

## Титульний аркуш

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

Голова Правління ВАТ

"Агрокомбанк"

(посада)

(підпис)

МП

Новіков О.Н.

(прізвище та ініціали керівника)

16.04.2009

(дата)

### Річна інформація емітента цінних паперів за 2008 рік

#### 1. Загальні відомості

##### 1.1. Повне найменування емітента

Відкрите акціонерне товариство "Аграрний комерційний банк"

##### 1.2. Організаційно-правова форма емітента

Відкрите акціонерне товариство

##### 1.3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента

21570492

##### 1.4. Місцезнаходження емітента

м.Київ Голосіївський р-н 03150 м. Київ вул Димитрова 9 а

##### 1.5. Міжміський код, телефон та факс емітента

(044)205-41-70 (044)205-41-70

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

2.1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії

16.04.2009

(дата)

2.2. Річна інформація опублікована у 74(583) Відомості Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку

22.04.2009

(номер та найменування офіційного друкованого видання)

(дата)

2.3. Річна інформація розміщена на сторінці \_\_\_\_\_ в мережі Інтернет \_\_\_\_\_  
(за наявності) (адреса сторінки) (дата)

## Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

1. Основні відомості про емітента:
  - а) ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента; X
  - б) інформація про державну реєстрацію емітента; X
  - в) банки, що обслуговують емітента; X
  - г) основні види діяльності; X
  - ґ) інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності; X
  - д) відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств; X
  - е) інформація про рейтингове агентство;
  - є) інформація про органи управління емітента.
2. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв).
3. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці. X
4. Інформація про посадових осіб емітента:
  - а) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента; X
  - б) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента. X
5. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента. X
6. Інформація про загальні збори акціонерів. X
7. Інформація про дивіденди. X
8. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент. X
9. Відомості про цінні папери емітента:
  - а) інформація про випуски акцій емітента; X
  - б) інформація про облігації емітента; X
  - в) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом;
  - г) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду;
  - ґ) інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів. X
10. Опис бізнесу. X
11. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента:
  - а) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю); X
  - б) інформація щодо вартості чистих активів емітента;
  - в) інформація про зобов'язання емітента. X
12. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів. X
13. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду. X
14. Інформація про стан корпоративного управління. X

15. Інформація про випуски іпотечних облігацій.
16. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:
- а) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;
  - б) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду;
  - в) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття;
  - г) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду;
  - г) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року.
17. 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.
18. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів.
19. Інформація щодо реєстру іпотечних активів.
20. Основні відомості про ФОН.
21. Інформація про випуски сертифікатів ФОН.
22. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН.
23. Розрахунок вартості чистих активів ФОН.
24. Правила ФОН.
25. Річна фінансова звітність. X
26. Копія протоколу загальних зборів емітента, які проведені за звітний період (для акціонерних товариств) (додається до паперової форми при поданні інформації до Комісії). X
27. Аудиторський висновок. X
28. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (у разі наявності).
29. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі випуску цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості).
30. Примітки: 1. е ) Інформація про рейтингове агенство. Рейтингова оцінка в 2008 році не замовлялася.
1. є ) Інформація про органи управління емітента. Не заповнюють емітенти - акціонерні товариства, згідно з Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

2. Інформація про засновників та / або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розмір часток, паїв). не надається, оскільки засновники ВАТ "Агрокомбанк" провели відчуження своїх акцій і станом на 01.01.2009 року не володіють акціями ВАТ "Агрокомбанк" .
9. в ) Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом. Інших цінних паперів (крім акцій та облігацій) Банк не випускав.
9. г ) Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду. Викуп власних акцій протягом звітного періоду Банк не здійснювався.
11. б ) Інформація щодо вартості чистих активів емітента. Розрахунок вартості чистих активів не складається оскільки ВАТ "Агрокомбанк" здійснює банківську діяльність.

пунктів 15-24 не надається, оскільки Банк не випускав та не виступає емітентом іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН

26.) Копії Протоколів Загальних зборів акціонерів Банку за 2008 рік додаються в паперовій формі.

27.) Аудиторський висновок за 2008 рік додається в паперовій формі.

28. ) Річна фінансова звітність, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності не складалася.

29. ) Випуску цільових облігацій не було, тому звіту про стан об'єкта нерухомості відсутній.

### **3. Основні відомості про емітента**

#### **3.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента**

##### 3.1.1. Повне найменування

Відкрите акціонерне товариство "Аграрний комерційний банк"

##### 3.1.2. Скорочене найменування (за наявності)

ВАТ "Агрокомбанк"

##### 3.1.3. Організаційно-правова форма

Відкрите акціонерне товариство

##### 3.1.4. Район

Голосіївський

##### 3.1.5. Поштовий індекс

03150

##### 3.1.6. Населений пункт

м. Київ

##### 3.1.7. Вулиця, будинок

вул Димитрова 9 а

#### **3.2. Інформація про державну реєстрацію емітента**

##### 3.2.1. Номер свідоцтва

Серія А 00 № 054607

##### 3.2.2. Дата видачі

24.12.1993

##### 3.2.3. Орган, що видав свідоцтво

Голосіївська районна у місті Києві державна адміністрація

##### 3.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн.)

93 112 000,00

##### 3.2.5. Сплачений статутний капітал (грн.)

93 112 000,00

#### **3.3. Банки, що обслуговують емітента**

##### 3.3.1. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

ГУ НБУ в м. Києві та Київській обл.

##### 3.3.2. МФО банку

321024

3.3.3. Поточний рахунок

32006183901

3.3.4. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

3.3.5. МФО банку

3.3.6. Поточний рахунок

**3.4. Основні види діяльності**

65.12.0 - Інше грошове посередництво

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

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність)	AB № 376992	19.10.2007	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	20.10.2012 року
Опис	прогнозуємо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу)			
професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів	AB № 376955	19.10.2007	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	20.10.2012 року
Опис	прогнозуємо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу)			
професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність)	AB № 376991	19.10.2007	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	20.10.2012 року
Опис	прогнозуємо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу)			
професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (андеррайтинг)	AB № 376993	19.10.2007	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	20.10.2012 року
Опис	прогнозуємо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу)			
професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність: діяльність з ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів	AB № 376572	20.10.2007	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	20.10.2012 року
Опис	продовжувати термін дії виданої ліцензії (дозволу) не будемо, в зв'язку з тим, що в статті 20 Закон України "Про акціонерні товариства" акції товариств можуть існувати виключно в бездокументарній формі.			
Банківська ліцензія на право здійснювати банківські операції	53	19.06.2002	Національний банк України	-

Опис	надана безстроково (на право здійснювати банківські операції, визначені частиною першої та пунктами 5-11 частини другої статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність").			
Дозвіл на право здійснення банківських операцій	53-3	14.10.2008	Національний банк України	-
Опис	надана безстроково (на право здійснення операцій визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність", згідно з додатком до цього дозволу).			
професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: діяльність з управління цінними паперами	АВ № 416710	04.06.2008	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	04.06.2013 року
Опис	прогнозуємо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу)			

### 3.6. Відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств

#### 1. Найменування об'єднання: Професійна асоціація Реєстраторів та Депозитаріїв.

Місцезнаходження об'єднання: 01601, м. Київ, вул. Воровського 22, оф.512. 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.

#### 2. Найменування об'єднання: Асоціація українських банків.

Місцезнаходження об'єднання: 02660, м. Київ, вул. М. Раскової 15. Асоціація українських банків створена як всеукраїнська недержавна, незалежна, добровільна, некомерційна організація. АУБ об'єднує діючі в Україні комерційні банки та представляє їх системні інтереси у відносинах з Національним банком, Верховною Радою, Адміністрацією Президента, Кабінетом Міністрів, Державною податковою адміністрацією, Верховним судом України, іншими державними та недержавними установами та організаціями. Призначення АУБ полягає у сприянні розвитку банківської системи України. Призначення (місія) Асоціації українських банків полягає у сприянні розвитку національної банківської системи.

#### 3. Найменування об'єднання: Асоціація "Український кредитно-банківський союз".

Місцезнаходження об'єднання: 01021, м. Київ, вул. Кловський узвіз 9/2. До основних завдань Українського Кредитно-Банківського Союзу належать: захист прав та законних інтересів членів Українського Кредитно-Банківського Союзу; об'єднання й координація зусиль

фінансово-кредитних установ у впровадженні спільних програм по розвитку банківських послуг; організація професійних зустрічей, зборів, семінарів, конгресів, а також підготовка спеціалістів різних рівнів кваліфікації для банківських та інших фінансово-кредитних установ, проведення дискусій, сприяння розробці галузевих програм поліпшення стану безпеки, гігієни праці та виробничого середовища; налагодження тісного співробітництва з органами державної влади та управління, представництво інтересів його членів у цих органах; розробка пропозицій та участь в підготовці та реалізації національних, регіональних і галузевих програм розвитку;

здійснення співробітництва з іншими фінансово-кредитними установами, в т.ч. закордонними та їх об'єднаннями.

