згідно договору від 12.10.2011 року № К-4622 ПАТ «Агрокомбанк» є членом Національної системи масових електронних платежів (НСМЕП) та отримав ліцензію на використання торгівельної марки НСМЕП з використанням функцій емітента та еквайра.

Приватне акціонерне товариство "Перше всеукраїнське бюро кредитних історій", 02002, м. Київ, вул. Марини Раскової, буд.11. Є необхідним елементом інфраструктури кредитного ринку. ПВБКІ створене як національна інституція для зниження ризиків кредитування на фінансовому ринку і розширення доступу до кредитів широких верств населення. Банк є членом ПрАТ "ПВБКІ" з 23.03.2007 року. Банк вносить до ПрАТ "ПВБКІ" та отримує інформацію щодо боржників та їх кредитних історій.

Спільна діяльність не проводилась.

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, протягом звітного періоду не було.

Облікова політика ПАТ «Агрокомбанк» базується на вимогах чинного законодавства, нормативних актів Національного банку України, основних принципах Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та передбачає цілісність ведення бухгалтерського обліку та охоплює всі



його складові: організаційну, технічну та методологічну.

Облікова політика Банку встановлює єдину методологічну основу для побудови та організації бухгалтерського обліку та звітності, єдине тлумачення та розуміння методів та принципів відображення в обліку операцій Банку для всіх його структурних підрозділів (Головний банк, відділення). Вимоги облікової політики Банку є обов'язковими для виконання в Банку. Вимоги внутрішніх нормативних документів Банку щодо організації та ведення бухгалтерського обліку та складання і подання звітності відповідають вимогам облікової політики.

Бухгалтерський облік ПАТ «Агрокомбанк» ґрунтується на таких основних принципах:

- повне висвітлення – усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- превалювання сутності над формою – операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- автономність – активи та зобов'язання банку мають бути відокремлені від активів і зобов'язань власників цього банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не мають відображатися у фінансовій звітності банку. Активи – ресурси, що виникли в результаті минулих подій, використання яких, як очікується, призведе до отримання економічних вигод у майбутньому. Зобов'язання – заборгованість, що виникла внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди;
- обачність – застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати – не занижуватимуться;
- безперервність – оцінка активів Банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому. Якщо банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відображатися у фінансових звітах;
- нарахування та відповідність доходів і витрат – для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи – це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів. Витрати – це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами. Власний капітал – це залишкова частина в активах банку після вирахування всіх зобов'язань;
- послідовність – постійне (із року в рік) застосування банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;
- історична (фактична) собівартість – активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватись у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

Метод нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів

Вартість необоротних активів (матеріальних та нематеріальних) підлягає амортизації (крім вартості землі і незавершених капітальних інвестицій, необоротних активів утриманих для продажу, інвестиційної нерухомості, що обліковується за справедливою вартістю).

Амортизація не нараховується за об'єктами основних засобів, що є предметами антикваріату.

Амортизація необоротних активів не припиняється на період їх реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації.

Нарахування амортизації необоротних активів припиняється на одну з дат, що настає раніше: на дату переведення активів до категорії необоротних активів, утримуваних для продажу, на дату переведення активів до категорії інвестиційної нерухомості, що обліковується за справедливою

вартістю, або на дату припинення визнання активів. Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості.

Банк при придбанні основних засобів, які були у використанні, визначає строк корисного використання з дати введення в експлуатацію даного об'єкта.

Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта основних засобів і нематеріальних активів переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання.

Амортизація об'єкта основних засобів і нематеріальних активів нараховується виходячи з нового строку корисного використання, починаючи з місяця, наступного за місяцем зміни строку корисного використання.

Необоротні активи, що повністю амортизовані і використовуються банком у його діяльності, у бухгалтерському обліку відображаються за відповідними рахунками з обліку первісної (переоціненої) вартості активів та нарахованого зносу (накопиченої амортизації) до часу списання їх з балансу.