Банк є членом УКБС

#### **4. Найменування об'єднання: Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.**

Місцезнаходження об'єднання: 01034, м. Київ, вул. Ярославів Вал 32-А. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво № 3 від 10.09.2003р.) 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.

#### **5. Найменування об'єднання: Українська міжбанківська валютна біржа.**

Місцезнаходження об'єднання: 04070, м. Київ, вул. Межигірська 1. В СРО ЗАТ УМВБ, професійних учасників ринку цінних паперів представляє Біржовий Комітет, який у зв'язку з цим виконує наступні функції:

- прийом та виключення з членів СРО ЗАТ УМВБ;
- нагляд за членами СРО, згідно з чинними вимогами до фінансового стану та іншими обов'язками члена СРО;
- представляє інтереси членів СРО при всіх змінах в умовах торгівлі і інших змінах стосовно інтересів членів СРО;

приймає участь в діях, стосовно інтересів членів СРО.

#### **6. Найменування об'єднання: Асоціація "Перша фондова торгівельна система".**

Місцезнаходження об'єднання: 01133, м. Київ, вул. Щорса 31. Асоціація "Перша Фондова Торгівельна система" - свідоцтво СРО №2 ДКЦПФР від 31.10.2006р.

Асоціація є відкритим добровільним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами, депозитарну діяльність зберігача, діяльність з управління цінними паперами. Метою Асоціації є сприяння розвитку відкритого і



рівнодоступного ринку цінних паперів в Україні шляхом розробки, впровадження і забезпечення виконання Членами Асоціації єдиних обов'язкових правил, вимог і стандартів діяльності.21.05.2007р. банк вступив до Асоціації

#### **7. Найменування об'єднання: Фондова біржа ПФТС.**

Місцезнаходження об'єднання: 01133, м. Київ, вул. Щорса 31. Фондова біржа ПФТС здійснює професійну діяльність з організації торгівлі на ринку цінних паперів України на підставі ліцензії, виданої Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку України. Фондова біржа ПФТС є найбільшим організатором торгівлі на ринку цінних паперів України; підтримує міжрегіональну систему електронних торгів цінними паперами в режимі реального часу.04.07.2007р. банк набув статусу члена біржі

#### **8. Найменування об'єднання: ТОВ "Першого всеукраїнського бюро кредитних історій".**

Місцезнаходження об'єднання: 02260, м. Київ, вул. М. Раскової 11. ПВБКІ є національною інституцією, місія якої полягає у створенні систем управління кредитними ризиками для банків та небанківських організацій і сприянні розширенню доступу до кредитів широких верств населення України.Банк є учасником ПВБКІ

#### **9. Найменування об'єднання: Асоціація "Укр СВІФТ".**

Місцезнаходження об'єднання: 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 обладнанняБанк є членом.

#### **10.Найменування об'єднання: Асоціація "Регіональний Фондовий Союз".**

Місцезнаходження об'єднання: 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, буд. 30. Саморегулівна організація професійних учасників ринку цінних паперів членами якої є Банк на підставі свідоцтва № 90 виданого 03.07.2008 року.

Саморегулівна організація на ринку цінних паперів - Асоціація "Регіональний Фондовий Союз" (далі - Асоціація), що здійснює свою діяльність на ринку цінних паперів на підставі свідоцтва про реєстрацію об'єднання як саморегулівної організації, що видано Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 14 червня 2005 року № 16

Асоціація є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами.

Ставши членом Асоціації, підприємство буде мати можливість:

1. Стати членом Фондової Біржі "Перспектива" (далі-ФБ) та отримати доступ до Електронної торговельної системи ФБ, яка дає змогу укладати договори купівлі-продажу цінних паперів.
2. Безкоштовно перевірити звітність як торговців цінними паперами, так і зберігачів, яка надається до ДКЦПФР та отримати повідомлення щодо вірного формування всіх діючих форм звітності перед ДКЦПФР.
3. Отримувати консультації щодо застосування нормативної бази з питань діяльності з торгівлі цінними паперами.

#### **11. Найменування об'єднання: Українська міжбанківська асоціація членів платіжних систем "ЄМА".**

Місцезнаходження об'єднання: 01033, м. Київ, вул. Саксаганського, 37, оф.2. Українська міжбанківська асоціація членів платіжних систем "ЄМА" здійснює взаємодію з міжнародними платіжними системами та іншими системами, що пов'язані з використанням платіжних карток, сприяє підвищенню ефективності бізнесу банків-членів Асоціації в Міжнародних платіжних системах, представляє їх інтереси в державних органах з питань розвитку карткових програм, з юридичних, технологічних питань карткового бізнесу і безготівкових розрахунків громадян, забезпечує функціонування системи колективної безпеки, здійснює заходи, спрямовані на запобігання шахрайським діям, пов'язаним з використанням платіжних карток.

Банк є членом асоціації з 23.05.2008р. (сертифікат № 53 від 23.05.2008р.)

#### **5. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці**

Інформація за звітний період стосовно:

середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) - 148 осіб,

середня чисельність позаштатних працівників - 7 особи,

осіби, які працюють за сумісництвом (осіб) - 1 особа,

чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб) - 27 осіб,

фонд оплати праці - 11 464,3 тис.грн

Фонд оплати праці збільшився відносно попереднього року на 3 997,6 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.

## **6. Інформація про посадових осіб емітента**

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

#### 6.1.1. Посада

Голова Правління

#### 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові

Новіков Олександр Миколайович

#### 6.1.3. Серія, номер, дата видачі паспорта та найменування органу, що його видав

СО 622966 30.08.2001 Старокиївським РУ ГУ МВС України в м. Києві

#### 6.1.4. Рік народження

1956

#### 6.1.5. Освіта

Освіта повна вища, кваліфікація - економіст менеджер банківської справи,

#### 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

14

#### 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Інвестиційна компанія "Кінто", радник

#### 6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки:

Здійснює загальне керівництво роботою банку з повноваженнями, які надано Статутом Банку

та чинним законодавством.

Представляє банк в державних установах, банках та громадських організаціях як України так і за її межами без доручення.

Несе відповідальність за кредитну політику банку, очолює комітети: Кредитний, З управління активами та пасивами, Бюджетний.

Керує роботою Правління.

6.1.1. Посада

Перший заступник Голови Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові

Чорновіл Володимир Васильович

6.1.3. Серія, номер, дата видачі паспорта та найменування органу, що його видав

МЕ 138149 16.07.2002 Оболонським РУ ГУ МВС України в м. Києві

6.1.4. Рік народження

1961

6.1.5. Освіта

Освіта повна вища, кваліфікація - інженер економіст,

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

14

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

АКБ "Надра", віце-президент

6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки:

Перший заступник Голови Правління надає допомогу Голові Правління в організації роботи Правління.

Координує роботу структурних підрозділів в межах загального керівництва.

Очолює Тарифний комітет, член комітетів: Кредитного, З управління активами та пасивами, Бюджетного, несе відповідальність за кредитну й депозитну політику банку.

Координує клієнтську роботу банку.

Здійснює контроль за роботою підрозділів: кредитних операцій, корпоративного бізнесу, роздрібною бізнесу, операційного та вносить пропозиції щодо організації діяльності цих підрозділів.

6.1.1. Посада

Заступник Голови Правління - начальник казначейства

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові

Соколовський Сергій Михайлович

6.1.3. Серія, номер, дата видачі паспорта та найменування органу, що його видав

СН 167013 30.04.1996 Ватутінським РУ ГУ МВС України в м. Києві

6.1.4. Рік народження

1969

6.1.5. Освіта

Освіта повна вища, кваліфікація - політична економіка,

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

9

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

АКБ "Прем'єрбанк" Заступник голови Правління

6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки:

Член Правління, член комітетів Банку: Кредитного, З управління активами та пасивами, Бюджетного, Тарифного.

Забезпечення проведення системного аналізу щодо власних позицій Банку.

Забезпечення постійного контролю за фінансовим станом Банку.

Керівництво всією діяльністю казначейства.

6.1.1. Посада

Член Правління - головний бухгалтер

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові

Маліновська Валентина Володимирівна

6.1.3. Серія, номер, дата видачі паспорта та найменування органу, що його видав

СО 916316 11.07.2002 Шевченківським РУ ГУ МВС України в м. Києві

6.1.4. Рік народження

1965

6.1.5. Освіта

Освіта повна вища, кваліфікація - економіст,

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

11

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Філія "Центральне відділення" АКБ "Надра", головний бухгалтер

6.1.8. Опис

Повноваження:

Член Правління, член комітетів Банку: Кредитного, З управління активами та пасивами, Бюджетного, Тарифного.