Амортизацію основних засобів і нематеріальних активів Банк нараховує щомісячно із застосуванням прямолінійного методу. Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт основних засобів і нематеріальних активів став придатним для корисного використання та був введений у експлуатацію, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття (припинення визнання) об'єкта основних засобів і нематеріальних активів або переведення його до категорії інвестиційної нерухомості, що обліковується за справедливою вартістю, чи до категорії необоротних активів, утримуваних для продажу.

Матеріальні активи, строк корисного використання (експлуатації) яких більше 1 року, а вартість не перевищує 2 500 грн., відносяться до малоцінних необоротних матеріальних активів.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується в розмірі 100 відсотків від їх вартості в першому місяці їх використання.

Нарахування амортизації здійснюється щомісяця. Місячна сума амортизації визначається діленням суми амортизації за повний рік корисного використання на 12.

Відновлення корисності об'єктів основних засобів і нематеріальних активів, що обліковуються за переоціненою вартістю, включається до складу доходів звітного періоду з відображенням різниці між сумою чергової (останньої) дооцінки залишкової вартості об'єкта основних засобів і нематеріальних активів і сумою перевищення в складі додаткового капіталу.

Метод оцінки вартості запасів

Бухгалтерський облік запасів здійснюється згідно «Інструкції з бухгалтерського обліку запасів матеріальних цінностей банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 10.12.2004 № 625, та МСБО 2 «Запаси».

Запаси матеріальних цінностей визнаються активом, якщо є імовірність того, що Банк отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, а їх вартість може бути достовірно визначена.

До складу запасів матеріальних цінностей включаються матеріальні цінності, що призначені для забезпечення безперервної роботи банку, надання послуг. Запаси матеріальних цінностей складаються з господарських матеріалів, що використовуються не більше ніж один рік.

Придбані матеріальні цінності відображаються в бухгалтерському обліку Банку за балансовим рахунком 3402 «Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб» за первісною вартістю (фактичною сумою коштів, сплачених за певну одиницю запасів матеріальних цінностей під час придбання) і не переоцінюються на дату балансу.

Передавання матеріальних цінностей в експлуатацію Банк здійснює за вартістю, що визначається за методом вартості перших за часом надходження запасів – «перше надходження – перший видаток» (ФІФО).

Вартість матеріальних цінностей, переданих в експлуатацію та використаних для підтримання об'єкта основних засобів у робочому стані, відображається за рахунками витрат, а використаних для поліпшення об'єкта основних засобів – за рахунками капітальних інвестицій.

Ювілейні і пам'ятні монети карбованцевого номіналу, що не є засобом платежу, обліковуються за балансовим рахунком 3400 за відпускною ціною Національного банку України.

Необоротні активи, що перейшли у власність банку як заставодержателя та утримується з метою подальшого продажу, обліковується за балансовим рахунком 3408 «Необоротні активи, утримувані для продажу» за нижчою з оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

Вартість повністю втрачених (зіпсовані або ті, яких не вистачає) матеріальних цінностей списується на витрати звітного періоду. Суми витрат від псування цінностей до часу встановлення осіб, які мають відшкодувати нестачі або втрати, відображаються за позабалансовими рахунками.

Інвестиції в асоційовані компанії обліковуються за методом участі в капіталі, починаючи з останнього дня місяця, у якому об'єкт інвестування відповідає критеріям асоційованої компанії. Застосування методу участі в капіталі для обліку фінансових інвестицій припиняється з останнього дня місяця, у якому об'єкт інвестування не відповідає критеріям асоційованої компанії. Балансова вартість фінансових інвестицій збільшується (зменшується) на суму, що є часткою банку в чистому прибутку (збитку) асоційованої компанії за звітний період, з включенням цієї суми до складу доходу (втрат) банку від участі в капіталі.

Балансова вартість фінансових інвестицій збільшується (зменшується) на частку банку в сумі зміни загальної величини власного капіталу емітента за звітний період (крім змін за рахунок чистого прибутку (збитку) за звітний період) з включенням (виключенням) цієї суми до іншого додаткового капіталу банку.

Якщо сума зменшення частки банку у власному капіталі об'єкта інвестування більше залишку за рахунком 5103 Плану рахунків, то така різниця списується з рахунку 5030 або 5031.

Зменшення балансової вартості фінансових інвестицій в асоційовані компанії відображається в бухгалтерському обліку лише на суму, що не призводить до від'ємного значення вартості фінансових інвестицій. Фінансові інвестиції, що внаслідок зменшення їх балансової вартості досягають нульової вартості, відображаються в бухгалтерському обліку за нульовою вартістю. Якщо надалі об'єкт інвестування звітує про чисті прибутки, то банк поновлює в бухгалтерському обліку фінансові інвестиції в сумі, що перевищує частку раніше не визнаних збитків.

Банк надає банківські послуги по розміщенню тимчасово вільних коштів юридичних та фізичних осіб у національній та іноземній валютах, пропонуючи конкурентні ставки; здійснює розрахунково-касове обслуговування клієнтів; діють кредитні програми, розраховані на різні потреби та можливості клієнтів, зокрема пропонуємо кредити в національній та іноземних валютах на поповнення обігових коштів, на впровадження інвестиційних проєктів та виконання зобов'язань за зовнішньоекономічними контрактами, на розширення виробництва, факторинг, надання банківських гарантій, акредитивів, овердрафти, кредитні лінії, кредит під депозит; здійснює розрахунково-касове обслуговування клієнтів; операції з цінними паперами (дилерські операції, брокерські операції, андеррайтинг, операції з векселями, надання депозитарних послуг та послуг з оформлення і обслуговування операції ОВДП, послуги зберігача та довірче управління); проводить операції з платіжними картками, надає послуги інкасації та перевезення валютних цінностей, надає послуги зберігання цінних речей в індивідуальних сейфах.

Банк надає широкий спектр послуг та впроваджує нові і постійно вдосконалює існуючі банківські продукти для комфортного обслуговування клієнтів. Активно працює над залученням нових клієнтівна обслуговування, як корпоративних так і фізичних осіб, та підтримує належний рівень співпраці з існуючими клієнтами. Важливим моментом у процесі співпраці банку з клієнтами є гнучкість та лояльність при розгляді індивідуальних запитів. Продаж банківських продуктів не залежить від сезонних змін але існує залежність від внутрішньої та зовнішньої політичної та економічної ситуації в країні.

За період з 2010- 2014 року Банк інвестував кошти в сумі 33171148,00 грн. в пайову участь будівництва нежитлових приміщень для розвитку банківської мережі - відкриття відділень.

Правочини з власниками істотної участі, членами виконавчого органу та членами Спостережної ради протягом 2014 року не відбувалися.

Інформація про основні засоби на 01.01.2015 р.

Основні засоби за групами Первісна (переоцінена) вартість, тис.грн. Амортизація, тис.грн. Термін використання

Будівлі, споруди та

передавальні пристрої 45892 21571 150 років

Машини та обладнання 4144 2367 8 років

Транспортні засоби 624 513 8 років

Інструменти, прилади, інвентар

(меблі) 744 413 15 років

Інші основні засоби 436 206 15 років

Разом 51840 25070

Власні основні засоби розміщені у власному приміщенні Банку (адреса: м. Київ, вул. Димитрова, буд. 9-А) та орендованих під відділення в (м. Києві: по вул. Павлівська, буд. 26/41, вул. Складенка, 17, вул. Будіндустрії, 7, та у м. Житомир, Київської області по вул. Велика Бердичівська, 22) використовуються для основної діяльності.

Кількість договорів по оренді основних засобів складає 39 та оренда приміщень 45.

На сьогоднішній день банк зустрівся не лише з типовими проблемами, характерними для банків аналогічного рівня, але і з нестабільною економічною ситуацією, що посилюється політичними потрясіннями та зовнішньою агресією.

В рамках цього важливим постає питання забезпечення безперебійного та комфортного обслуговування діючих клієнтів. Крім того, банк працює над вдосконаленням обслуговування клієнтів шляхом впровадження новітніх технологій, таких як Інтернет-Банкінг та Privet Banking. Зазначені проблеми входять до завдань стратегічного планування банку, тому для їх вирішення виділяються не тільки кошти, але розробляються методи вирішення.