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

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

Контролює роботу підрозділів: фінансового та податкового обліку, бек офісу.

Обовязки:

Забезпечення повного фінансового та податкового обліку, своєчасне і достовірне складання бухгалтерської та статистичної звітності, яка надається до Національного банку України, органам статистичного Управління та органам Державної податкової адміністрації.

6.1.1. Посада

Член Правління - начальник управління інвестиційного бізнесу

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові

Чірікова Ірина Іванівна

6.1.3. Серія, номер, дата видачі паспорта та найменування органу, що його видав

АЕ 225973 17.06.1996 Павлоградським МВ УМВС України в Дніпропетровській області

6.1.4. Рік народження

1964

6.1.5. Освіта

Освіта повна вища, кваліфікація - магістр з банківського менеджменту,

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

13

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Директор Київського філіалу ПГ "Інтерпайп"

6.1.8. Опис

Повноваження:

Реалізація політики Банку в здійсненні ефективної роботи в області розвитку інвестиційного бізнесу

Обовязки:

Реалізовувати проекти й програми, націлені на розвиток клієнтського бізнесу Банку

6.1.1. Посада

Голова Спостережної ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові

Дробот Володимир Іванович

6.1.3. Серія, номер, дата видачі паспорта та найменування органу, що його видав

СО 789905 07.02.2002 Оболонським РУ ГУ МВС України в м. Києві

6.1.4. Рік народження

1964

6.1.5. Освіта

Освіта вища, кваліфікація - інженер механік,

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

8

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

директор дирекції КП "Труханів острів"

6.1.8. 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.

6.1.1. Посада

Заступник Голови Спостережної ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові

Котинкевич Василь Іванович

6.1.3. Серія, номер, дата видачі паспорта та найменування органу, що його видав

АВ 043450 02.11.1999 Хмельницьким МРВ УМВС України і Вінницькій обл.

6.1.4. Рік народження

1976

6.1.5. Освіта

Освіта вища, кваліфікація - юрист правознавець,

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

10

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ВАТ Швейна фабрика "Желань", юрист

6.1.8. Опис

В даний час обіймає посаду директора Консалтингової компанії "КНК"

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.

6.1.1. Посада

Член Спостережної ради



6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові

ТОВ "Герцог Люк"

6.1.3. Серія, номер, дата видачі паспорта та найменування органу, що його видав

23738671

6.1.4. Рік народження

6.1.5. Освіта

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

6.1.8. 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.

6.1.1. Посада

Член Спостережної ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові

Джіма Ольга Миколаївна

6.1.3. Серія, номер, дата видачі паспорта та найменування органу, що його видав

СН 587852 30.09.1997 Радянським РУ ГУ МВС України в м. Києві

6.1.4. Рік народження

1964

6.1.5. Освіта

Освіта вища, кваліфікація - інженер електрик,

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

0

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ТОВ "НВО "Техбудсервіс" економіст по фінансовій роботі.

6.1.8. Опис

В даний час працює в ТОВ "Будресурс" економіст по фінансовій роботі.

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.

6.1.1. Посада

Член Спостережної ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові

Захарчук Олександр Володимирович

6.1.3. Серія, номер, дата видачі паспорта та найменування органу, що його видав

СМ 648067 11.12.1997 Печерським РУ ГУ МВС України в м. Києві

6.1.4. Рік народження

1974

6.1.5. Освіта

Освіта вища, кваліфікація - юрист правознавець,

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

0

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

приватний підприємець

6.1.8. Опис

В даний час працює юристом в ТОВ "Компанія Енергобудлізинг"

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.

6.1.1. Посада

Голова Ревізійної комісії

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові

Вольшев Олександр Віталійович

6.1.3. Серія, номер, дата видачі паспорта та найменування органу, що його видав

СО 086251 27.04.1999 Подільським РУ ГУ МВС України в м. Києві

6.1.4. Рік народження

1963

6.1.5. Освіта

вища, кваліфікація: інженер - електрик.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

5

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ВАТ "Агропромсервіс"

6.1.8. Опис

В даний час працює директором в ВАТ "Житомирагрохім".

Повноваження:

Розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів.

Обов'язки:

Готує висновки за річними звітами та балансами.

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

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника
Голова Правління	Новіков Олександр Миколайович	СО 622966 30.08.2001 Старокиївським РУ ГУ МВС України в м. Києві	27.07.2004	20128211	24,42744	20128211	0	0	0
Голова Спостережної ради	Дробот Володимир Іванович	СО 789905 07.02.2002 Оболонським РУ ГУ МВС України в м. Києві	14.09.2006	12972528	15,74336	12972528	0	0	0
Заступник Голови Спостережної ради	Котинкевич Василь Іванович	АВ 043450 02.11.1999 Хмельницьким МРВ УМВС України і Вінницькій обл.	14.01.2002	175	0,00021	175	0	0	0
Член Спостережної ради	ТОВ "Герцог Люк"	23738671	13.03.1996	4322500	5,24575	4322500	0	0	0
Член Спостережної ради	Джіма Ольга Миколаївна	СН 587852 30.09.1997 Радянським РУ ГУ МВС України в м. Києві	13.08.2007	1260768	1,53006	1260768	0	0	0
Член Спостережної ради	Захарчук Олександр Володимирович	СМ 648067 11.12.1997 Печерським РУ ГУ МВС України в м. Києві	26.08.2005	3644181	4,42255	3644181	0	0	0
Голова Ревізійної комісії	Вольшев Олександр Віталійович	СО 086251 27.04.1999 Подільським РУ ГУ МВС України в м. Києві	26.07.2006	3706402	4,49806	3706402	0	0	0
<b>Усього</b>				46034765	55,86743	46034765	0	0	0

Опис	<p>Новіков О.М. - Голова Правління ВАТ "Агрокомбанк" в 2008 році не змінювався. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Стаж роботи 29 років Попереднє місце роботи: Інвестиційна компанія "Кінто", радник.</p> <p>Склад Спостережної ради в 2008 році не змінювався. Голова та члени Спостережної ради непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не мають.</p> <p>Дробот В.І. Стаж роботи: 23 роки, Попереднє місце роботи: КП "Труханів острів", директор</p> <p>Котинкевич В.І. Стаж роботи: 12 років Попереднє місце роботи: ВАТ Швейна фабрика "Желань", юрист</p> <p>Джіма О.М. Стаж роботи: 28 років Попереднє місце роботи: ТОВ "НВО "Техбудсервіс", економіст по фінансовій роботі</p> <p>Захарчук О.В. Стаж роботи: 12 років Попереднє місце роботи: приватний підприємець</p> <p>ТОВ "Герцог Люк"</p> <p>В 2008 році здійснено переобрання Голови Ревізійної комісії. За рішенням загальних зборів акціонерів 20.03.2008 року, в зв'язку з закінченням терміну повноважень Голови ревізійної комісії, обрано нового Голову ревізійної комісії Вольшева О.В. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Стаж роботи 22 роки Попереднє місце роботи: ВАТ "Агропромсервіс"</p>
------	--

## 7. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт		Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника
Новіков Олександр Миколайович			27.07.2004	20128211	24,43	20128211	0	0	0
Дробот Володимир Іванович			14.09.2006	12972528	15,74	12972528	0	0	0
Етенко Тетяна Анатоліївна			26.12.2007	11003668	13,35	11003668	0	0	0
<b>Усього</b>				44104407	53,52	44104407	0	0	0