Окрім вищезазначених зовнішніх факторів, на діяльність банку впливає також впроваджені НБУ та діючою владою нових нормативних актів, що регулюють діяльність банківської системи в цілому, та жорстка конкуренція.

Хоча банк не може конкурувати з потужними українськими та іноземними банками у вартості ресурсів, проте може надати клієнтам швидке та якісне обслуговування, індивідуальний підхід при наданні банківських послуг.

Разом з тим банком реалізована ефективна політика управління ризиками забезпечує надійний та безперервний процес виявлення, оцінки, контролю та моніторингу всіх видів ризику на всіх рівнях. Крім того, ефективне управління забезпечує зростання вартості банку в умовах відсутності системи економічних реформ в країні, зростання інфляційної загрози економіці України та нестабільності світових фінансових ринків.

- 31.07.2014 штраф згідно постанови №430-ЦА-УП-ДУ від 23.07.2014 р. - 700,00 грн.

Політика Банку полягає у збільшенні регулятивного капіталу та збільшенні і диверсифікації ресурсної бази.

На сьогоднішній день розмір регулятивного капіталу Банку достатній для забезпечення його діяльності, покриття всіх наявних ризиків і виконання вимог відповідно до нормативних актів Національного банку України. Станом на 01.01.2015 року розмір регулятивного капіталу становив 133 751,346 тис. грн. Банк відноситься до категорії добре капіталізованих банків та має достатні резерви для збільшення своїх активів. Протягом 2015 року Банк планує збільшити регулятивний

капітал за рахунок внесків до статутного капіталу у обсязі 20 млн. грн.

Основним показником надійності банку є його капіталізація. Протягом звітнього року показник капіталізації – адекватність регулятивного капіталу коливався в межах від 16,82% до 22,47%. Станом на 01.01.2015 року норматив адекватності регулятивного капіталу H2 становив 18,50%, що значно перевищувало нормативний рівень у 10%.

Банк завжди планує поточну та строкову ліквідність за допомогою моделювання грошових потоків та екстремальних ситуацій. При розміщенні ресурсів у різні фінансові інструменти Банк враховує строковість джерела ресурсів та його обсяг. Банк не здійснює інвестиції у паї та акції без відповідних фінансово-економічних розрахунків для виключення імібілізації коштів та не здійснює великі капітальні вкладення без наявності власних джерел коштів. Конфлікт між ліквідністю та доходністю вирішується на користь ліквідності. Завдяки цій політиці управління активами і пасивами Банк має достатній запас ліквідності. Показники ліквідності значно перевищували встановлені мінімальні нормативні значення. Станом на 01.01.2015 року показник миттєвої ліквідності становив 73,48% при нормативному значенні не менше 20%, показник поточної ліквідності становив 127,75 % при нормативному значенні не менше 40%, а показник короткострокової ліквідності становив 67,98% при нормативному значенні не менше 60%. Протягом звітнього року залишок коштів на кореспондентському рахунку Банку значно перевищував встановлені норми.

Інформація про ваотість укладених, але ще не виконаних договорів на кінець звітнього періоду: 22 000,00 грн.

Очікувані прибутки від виконання цих договорів: 0,00 грн.

Головною стратегічною метою Банку є проведення комплексу управлінських, кадрових, технологічних та технічних перетворень для забезпечення умов розвитку Банку як стабільного фінансового інституту, здатного посісти та утримати провідні позиції серед банків - конкурентів. Основними напрямками розвитку Банку буде розвиток клієнтської бази на основі маркетингових технологій та CRM – систем, збільшення капіталу за рахунок додаткових внесків існуючих та потенційних акціонерів, мінімізація низькодоходного портфелю боргових цінних паперів, що склався за наслідками попередніх років, розробка нових продуктів, орієнтованих на конкретні потреби клієнтів, створення та активний розвиток каналів продажу банківських продуктів, вдосконалення структури Банку та методологічної бази, активізація заходів, що спрямовані на посилення іміджу банку.