## 8. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
	Х	
Дата проведення	20.03.2008	
Кворум зборів	99,99	
Опис	<p><b>ПОРЯДОК ДЕННИЙ:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Про затвердження звіту і висновку Ревізійної комісії ВАТ "Агрокомбанк" за 2007 рік.</li> <li>2. Обрання Голови та членів Ревізійної комісії Банку.</li> <li>3. Про затвердження річних результатів діяльності ВАТ "Агрокомбанк".</li> <li>4. Про затвердження звіту і висновку зовнішнього аудитора за наслідками аудиту річної фінансової звітності за 2007 рік.</li> <li>5. Затвердження порядку розподілу прибутку.</li> <li>6. Про збільшення розміру статутного капіталу Відкритого акціонерного товариства "Агрокомбанк".</li> <li>7. Про закрите (приватне) розміщення акцій та затвердження протоколу рішення про закрите (приватне) розміщення акцій Відкритого акціонерного товариства "Агрокомбанк".</li> <li>8. Затвердження переліку інших інвесторів, серед яких передбачено розміщення акцій, відповідно до яких прийнято рішення про розміщення.</li> <li>9. Про визначення уповноваженого органу Відкритого акціонерного товариства "Агрокомбанк", якому надаються повноваження: затвердження результатів реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, що пропонуються до розміщення; прийняття рішення про дострокове закінчення закритого (приватного) розміщення акцій у разі, якщо запланований обсяг акцій буде розміщено достроково; затвердження результатів закритого (приватного) розміщення акцій та звіту про результати закритого (приватного) розміщення акцій.</li> <li>10. Визначення уповноваженої особи ВАТ "Агрокомбанк", якій надаються повноваження отримувати від акціонерів письмові підтвердження про відмову від використання свого переважного права на придбання акцій, відповідно до яких прийнято рішення про розміщення; проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, відповідно до яких прийнято рішення про розміщення.</li> <li>11. Прийняття рішення про зміну назви Банку.</li> <li>12. Затвердження нової редакції Статуту Банку.</li> <li>13. Затвердження Положення про Спостережну Раду Банку.</li> <li>14. Затвердження Положення про Ревізійну комісію Банку.</li> <li>15. Затвердження Положення про фонди Банку.</li> </ol> <p>По першому питанню порядку денного:  <b>ВИРІШИЛИ:</b> 1. Визнати фінансовий стан Відкритого акціонерного товариства "Агрокомбанк" за 2007 рік задовільним.                  2. Затвердити звіт і висновок Ревізійної комісії Відкритого акціонерного товариства "Агрокомбанк" за результатами діяльності банку за 2007 рік.</p> <p>По другому питанню порядку денного:  <b>ВИРІШИЛИ:</b> Затвердити склад Ревізійної комісії Банку у кількості трьох осіб з числа акціонерів Банку, а саме:                  Голова Ревізійної комісії - Вольшев Олександр Віталійович, акціонер ВАТ "Агрокомбанк",                  Члени Ревізійної комісії - Темненко Олексій Іванович, акціонер ВАТ "Агрокомбанк",                  - Коваль Василь Васильович, представник ТОВ "Герцог Люк" акціонера ВАТ "Агрокомбанк".                  Уповноважити на визначений Статутом Банку термін Голову та членів Ревізійної комісії до виконання своїх обов'язків відповідно до чинного законодавства України, Статуту та внутрішніх положень Банку.</p>	

По третьому питанню порядку денного:  
ВИРІШИЛИ: 1. Визнати роботу Правління Відкритого акціонерного товариства "Агрокомбанк" у 2007 році задовільною.  
2. Затвердити річну фінансову звітність Відкритого акціонерного товариства "Агрокомбанк" за 2007 рік:  
- Річний баланс відкритого акціонерного товариства "Агрокомбанк" за 2007 рік;  
- Звіт про фінансові результати Відкритого акціонерного товариства "Агрокомбанк" за 2007 рік;  
- Звіт про власний капітал станом на 31 грудня 2007 року Відкритого акціонерного товариства "Агрокомбанк";  
- Звіт про рух грошових коштів відкритого акціонерного товариства "Агрокомбанк" за 2007 рік.  
3. Затвердити прибуток, отриманий Відкритим акціонерним товариством "Агрокомбанк" за результатами діяльності у 2007 році в розмірі 4 630 846,35 грн. (чотири мільйони шістсот тридцять тисяч вісімсот сорок шість гривень 35 копійок).

По четвертому питанню порядку денного:  
ВИРІШИЛИ: Затвердити звіт і висновок Аудиторської фірми "Аудит - фінанси" за наслідками аудиту річної фінансової звітності за 2007 рік.

По п'ятому питанню порядку денного:  
ВИРІШИЛИ: Затвердити порядок розподілу прибутку у розмірі 4 630 846,35 грн. (чотири мільйони шістсот тридцять тисяч вісімсот сорок шість гривень 35 копійки), отриманого Відкритим акціонерним товариством "Агрокомбанк" за результатами діяльності у 2007 році наступним чином:  
1. Суму у розмірі 510 846,35 грн. (п'ятсот десять тисяч вісімсот сорок шість гривень 35 копійки) - направити до резервного фонду;  
2. Розподіл прибутку у розмірі 4 120 000,00 грн. (чотири мільйони сто двадцять тисяч гривень - залишити до розгляду на наступних загальних зборах акціонерів з метою отримання дивідендів, що будуть реінвестовані в статутний капітал Банку шляхом збільшення номінальної вартості акцій.

По шостому питанню порядку денного:  
ВИРІШИЛИ: Збільшити статутний капітал Відкритого акціонерного товариства "Агрокомбанк" на 50 004 000,00 (п'ятдесят мільйонів чотири тисячі) гривень за рахунок додаткових внесків шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості.

По сьомому питанню порядку денного:  
ВИРІШИЛИ:  
Затвердити рішення про закриті (приватне) розміщення акції відкритого акціонерного товариства "Агрокомбанк" серед акціонерів відкритого акціонерного товариства "Агрокомбанк" (далі - Акціонери) та інших інвесторів.

По восьмому питанню порядку денного:  
ВИРІШИЛИ: Затвердити перелік інших інвесторів, що мають право на придбання акцій закритого розміщення акцій відкритого акціонерного товариства "Агрокомбанк" у складі: Дробота Анатолія Івановича та Резнік Лариси Олександрівни.

По дев'ятому питанню порядку денного:  
ВИРІШИЛИ: 1. Призначити Правління Відкритого акціонерного товариства "Агрокомбанк" уповноваженим органом Відкритого акціонерного товариства "Агрокомбанк", якому надаються повноваження з ухвалення рішення про затвердження результатів реалізації акціонерами свого переважного права на придбання Акцій, запропонованих до розміщення.  
2. Призначити Правління Відкритого акціонерного товариства "Агрокомбанк" уповноваженим органом Відкритого акціонерного товариства "Агрокомбанк", якому надаються повноваження щодо прийняття рішення про дострокове закінчення закритого розміщення акцій у разі, якщо запланований обсяг акцій буде розміщено достроково.



	<p>3. Призначити Загальні збори акціонерів Відкритого акціонерного товариства "Агрокомбанк" уповноваженим органом Відкритого акціонерного товариства "Агрокомбанк", якому надаються повноваження щодо затвердження результатів закритого розміщення акцій та звіту про результати закритого розміщення акцій.</p> <p>По десятому питанню порядку денного:  <b>ВИРІШИЛИ:</b> Призначити Чірікову І.І. - начальника управління інвестиційного бізнесу Відкритого акціонерного товариства "Агрокомбанк" уповноваженою особою Відкритого акціонерного товариства "Агрокомбанк" якій надаються повноваження:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- отримувати від акціонерів письмові підтвердження про відмову від використання свого переважного права на придбання акцій, відповідно до яких прийнято рішення про розміщення;</li> <li>- проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, відповідно до яких прийнято рішення про розміщення.</li> </ul> <p>По одинадцятому питанню порядку денного:  <b>ВИРІШИЛИ:</b> Залишити назву Банку "Аграрний комерційний банк" без змін.</p> <p>По дванадцятому питанню порядку денного:  <b>ВИРІШИЛИ:</b> Затвердити нову редакцію Статуту Банку.</p> <p>По тринадцятому питанню порядку денного:  <b>ВИРІШИЛИ:</b> затвердити Положення про Спостережну Раду Банку.</p> <p>По чотирнадцятому питанню порядку денного:  <b>ВИРІШИЛИ:</b> затвердити Положення про Ревізійну комісію Банку.</p> <p>По п'ятнадцятому питанню порядку денного:  <b>ВИРІШИЛИ:</b> Затвердити Положення про фонди Банку.</p>
--	--

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	15.08.2008	
Кворум зборів	73,88	
Опис	<p><b>ПОРЯДОК ДЕННИЙ:</b></p> <p>1. Затвердження результатів закритого (приватного) розміщення акцій та звіту про результати закритого (приватного) розміщення акцій одинадцятої емісії ВАТ "Агрокомбанк".</p> <p>2. Затвердження змін до Статуту ВАТ "Агрокомбанк" пов'язаних зі збільшенням розміру статутного капіталу на 50 004 000,00 (п'ятдесят мільйонів чотири тисячі) грн..</p> <p>3. Затвердження Положення про загальні збори акціонерів ВАТ "Агрокомбанк".</p> <p>По першому питанню порядку денного:  <b>ВИРІШИЛИ:</b>  Затвердити результати закритого (приватного) розміщення акцій та звіт про результати закритого (приватного) розміщення акцій одинадцятої емісії ВАТ "Агрокомбанк".</p> <p>По другому питанню порядку денного:  <b>ВИРІШИЛИ:</b></p> <p>1. Затвердити зміни до Статуту ВАТ "Агрокомбанк", пов'язані зі збільшенням розміру статутного капіталу на 50 004 000,00 (п'ятдесят мільйонів чотири тисячі) грн.  Пункт 5.1. Статуту викласти у наступній редакції:  "5.1. Статутний (складений) капітал Банку ("Статутний капітал") складає 88 992 000,00 грн. (вісімдесят вісім мільйонів дев'ятсот дев'яносто дві тисячі гривень 00 копійок). Статутний капітал Банку поділений на 82 400 000 (вісімдесят два мільйони чотириста тисяч) простих іменних акцій ("Акції"), що становить 100% від їх загальної кількості, номінальною вартістю акцій 1,08 гривні кожна."</p> <p>2. Оформити зміни до Статуту ВАТ "Агрокомбанк" окремим додатком, який є</p>	

	невід'ємною частиною Статуту. По третьому питанню порядку денного: ВИРІШИЛИ: Затвердити Положення про загальні збори акціонерів ВАТ "Агрокомбанк"
--	---

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	17.11.2008	
Кворум зборів	92,93	

<b>Опис</b>	<p><b>ПОРЯДОК ДЕННИЙ:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Обрання голови та секретаря загальних зборів акціонерів.</li> <li>2. Прийняття рішення про розподіл залишку нерозподіленого прибутку ВАТ "Агрокомбанк" за 2007 рік.</li> <li>3. Збільшення розміру статутного капіталу товариства за рахунок реінвестиції дивідендів шляхом збільшення номінальної вартості акцій.</li> <li>4. Випуск акцій шляхом збільшення номінальної вартості акцій та обміну акцій старої номінальної вартості на акції нової номінальної вартості.</li> <li>5. Затвердження змін до статуту ВАТ "Агрокомбанк", пов'язаних зі збільшенням статутного капіталу шляхом збільшення номінальної вартості акцій.</li> </ol> <p>По першому питанню порядку денного: ВИРІШИЛИ: Обрати Головою Загальних Зборів акціонерів ВАТ "Агрокомбанк" Новікова Олександра Миколайовича, Обрати Секретарем Загальних Зборів акціонерів ВАТ "Агрокомбанк" Чірікову Ірину Іванівну.</p> <p>По другому питанню порядку денного: ВИРІШИЛИ: 4 120 000,00 грн. (чотири мільйони сто двадцять тисяч) гривень направити на дивіденди з наступною їх реінвестицією на збільшення статутного капіталу Банку. Розмір дивідендів встановити 0,05 грн. на одну акцію. Дивіденди нараховуються особам, які є акціонерами на дату проведення загальних зборів акціонерів ВАТ "Агрокомбанк", тобто станом на 17.11.2008 року.</p> <p>По третьому питанню порядку денного: ВИРІШИЛИ: 1. Збільшити розмір статутного капіталу ВАТ "Агрокомбанк" до 93 112 000,00 (дев'яносто три мільйони сто дванадцять тисяч) грн., за рахунок реінвестиції дивідендів у розмірі 4 120 000,00 (чотири мільйони сто двадцять тисяч) гривень, шляхом збільшення номінальної вартості акцій. 2. Встановити вартість однієї акції у розмірі - 1,13 грн. (одна гривня тринадцять копійок).</p> <p>По четвертому питанню порядку денного: ВИРІШИЛИ: Затвердити рішення про випуск акцій шляхом збільшення номінальної вартості акцій та обміну акцій старої номінальної вартості на акції нової номінальної вартості.</p> <p>По п'ятому питанню порядку денного: ВИРІШИЛИ: 1. Затвердити зміни до Статуту ВАТ "Агрокомбанк", пов'язані зі збільшенням розміру статутного капіталу на 4 120 000,00 (чотири мільйони сто двадцять тисяч) грн. Пункт 5.1. Статуту викласти у наступній редакції: "5.1. Статутний (складений) капітал Банку ("Статутний капітал") складає 93 112 000,00 грн. (дев'яносто три мільйони сто дванадцять тисяч гривень 00 копійок). Статутний капітал Банку поділений на 82 400 000 (вісімдесят два мільйони чотириста тисяч) простих іменних акцій ("Акції"), що становить 100% від їх загальної кількості, номінальною вартістю акцій 1,13 гривні кожна."</p>
-------------	---

	2. Оформити зміни до Статуту ВАТ "Агрокомбанк" окремим додатком, який є невід'ємною частиною Статуту.
--	---

## 9. Інформація про дивіденди

	За звітний період		За період, що передував звітному	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
<b>Сума нарахованих дивідендів, грн.</b>	1 549 200,780	0,000	4 120 000,000	0,000
<b>Нарахування дивідендів на одну акцію, грн.</b>	0,000	0,000	0,050	0,000
<b>Сума виплачених дивідендів, грн.</b>	0,000	0,000	0,000	0,000
<b>Виплачено дивідендів на одну акцію, грн.</b>	0,000	0,000	0,000	0,000
<b>Опис</b>	<p>17.11.2008 року на загальних зборах акціонерів ВАТ "Агрокомбанк" прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку на 4 120 000,00 грн. за рахунок реінвестиції дивідендів шляхом збільшення номінальної вартості акції на 0,05 грн.</p> <p>Відповідно до прийнятого рішення на загальних зборах акціонерів ВАТ "Агрокомбанк" від 27.03.2009 року, прибуток отриманий Банком за 2008 рік в розмірі 3 098 401,56 грн. розподілено наступним чином: 1 549 200,78 грн., направлено до резервного фонду Банку, 1 549 200,78 грн. залишили до розгляду на наступних зборах акціонерів.</p>			

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

<b>Найменування</b>	Аудиторська фірма "Аналітик - Партнери"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ</b>	30555084
<b>Місцезнаходження</b>	м.Київ Шевченківський р-н 01034 м. Київ Прорізна, 19 б
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	№ 2135
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Аудиторська палата України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	26.01.2001
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 278-25-31
<b>Факс</b>	278-25-31
<b>Вид діяльності</b>	Аудиторська діяльність
<b>Опис</b>	Аудиторська фірма "Аудит-фінанси" надає аудиторські послуги Банку.

<b>Найменування</b>	ВАТ "Агрокомбанк"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Відкрите акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ</b>	21570492
<b>Місцезнаходження</b>	м.Київ Голосіївський р-н 03150 м. Київ Димитрова, 9 а
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	№ 376572
<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>	20.10.2007
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 205-41-80
<b>Факс</b>	205-41-73
<b>Вид діяльності</b>	діяльність з ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів

<b>Опис</b>	ВАТ "Агрокомбанк" має ліцензію на право провадження професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарна діяльність: діяльність з ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів за № 376572 від 20.10.2007 року
-------------	--

<b>Найменування</b>	ЗАТ "Українська екологічна страхова компанія"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Закрите акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ</b>	30729278
<b>Місцезнаходження</b>	м.Київ Голосіївський р-н 03150 м. Київ Димитрова 5 б
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АА № 239396
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Міністерство фінансів України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	31.01.2002
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 521-67-85
<b>Факс</b>	521-67-86
<b>Вид діяльності</b>	страхові послуги
<b>Опис</b>	ЗАТ "Українська екологічна страхова компанія" здійснює страхування транспортних засобів ВАТ "Агрокомбанк"

<b>Найменування</b>	Національна акціонерна страхова компанія "Оранта"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ</b>	02307725
<b>Місцезнаходження</b>	м.Київ Подільський р-н 04070 м. Київ Волоська, 55/57
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АБ № 123646
<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>	12.01.2005
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 428-94-00
<b>Факс</b>	428-94-00
<b>Вид діяльності</b>	страхові послуги
<b>Опис</b>	страхова компанія "Оранта" здійснює страхування нерухомого майна ВАТ "Агрокомбанк"

## 11. Відомості про цінні папери емітента

### 11.1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Код цінного папера	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутном у капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
21.04.2008	144/1/08	Державна комісія з цінних паперів та фодового ринку	10	Іменні прості	Документарна Іменні	1,080	82400000	88 992 000,000	100
Опис	Проводилося закриті розміщення акцій, шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості серед акціонерів та інвесторів перелік яких був затвердженим рішенням загальних зборів акціонерів. Лістингу/делістингу цінних паперів не було. Мета емісії: збільшення статутного капіталу. Дане свідоцтво № 144/1/08, дата реєстрації 21.04.2008 року, дата видачі 30.10.2008 року втратило чинність, в зв'язку з проведенням нової емісії та отриманням нового Свідоцтва про реєстрацію випуску акцій за № 509/1/08 від 31.12.2008 року.								
31.12.2008	509/1/08	Державна комісія з цінних паперів та фодового ринку	10	Іменні прості	Документарна Іменні	1,130	82400000	93 112 000,000	100
Опис	Збільшення розміру статутного капіталу за рахунок реінвестиції дивідендів, шляхом збільшення номінальної вартості акцій з 1,08 грн. до 1,13 грн. Лістингу/делістингу цінних паперів не було. Мета емісії: збільшення статутного капіталу.								