У сфері залучення ресурсів основним завданням на протязі 2015 року буде розширення існуючої бази клієнтів, збільшення обсягу депозитів юридичних та фізичних осіб та подовження строків залучень

В процесі залучення клієнтів на обслуговування першочерговим завданням є встановлення стабільних відношень з клієнтами, вивчення їх бізнесу, проблем та потреб для продажу банківських продуктів та послуг.

Одночасно Банк планує збільшити власний капітал за рахунок додаткових внесків до статутного капіталу. Протягом 2015 року планується збільшення статутного капіталу на 20 млн. грн.

Головним завданням Банку в сфері розміщення ресурсів буде: збільшення обсягів кредитного портфеля шляхом залучення нових платоспроможних та кредитоспроможних позичальників, підвищення якості і прибутковості кредитного портфелю на основі мінімізації і диверсифікації кредитних ризиків; розробка скорінгових програм, розширення продуктового ряду кредитно-інвестиційних послуг; покращення якості кредитного портфеля: збільшення частки доходних активів та проведення комплексу заходів щодо зменшення питомої ваги проблемних активів, оптимізація структури портфелю цінних паперів (державних, та інших) з метою підвищення прибутковості, ліквідності, зниження ринкових ризиків.

Кредитування залишатиметься пріоритетним напрямом діяльності Банку. Банк надає перевагу кредитуванню позичальників для реалізації економічно перспективних, прибуткових проектів,

спрямованих на економічний розвиток країни, здійснення структурної перебудови та модернізації промисловості та сільського господарства, розвиток експортного потенціалу українських підприємств.

Планується подальша співпраця з Державною іпотечною установою по іпотечному кредитуванню. Перевага надаватиметься короткостроковому кредитуванню під забезпечення заставою.

Банк дуже зважено приймає рішення щодо операцій з високим ризиком навіть за умови високої прибутковості операцій. При цьому Банк керується принципами обережності та здорового глузду.

Банк удосконалив роботу щодо стягнення з позичальників несплаченої в строк заборгованості з метою зниження негативного впливу цієї заборгованості на фінансовий результат діяльності Банку. Отримані кошти є ресурсною базою для проведення Банком активних операцій.

При формуванні стратегії вкладень в управлінні активами, Банк буде прагнути до підтримки достатнього рівня ліквідності, збалансованості структури активів і пасивів по строках та валютах, секторах економіки та клієнтах.

Дослідження та розробки за звітний рік не проводилися.

Відсутні.

Протягом 2012-2014 року валюта балансу збільшилася на 131,4 млн. грн. та станом на 01.01.2015 року складала 694,6 млн. грн. У 2014 році Банком отримано прибуток 0,3 млн. грн.

Збільшення валюти балансу відбулося за рахунок приросту депозитів фізичних осіб на 94,6 млн. грн. і МБК та МБД на 48,7 млн. грн.

У 2013 році Банк достроково повернув Національному банку України кредит рефінансування у обсязі 16,6 млн. грн. Станом на 01.01.2015 року Банк не має заборгованості перед Національним банком України.

Статутний капітал протягом останніх трьох років не змінювався.

По активних операціях: обсяг кредитного портфеля клієнтам збільшився на 7,2 млн. грн., при цьому обсяг прострочених кредитів зменшився на 1,9 млн. грн. Обсяг наданого МБК та МБД збільшився на 59,5 млн. грн.

Високоліквідні активи (залишки коштів в касі банку та на коррахунах) збільшилися протягом звітного періоду на 33,0 млн. грн. Станом на 01.01.2015 року обсяг високоліквідних коштів становив 94,8 млн. грн. або 13,7% валюти балансу.

У своїй діяльності Банк неухильно дотримується всіх нормативних вимог, які встановлено Національним банком України, та Законом України "Про банки та банківську діяльність".

## XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	27318.00	26770.00	0	0	27318.00	26770.00
будівлі та споруди	24600.00	24321.00	0	0	24600.00	24321.00
машини та обладнання	1912.00	1777.00	0	0	1912.00	1777.00
транспортні засоби	188.00	111.00	0	0	188.00	111.00
інші	618.00	561.00	0	0	618.00	561.00
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	27318.00	26770.00	0	0	27318.00	26770.00
Опис	Основні засоби за групами Первісна (переоцінена) вартість, тис.грн. Амортизація, тис.грн. Термін використання Будівлі, споруди та передавальні пристрої 45892 21571 150 років Машини та обладнання 4144 2367 8 років Транспортні засоби 624 513 8 років Інструменти, прилади, інвентар (меблі) 744 413 15 років Інші основні засоби 436 206 15 років Разом 51840 25070 Основні засоби використовуються для основної діяльності Банку. Обмеження на використання основних засобів немає.					