### 11.2. Інформація про облігації емітента (для кожного непогашеного випуску облігацій)

#### 11.2.1. Процентні облігації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн.)	Кількість у випуску (штук)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн.)	Процентна ставка за облігаціями (у відсотках)	Термін виплати процентів	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
29.01.2008	46/2/08	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1 000,000	50000	Бездокументарна Іменні	50 000 000,000	14	терміни передбачені проспектом емісій	16.02.2013
Опис	Банк здійснив закритий продаж облігацій на внутрішньому ринку, відповідно до переліку осіб передбаченого Рішенням про закриті (приватне) розміщення облігацій ВАТ "Агрокомбанк". Цінні папери (облігації) включені до біржового списку ПФТС, проте не перебувають в біржовому реєстрі. Метою залучення фінансових ресурсів від продажу облігацій є довгострокове кредитування у обсязі 45 000 000,00 (сорок п'ять мільйонів) гривень, а також інвестування в цінні папери у обсязі 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) гривень. Закриті розміщення облігацій здійснювалося шляхом продажу серед визначеного кола потенційних покупців/інвесторів, передбачених рішенням про закриті (приватне) розміщення облігацій ВАТ "Агрокомбанк".								

### 11.5. Інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів

Кількість замовлених бланків сертифікатів цінних паперів (штук)	0
у тому числі:	0
- сертифікатів акцій	
- сертифікатів облігацій	0
- сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)	
- Інше	0
Кількість виданих власникам сертифікатів цінних паперів (штук)	18
у тому числі:	18
- сертифікатів акцій	
- сертифікатів облігацій	0
- сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)	
- Ощадні (депозитні) сертифікати	13

## 12. Опис бізнесу

### Важливі події розвитку (в тому числі злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділ)

ВАТ "Агрокомбанк" здійснює свою діяльність на ринку банківських послуг з 24 грудня 1993 року і на теперішній час є кредитно-фінансовою установою, яка динамічно розвивається. Банк надає корпоративним та приватним клієнтам повний пакет банківських послуг. Багаторічний досвід роботи в ринкових умовах, кваліфікований персонал, впровадження нових технологій дозволяє Банку пропонувати своїм клієнтам оптимальні форми співробітництва. Надійність, висока якість обслуговування, оперативність у роботі та взаємовигідні партнерські відносини з усіма клієнтами стали основними принципами роботи. В 2008 році злиття, поділу, приєднання, перетворення, виділу в Банку не відбувалося.

### Організаційна структура емітента, дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи із зазначенням найменування та місцезнаходження, ролі та перспектив розвитку, зміни в організаційній структурі у відповідності з попереднім звітним періодом

Станом на 01.01.2009 р.

діяльність банку забезпечують такі структурні одиниці та підрозділи:

1. Правління
2. Група радників
3. Управління кредитних операцій  
Відділ корпоративного кредитування  
Відділ споживчого кредитування  
Відділ документарних операцій  
Відділ моніторингу кредитного портфеля  
Відділ по роботі з проблемною заборгованістю
4. Відділ корпоративного бізнесу
5. Управління роздрібного бізнесу  
Відділ приватних клієнтів  
Відділ неторговельних операцій
6. Управління інвестиційного бізнесу

- Відділ фондових операцій
- Відділ депозитарних операцій
  - сектор по роботі з інститутами спільного інвестування
- Сектор роботи з акціонерами
  
- 7. Управління платіжних карток
  - Сектор емісії платіжних карток;
  - Сектор супроводження операцій з використанням платіжних карток;
  
- 8. Казначейство
  - Відділ консолідованої позиції та роботи на ринках
  - Планово-фінансовий відділ
  
- 9. Операційне управління
  - Відділ розрахунків у національній валюті
  - Відділ розрахунків в іноземній валюті
  - Відділ валютного контролю та звітності
    - сектор обліку та звітності
  - Сектор грошового обігу
  
- 10. Відділ супроводження заставних зобов'язань
  - сектор оцінки
  - сектор моніторингу фінансових зобов'язань
  
- 11. Відділ аналізу та контролю за ризиками
  
  
- 12. Управління фінансового та податкового обліку
  - Відділ внутрішньобанківського обліку
  - Відділ розрахунків
  - Відділ касових операцій
  - Відділ податкового обліку
  
  
- 13. Управління бек офісу
  - Відділ супроводження банківських операцій
  - Відділ супроводження операцій з цінними паперами
  
  
- 14. Управління інформаційних технологій
  - Відділ банківських технологій
  - Відділ адміністрування банківських рішень та баз даних
  - Відділ технічного забезпечення
  - Відділ комунікаційного забезпечення й підтримки філіальної мережі
  
  
- 15. Відділ внутрішнього аудиту
  
  
- 16. Сектор моніторингу фінансових операцій
  
  
- 17. Юридичне управління

Відділ юридичного супроводження банківської діяльності  
Відділ договірною забезпечення банківських операцій

18. Відділ персоналу

19. Служба безпеки

Відділ перевезення валютних цінностей та інкасації коштів  
Група охорони

20. Управління справами

Канцелярія

Відділ матеріально-технічного забезпечення та експлуатації транспортних засобів

21. Перше Київське відділення

м. Київ, вул. Павлівська, буд. 36/41

Сектор операційного обслуговування клієнтів

Сектор касових операцій

22. Житомирське відділення

м. Житомир, вул. Шевченка, буд. 24

Відділ касових операцій

Відділ супроводження банківських операцій

Відділ інформаційно - технологічного забезпечення

Адміністративно-господарський відділ

Організаційну структуру Банку направлено на найбільш оптимальну систему продажу банківських продуктів, розширення сфери послуг, ефективну взаємодію між підрозділами.

З метою забезпечення виконання місії банку, підтримання сучасного рівня організації роботи з клієнтами, розширення бізнесу у регіонах, збільшення кола клієнтів та наближення до клієнта у 2008 році відкрито Перше Київське та Житомирське відділення.

У звітному році Банком створено наступні структурні підрозділи:

управління платіжних карток - у зв'язку із зростанням масштабів операцій з

використанням платіжних карток, з метою вступу до міжнародних платіжних систем, впровадження внутрішньобанківської системи розрахунків за допомогою платіжних карток та залучення нових клієнтів на обслуговування по платіжним картам.

відділ перевезення валютних цінностей та інкасації коштів -

з метою надання Банком послуг з інкасації, зокрема, організації перевезення валютних цінностей Банку, підпорядкованих йому установ, а також інкасації та перевезення валютних цінностей клієнтів Банку;

відділ по роботі з проблемною заборгованістю -



з метою повернення проблемної заборгованості,  
здійснення претензійно - позовної роботи.

**Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій**

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

**Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)**

Опис обраної облікової політики

Облікова політика ВАТ "Агрокомбанк" базується на вимогах чинного законодавства, нормативних актів Національного банку України, основних принципах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та охоплює всі його складові: організаційну, технічну та методологічну. Облікова політика банку, як сукупність засобів організації та ведення бухгалтерського обліку передбачає принципи обліку та методи оцінки окремих статей звітності, а саме:

- повне висвітлення - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про факти 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 та 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 вигід 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 знижуватимуться;
- безперервність - оцінка активів банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосязному майбутньому. Якщо банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це не має відображатися у фінансових звітах;
- нарахування та відповідність доходів та 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;
- 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 об'ясування і розкриття 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.

Облікова політика залишається незмінною протягом всього фінансового року. Облікова політика може змінюватись у випадках істотних змін у діяльності або правовій базі. Облікова політика застосовується щодо подій та операцій з моменту їх виникнення, за винятком випадків, коли суму коригування нерозподіленого прибутку на початок звітного року неможливо достовірно визначити. В такому випадку облікова політика поширюється лише на події та операції, які відбулися після дати зміни облікової політики. Вплив зміни облікової політики на події та операції минулих періодів відображається у звітності шляхом коригування сальдо нерозподіленого прибутку на початок звітного року та повторного надання порівняльної інформації щодо попередніх звітних періодів. Операції у бухгалтерському обліку відображаються в день їх здійснення, тобто в день виникнення активів або зобов'язань, незалежно від дати руху коштів за ними. Операції обліковуються відповідно до їх суті та економічного змісту. Бухгалтерський облік ведеться у відповідності до вимог МСБО, нормативних документів НБУ та власних методів. Основним принципом оцінки окремих активів та зобов'язань є їх оцінка за історичною та ринковою вартістю. Складанню річного звіту передують інвентаризація активів, зобов'язань, резервів, в тому числі, і на позабалансових рахунках. Фінансова звітність складається на основі даних бухгалтерського обліку і включає інформацію, яка є суттєвою та своєчасною для користувачів, виходячи із принципів безперервності, нарахування, обачливості, превалювання суті над формою та інших принципів міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Стратегічною метою діяльності ВАТ "Агрокомбанк" є збереження і зміцнення позицій банку на кредитно-фінансовому ринку шляхом максимального та якісного задоволення потреб своїх клієнтів та поєднання інтересів корпоративних клієнтів, клієнтів фізичних осіб та банку для спільного досягнення позитивних результатів в діяльності кожного.