### 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	268335	X	X
у тому числі:				
X	01.01.2010	268335	1	31.12.2015
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X

за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	1108	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	1891	X	X
Усього зобов'язань	X	271334	X	X
Опис:	Д/Н			



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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
30.04.2014	30.04.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

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

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	34619277
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	вул. О.Гончара 41, місто Київ, Україна, 01054
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	3886 26.10.2006
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	. . 0000019 17.09.2014 до 17.09.2017
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	за 2014 рік
Думка аудитора***	умовно-позитивна

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

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	34619277
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	вул. О.Гончара 41, місто Київ, Україна, 01054
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	3886 26.10.2006
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	. . 0000019 17.09.2014 до 17.09.2017
Текст аудиторського висновку (звіту)	

##### ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АГРАРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК» (далі – «Банк»), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2014 року, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіт про рух грошових коштів та звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

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

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів аудиту, а також з урахуванням вимог та рекомендацій Національного банку України щодо проведення аудиторських перевірок банків України. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

2

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

#### Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність подає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2014 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 примітки 2 та 38 до фінансової звітності, в яких описується політична та економічна нестабільність, що триває в Україні і яка може чинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан як Банку, так і інших компаній. Наразі достовірно неможливо оцінити характер та міру такого впливу. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

#### ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТИВ

Нами у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність», п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Національного банку України від 09.09.2003 р. № 389 надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності Банку за 2014 рік щодо:

відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;

якості управління активами та пасивами банку;

достатності резервів та капіталу банку, яка повинна визначатися на підставі аналізу якості активів банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями;

адекватності системи управління ризиками банку;

адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку.

Питання, які викладені у цьому звіті розглядалися лише у рамках проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2014 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для керівництва Банку та Національного банку України. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, слід враховувати, що критерії оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку і організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, використовуваними нами, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Наводимо інформацію та відповідні оцінки, про які йде мова вище.

Виконуючи вимоги п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» щодо аналізу статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 № 124, зареєстрованої в

Міністерстві юстиції України 07.05.2003 за № 353/7674 (із змінами), яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

3

Банком дотримано вимоги Національного банку України щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» що складена для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним.

Якість управління активами і пасивами Банку, на думку аудиторів, слід вважати такою, що потребує вдосконалення з огляду на поточний профіль ризиків, на які наражається Банк, та питання управління ризиками, які зазначені нижче.

За станом на 31 грудня 2014 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, складає 133 751 тис. грн.

Величина капіталу на кінець звітного періоду є достатньою для виконання операцій, які передбачені банківською ліцензією, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його величини. В той же час, з огляду на граничні значення капіталу та підвищення регуляторних вимог до його розміру, Банк має здійснити заходи щодо нарощення його розміру.

Резерви для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями Банком сформовано відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, а їх розмір є достатнім для покриття відповідних ризиків.

Ми оцінюємо ризик за операціями з інсайдерами/пов'язаними особами як помірний. В ході виконання аудиторської перевірки ми не виявили порушень нормативних вимог в частині здійснення операцій з пов'язаними особами.

На думку аудиторів, система управління ризиками Банку, яка пов'язана з банківськими операціями, потребує проведення актуалізації окремих політик та процедур з питань управління ризиками.

Ми не знайшли свідчень, згідно з якими бухгалтерський облік Банку не можна було б визнати таким, який відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку, окрім питання відображення в бухгалтерському обліку результатів операцій, які пов'язані з потенційними різницями між ринковими та фактичними ставками фінансових інструментів, величина яких залежить від оцінних суджень Банку.

На нашу думку, заходи внутрішнього контролю та процедури внутрішнього аудиту забезпечують контроль за ризиками відповідно до обсягу операцій та потреб Банку.