## **Текст аудиторського висновку**

### **АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЗА НАСЛІДКАМИ АУДИТУ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ВАТ "АГРОКОМБАНК" ЗА 2008 РІК**

Акціонерам  
Правлінню  
Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Аудиторська фірма "Аналітик-партнери" провела аудит річної фінансової звітності ВАТ "АГРОКОМБАНК" (далі - Банк) за 2008 рік у складі Балансу, Звіту про фінансові результати, Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал, приміток до них та загальної інформації про діяльність банку. Примітки та загальна інформація про діяльність банку не додаються до цього примірника висновку.

Відповідальність управлінського персоналу  
Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї фінансової звітності, що підготовлена у відповідності до Національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України (затверджена Постановою Правління Національного

банку України від 27 грудня 2007 року № 480) та інших вимог і рекомендацій Національного банку України. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

#### Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до вимог Закону України "Про аудиторську діяльність" та Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики, прийнятих в якості національних стандартів аудиту в Україні, а також з врахуванням 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 аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства і помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також і оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

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

#### Висновок

На нашу думку, річна фінансова звітність представляє достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на кінець дня 31.12.2008 р., його фінансові результати та Рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату у відповідності до вимог Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

#### Пояснювальний параграф

Не вносячи до нашого висновку додаткових застережень, привертаємо увагу на той факт, що на дату складання цього висновку, ситуація що склалася в Україні, де Банк веде основну діяльність та несе основні ризики, має ознаки економічної та політичної нестабільності, зокрема Правління Національного банку України прийняло Постанову "Про окремі питання діяльності банків" від 4 грудня 2008 року N 413, де було викладено ряд зобов'язань та рекомендацій банкам, які направлені на забезпечення подальшої стабільної їх роботи. Зважаючи на вищевикладене, наразі досить складно прогнозувати та, в повній мірі, визначити ефект впливу такої ситуації на діяльність банківської системи України в цілому, та Банку зокрема.

#### Висновок незалежного аудитора

щодо вимог розділу II Положення щодо підготовки аудиторських висновків, які подаються до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку

Виходячи з вимог Розділу II Положення щодо підготовки аудиторських висновків, які подаються до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку (затверджено рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19 грудня 2006 р. № 1528) "Підготовка аудиторського висновку, що подається до Комісії, при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку" надаємо наш висновок щодо питань, які викладені нижче.

Інформація за видами активів, які класифіковані за ознакою ліквідності, розкрита Банком відповідно до вимог національних (положень) стандартів бухгалтерського обліку, Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України (затверджена Постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року № 480) та міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідне розкриття наведено у балансі Банку, примітках з 4 по 17 до річної фінансової звітності.

Інформація про зобов'язання розкрита Банком відповідно до вимог національних (положень) стандартів бухгалтерського обліку, Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України (затверджена Постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року № 480) та міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідне розкриття наведено у балансі Банку, примітках з 18 по 25 та в 39 до річної фінансової звітності.

Структура активів та пасивів в розрізі строків погашення наведена у примітці 37 до річної фінансової звітності Банку за 2008 рік. Дані таблиці "Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення" за звітний рік свідчать про від'ємне значення кумулятивного розриву між фінансовими активами та зобов'язаннями у часових проміжках від "на вимогу" до 1 року, у наступних часових проміжках кумулятивний розрив набуває позитивного значення. Наведені дані свідчать про наявність певної незбалансованості за строками погашення та розміщення активів і зобов'язань Банку.

Наведені дані свідчать про наявність певної незбалансованості за строками погашення та розміщення активів і зобов'язань Банку.

Якість управління активами і пасивами Банку, на думку аудиторів, задовільна та забезпечує належне статутним та нормативним вимогам виконання Банком функцій універсальної банківської установи.

Виходячи з даних фінансової звітності Банку за 2008 рік, капітал Банку був достатнім джерелом для провадження статутної діяльності з точки зору нормативних вимог Національного банку України. В той же час, на нашу думку, Банк має продовжувати роботу в частині подальшого нарощення розміру регулятивного капіталу (як шляхом нарощення розміру статутного капіталу, так і з застосування інших механізмів), з огляду на граничні значення його розміру в поточних умовах ведення банківської діяльності.

Формування фондів та резервів Банку відбувається у відповідності з вимогами

чинного законодавства України, у тому числі вимогами нормативно-правових актів Національного банку, а їх розмір є достатнім.

За станом на кінець дня 31 грудня 2008 року 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, становить 118 003 тис. грн. (або 10,87 млн. євро за курсом 10,855460 грн./євро) і складається наступним чином: основний капітал 101 645 тис. грн., додатковий капітал 16 358 тис. грн. Капітал Банку з позиції стабільності є виваженим - близько 86 % його величини складається з капіталу першого рівня (основного капіталу), та 13 % припадає на долю додаткового капіталу.

Структура капіталу, що склалася на кінець звітнього року, не містить ознак загрози фінансової стійкості, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його розміру.

Вартість чистих активів Банку в повній мірі відповідає вимогам законодавства, зокрема Статті 155 "Статутний капітал акціонерного товариства" Цивільного кодексу України. Так, за станом на звітну дату вартість чистих активів Банку, як акціонерного товариства є більшою, ніж величина статутного капіталу та мінімальний розмір статутного капіталу, встановленого законом для акціонерних товариств.

За станом на кінець дня 31 грудня 2008 року балансовий капітал Банку становить 116 126 тис. грн. Статутний капітал банку станом на кінець дня 31 грудня 2008 року складає 93 112 тис. грн. Статутний капітал Банку є повністю оплаченим, що відповідає даним установчих документів.

Банк дотримується економічних нормативів регулювання діяльності комерційних банків, які визначені Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368. Протягом звітнього періоду фактичні значення нормативів задовольняли нормативні вимоги Національного банку України.

Доходність активів Банку розкрита у Звіті про фінансові результати, примітках 28 - 34 до річної фінансової звітності.

Інформація щодо фінансового результату діяльності розкрита Банком у Звіті про фінансові результати. Результатом діяльності Банку за 2008 рік є прибуток в сумі 3 098 тис. грн., що є позитивним моментом з точки зору оцінки політики, яку проводить Банк щодо управління активами та пасивами. Близько 77 % доходів Банку становлять процентні доходи, переважну більшість з яких складають процентні доходи за кредитами, що надані корпоративним клієнтам.

Інформація щодо кількісної оцінки ризику банківських операцій та операцій з пов'язаними сторонами розкрита у примітках 37 та 42 річної фінансової звітності.

На думку аудиторів, систему управління ризиками, які пов'язані з банківськими операціями, в цілому можна оцінити як помірковану та адекватну.

Інформація про дії, які відбувались протягом звітнього року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан емітента та призвести до значної зміни вартості його цінних

паперів, зокрема визначені частиною першою статті 41 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", в разі наявності таких, розкрита у Загальній інформації про Банк, що надана у складі річної фінансової звітності за 2008 рік.

Директор аудиторської фірми  
"Аналітик-партнери"

С.В. Білобловський

(сертифікат на право здійснення аудиту банків № 0000072,  
свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України № 0000037)

АФ "Аналітик-партнери" здійснює діяльність на підставі Свідоцтва про внесення  
в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.01.2006 р. № 2135, яке чинне до 26.01.2011 р.

**Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його положення на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків в загальному об'ємі постачання**

Банк здійснює розрахунково-касове обслуговування клієнтів, кредитне обслуговування клієнтів (овердрафти, кредитні лінії, коротко-, середньо- та догострокові кредити в національній та іноземних валютах на поповнення обігових коштів, на виконання зобов'язань за зовнішньоекономічними контрактами, на розширення виробництва, факторинг, надання банківських гарантій, тощо), здійснює операції з цінними паперами (комісійна та комерційна діяльність з ЦП, довірче управління, розрахункові операції з векселями, авалування веселів, послуги зберігача, тощо), проводить операції з платіжними картками, надає банківські послуги по розміщенню тимчасово вільних коштів юридичних та фізичних осіб у національній та іноземних валютах, надає послуги інкасації та перевезення цінностей.

Банк надає та вдосконалює широкий спектр традиційних послуг для корпоративних клієнтів, впроваджує нові та модифікує існуючі банківські продукти та технології, розвиває канали продажів, здійснює активну роботу по залученню корпоративних клієнтів до взаємовигідної праці. Банк розвиває відносини з підприємствами малого та середнього бізнесу, в першу чергу, на основі стандартизованих продуктів та процедур.

Продаж банківських послуг та продуктів не залежить від сезонних змін.

Основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту

Група факторів

1. Політичні

Опис проблем:

Наявність політичних ризиків, зумовлених боротьбою між політичними партіями за сфери державного та економічного впливу; Рівень довіри з боку міжнародних фінансових організацій; Можливі зміни законодавства, що стосуються діяльності банків та економіки

країни.

Зміни, що прогножуються, мають вплинути на підприємств:

Зміни до нормативно-правових актів НБУ; Затягування політичної кризи; Дострокові вибори у парламент та боротьба за владу

## 2. Фінансово-економічні

Опис проблем:

Світова фінансово-економічна криза; загострення конкуренції на банківському ринку; Повільні ринкові перетворення.