Директор

ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси» І.О. Каштанова

Директор з аудиту банків

ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси» С.В. Білобловський

(сертифікат на право здійснення аудиту банків № 0072)

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

Чинне до 30.06.2016 р.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм, які проводити мають право на проведення аудиторських перевірок банків № 0000019 від 17.09.2012 р. Чинне до 17.09.2017 р.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців 28.09.2006 р. № 1 074

102

0000 019892. Ідентифікаційний код юридичної особи 34619277.

15 квітня 2015 року

вул. О.Гончара 41, місто Київ, Україна, 01054

## Інформація про стан корпоративного управління

### ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2014	2	1
2	2013	2	1
3	2012	6	5

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

**Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років?** 325

**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)	комітети в складі Наглядової ради не створювалися	
Інші (запишіть)	Д/Н	

**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)	Д/Н	

**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 повинні вміти працювати в команді та мати бездоганну репутацію.	X	

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

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

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

так, створено ревізійну комісію

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

**кількість членів ревізійної комісії 2 осіб;**

**Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 2**

**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

				<b>жодного органу</b>
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	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	Ні	Ні	Так
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Ні	Ні	Ні	Так
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	Ні	Ні	Так

**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) Ні**

**Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?**

	<b>Так</b>	<b>Ні</b>
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):	Положення про фонди	

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

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Ні	Так	Ні	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	Ні	Ні	Ні	Ні

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

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

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

**Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?**

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)	Д/Н	

**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)	Д/Н	

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

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

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

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

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

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

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

	Так	Ні
Випуск акцій	X	
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій	X	
Кредити банків	X	
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X

Інше (запишіть): Д/Н		
----------------------	--	--

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

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	X
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? Так**

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

**У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: ; яким органом управління прийнятий: Д/Н**

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

**Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року**

Д/Н

# Річна фінансова звітність

## Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за станом на 31.12.2014

(число, місяць,  
рік)

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	94842	92195
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	2679
Торгові цінні папери	7	43205	42327
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	0	0
Кошти в інших банках	9	0	3110
Кредити та заборгованість клієнтів	10	310087	303663
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	60	60
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні <sup>2</sup> компанії	13	0	0
Інвестиційна нерухомість	14	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		571	97
Відстрочений податковий актив		0	38
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	91687	90917
Інші фінансові активи	17	41996	3489
Інші активи	18	7478	1643
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	0	0
<b>Усього активів</b>		<b>589926</b>	<b>540218</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	20	20802	44804
Кошти клієнтів	21	356235	312442
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	0
Інші залучені кошти	23	57849	30500
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочені податкові зобов'язання		1108	1989
Резерви за зобов'язаннями	24	0	216
Інші фінансові зобов'язання	25	7000	1021
Інші зобов'язання	26	1891	771

Субординований борг	27	17092	17092
Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
<b>Усього зобов'язань</b>		461977	408835
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	28	102453	102453
Емісійні різниці	28	0	0
Незареєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		-4130	1027
Резервні та інші фонди банку		11536	9813
Резерви переоцінки	29	18090	18090
Неконтрольована часткаЗ		0	0
<b>Усього власного капіталу</b>		127949	131383
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		589926	540218

**Примітки** Д/Н

Затверджено до випуску та підписано

10.04.2015 року

Керівник

Хейло Г.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Мошковська Т.В.

Головний бухгалтер

Седих С.І.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Процентні доходи	31	52373	47593
Процентні витрати	31	-41219	-36920
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		11154	10673
Комісійні доходи	32	18332	12060
Комісійні витрати	32	-4024	-1653
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		5692	14472
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		1306	8049
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	-4441
Результат від операцій з іноземною валютою		14238	-3507
Результат від переоцінки іноземної валюти		-1047	-49
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	-8176	1223
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	-103	62
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	216	1276
Інші операційні доходи	33	2063	2654
Адміністративні та інші операційні витрати	34	-43765	-38586
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		-4114	2233
Витрати на податок на прибуток	35	680	-2405
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		-3434	-172

Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		-3434	-172
<b>ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	1275
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	1275
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		-3434	1103
<b>Прибуток (збиток), що належить:</b>			
власникам банку		-3434	-172
неконтрольованій частці		0	0
<b>Усього сукупного доходу, що належить:</b>			
власникам банку		-3434	1103
неконтрольованій частці		0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	-0.04	0.00
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	36	-0.04	0.00
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		-0.04	0.00

**Примітки**

Д/Н

Затверджено до випуску та підписано

10.04.2015 року

Керівник

Хейор Г.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Мошковська Т.В.

Головний бухгалтер

Седих С.І.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		102453	0	28393	-566	130280	0	130280
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і глумачення	5	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		102453	0	28393	-566	130280	0	130280
Усього сукупного доходу	29	0	0	1275	0	0	0	1275
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		102453	0	27903	1027	131383	0	131383



Усього сукупного доходу	29	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		102453	0	29626	-4130	0127949	0	0127949

#### Примітки

Додані до звіту строки:

Резервний фонд направлено на покриття збитків минулих років (за звітний рік): Належить власникам банку статутний капітал - 0; емісійні різниці - 0; резервні, інші фонди та резерви переоцінки - (1765); нерозподілений прибуток - 1765; усього - 0; неконтрольована частка - 0; усього власного капіталу - 0.

Прибуток/ (збиток) за попередній рік: Належить власникам банку статутний капітал - 0; емісійні різниці - 0; резервні, інші фонди та резерви переоцінки - 0; нерозподілений прибуток - (172); усього - (172); неконтрольована частка - 0; усього власного капіталу - (172).

Розподіл прибутку до резервного фонду відповідно до законодавчих вимог:

Належить власникам банку статутний капітал - 0; емісійні різниці - 0; резервні, інші фонди та резерви переоцінки - 1723; нерозподілений прибуток - (1723); усього - 0; неконтрольована частка - 0; усього власного капіталу - 0.

Розподіл прибутку за звітний рік: Належить власникам банку статутний капітал - 0; емісійні різниці - 0; резервні, інші фонди та резерви переоцінки - 0; нерозподілений прибуток - (3434); усього - (3434); неконтрольована частка - 0; усього власного капіталу - (3434).

Затверджено до випуску та підписано

10.04.2015

року

Керівник

Хейло Г.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Мошковська Т.В.

Головний бухгалтер

Сєдих С.І.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

## Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2014 рік

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Процентні доходи, що отримані		33038	57146
Процентні витрати, що сплачені		-45806	-38916
Комісійні доходи, що отримані		17705	12060
Комісійні витрати, що сплачені		-4024	-1653
Результат операцій з торговими цінними паперами		5692	2896
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		391	0
Результат операцій з іноземною валютою		14238	3507
Інші отримані операційні доходи		1691	5469
Витрати на утримання персоналу, сплачені		-22513	-22645
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		-20317	-14820
Податок на прибуток, сплачений		-274	-481
<b>Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		-20179	2563
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		2675	-2388
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		-878	4475
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		3110	-3306
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		-7424	-13710
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		-33507	-344
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		-5835	-415
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-24002	-8639
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		53793	48456
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-216	-1276
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	9, 17	6164	-228
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		-6120	22625

<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	21480
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	770	-247
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	5162
Придбання нематеріальних активів	14	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	7
Дивіденди, що отримані		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		770	26402
<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	27349	-21300
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>		27349	-21300
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		827	-220
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		2647	30070

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		92195	62125
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	94842	92195

Примітки Д/Н

Затверджено до випуску та підписано

10.04.2015 року

Керівник

Хейло Г.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Мошковська Т.В.

Головний бухгалтер

Седих С.І.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		0	0
Коригування:			
Знос та амортизація		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		0	0
Амортизація дисконту/(премії)		0	0
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
(Нараховані доходи)		0	0
Нараховані витрати		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		0	0
<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) 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		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		0	0
Податок на прибуток, що сплачений		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
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>		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 валютного курсу 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** Д/Н

Затверджено до випуску та підписано

10.04.2015 року

Керівник

Хейло Г.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Мошковська Т.В.

Головний бухгалтер

Сєдих С.І.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)