Зміни, що прогножуються, мають вплинути на підприємств:

Відток депозитів фізичних та юридичних осіб, зменшення оборотів та зменшення вільних залишків на поточних рахунках клієнтів або згорання бізнесу клієнтів Банку, погіршення якості активів, згорання інвестиційних проектів банку, зменшення обсягу доходів та прибутку в цілому

## 3. Виробничо-технологічні

Опис проблем:

Недостатній рівень розвитку інформаційної системи Банку, її спроможність максимально автоматизувати та забезпечувати підтримку прийняття управлінських рішень шляхом надання своєчасної та адекватної інформації.

Зміни, що прогножуються, мають вплинути на підприємств:

Очікується значне поліпшення автоматизації банківських процесів.

## 4. Соціальні

Опис проблем:

Зменшення грошових доходів фізичних осіб - клієнтів банків

Зміни, що прогножуються, мають вплинути на підприємств:

Прогнозується відток коштів з діючих депозитів фізичних осіб та значне зменшення обсягу нових депозитів; зростання прострочки за кредитами фізичним особам, згорання іпотечних програм.

Інформація про найбільш впливових конкурентів з основної продукції

Продукція - банківські послуги.

Конкуренти: Банки України, філії іноземних банків

Заходи щодо зменшення ризиків

З метою мінімізації ризиків у Банку розроблена та діє Стратегія управління ризиками, яка базується на дотриманні принципу безбитковості діяльності і спрямована на забезпечення оптимального співвідношення між прибутковістю бізнес-напрямів діяльності банку і рівнем прийнятих на себе ризиків. Стратегія ризик-менеджменту передбачає: відповідність стратегічним цілям банку, обумовлених Спостережною радою банку; рівні умови для розвитку бізнес-напрямків з високим рівнем ризику, пов'язаних з переоцінкою активів по ринковій вартості; облік рівня ризику при оцінці ефективності бізнес-напрямків та діяльності бізнес-підрозділів і перерозподіл окремих лімітів ризику відповідно до фінансових результатів; ефективне управління власним капіталом з метою підтримки його на достатньому рівні. У Банку також розроблений План дій на випадок кризових ситуацій.

Перспективні плани розвитку емітента.

Основні напрями розвитку Банку: закріплення існуючої та збільшення потенційної клієнтської бази; застосування системного підходу для співпраці з корпоративними клієнтами, у першу чергу з VIP клієнтами та клієнтами малого та середнього бізнесу; проведення комплексу заходів по збільшенню залучених на РКО клієнтів; мінімізація низько доходного портфелю боргових цінних паперів, що склався за наслідками попередніх років; зміщення пріоритетів у бік нарощування обсягів операцій в національній валюті; вдосконалення структури Банку та скорочення адміністративних витрат; активізація заходів, що спрямовані на посилення іміджу банку.

**Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з її господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, її вартість і спосіб фінансування**

На протязі 2008 року банк інвестував кошти в сумі 24 529 602,50 грн. в пайову участь будівництва нежитлових приміщень для розвитку банківської мережі - відкриття відділень , також придбав нерухомість на суму 1 818 000,00 грн. для розширення площі для ведення основної банківської діяльності.

**Інформація про основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, інформацію щодо планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, в тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення**

Інформація про основні засоби на 01.01.2009 р

будівлі та споруди:

первісна вартість 42148

амортизація 17650

термін використання 45 років

машини та обладнання

первісна вартість 2105

амортизація 804

термін використання 8 років

транспортні засоби

первісна вартість 1357

амортизація 292

термін використання 8 років

інші

первісна вартість 918

амортизація 282

термін використання 8 років



Власні основні засоби знаходяться в приміщенні банку м.Київ вул.Димитрова 9-а, та у відділеннях м.Київ вул.Павлівська 26/41 та м.Житомир вул. Шевченко 24- утримуються для основної діяльності

### **Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень**

В своїй діяльності банк зустрічається з типовими проблемами, характерними для банків аналогічного рівня. Умовно можна виділити внутрішні та зовнішні проблеми, які взаємопов'язані. Внутрішні проблеми породжені як розвитком банку, так і впливом зовнішнього середовища на діяльність банку. Збільшення кількості клієнтів вимагає не тільки кількісного розширення, але й якісних змін в технології надання банківських послуг, інформаційному забезпеченні, створення мережі відокремлених підрозділів банку з метою наближення банку до клієнтів. Природно, що означені проблеми є цілком прогнозованими і входять до завдань стратегічного планування банку, для їх вирішення виділяються кошти та засоби вирішення. Зовнішні фактори впливу породжені економічною діяльністю банку в конкурентному середовищі, законодавчим та нормативним впливом органів влади, політичним, соціальним та економічним розвитком країни. Банк не може конкурувати з потужними банками України та іноземними банками у вартості ресурсів, проте може надати клієнту те, що великою мірою відсутнє у великих банках - швидкість та гнучкість обслуговування, найкраще врахування інтересів та побажань клієнтів при наданні банківських послуг.

Певні ускладнення в роботі банку іноді викликає прийняття нових нормативних вимог Національним банком України. Разом з тим в банку здійснюється ефективна політика управління ризиками діяльності, що дає змогу мінімізувати наслідки таких несподіваних рішень НБУ. Крім того, ефективно управління забезпечує зростання вартості банку в умовах відсутності системних економічних реформ в країні, зростання інфляційних загроз економіці України, нестабільності світових фінансових ринків.

### **Інформація про факти виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства**

ВАТ "Агрокомбанк" в 2008 році були сплачені штрафи:

- 06.03.08 банком сплачено штраф на суму 1000,00 грн. за несвоєчасне надання особливої інформації (відомості про зміну складу посадових осіб емітента) до ДКЦПФР;
- 04.06.08 банком сплачено штрафів до СДПІ на суму 23577,20 грн. за результатами комплексної перевірки;
- 28.10.08 банком сплачено штраф на суму 1700,00 грн. за ненадання нерегулярної інформації в ІІ кв. 2008 до ДКЦПФР

### **Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента**

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 01.01.2009 року розмір

регулятивного капіталу становив 118 003 тис. грн. або 10 870 тис. євро за курсом НБУ, що встановлений для цілей ліцензування. За звітний рік відбулося збільшення регулятивного капіталу на 56,1 млн. грн. Банк відноситься до категорії добре капіталізованих банків та має достатні резерви для збільшення своїх активів. Основним показником надійності банку є його капіталізація. Протягом звітного року показник капіталізації - адекватність регулятивного капіталу - зріс з 12,7 % до 19,8 % (при нормативному значенні 10 %), в основному - за рахунок збільшення статутного капіталу. Акціонери банку, дбаючи про достатність капіталу та перспективи розвитку банку, збільшили статутний капітал з 38 988 тис. грн. до 93 112 тис. грн.

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 іммобілізації 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 01.01.2009 року показник миттєвої ліквідності становив 69,4 % при нормативному значенні 20 %, показник поточної ліквідності досяг 80,5 % при нормативному значенні 40%, а показник короткострокової ліквідності становив 57,3 % при нормативному значенні 20%. Протягом звітного року норматив обов'язкового залишку коштів на кореспондентському рахунку значно перевищував встановлені норми.

### **Інформація про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та про очікувані прибутки від виконання цих договорів**

Інформація про вартість укладених, але ще не виконаних договорів на кінець звітного періоду : 502 355 тис.грн.;

Очікувані прибутки від виконання цих договорів : 7 498 тис.грн.

### **Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)**

В умовах скорочення притоку грошових коштів у зв'язку із загальносвітовою кризою ліквідності та кредитною кризою, втрати довіри з боку вкладників, суттєвого падіння курсу національної валюти, погіршення макроекономічної ситуації та політичної невизначеності в Україні Головною стратегічною метою Банку на 2009-2011рр. є Стратегія збереження ліквідності. Саме тому в Стратегічний план на 2009-2011 рр. та в Бюджет ВАТ "Агрокомбанку" на 2009 рік закладене уповільнення темпів зростання, скорочення витрат на розвиток філіальної мережі, зменшення обсягів деяких активів, збільшення витрат по формуванню резервів, скорочення адміністративних витрат.

При формуванні бюджетних показників на 2009 рік по таких напрямках як депозити фізичних та юридичних осіб та по залишкам на поточних рахунках клієнтів за мету не ставилося зростання обсягу, а лише збереження досягнутого середнього обсягу 2008 року з незначним приростом у 2010 та 2011 роках. Головним завданням Банку в сфері залучення ресурсів у 2009-2011рр. будуть: збереження довіри вкладників до Банку, утримання позицій на ринку залучення заощаджень громадян, за рахунок надання вкладникам Банку можливості вибору ефективних форм заощаджень, які, з одного боку, врахують вимоги Банку щодо

ліквідності і надійності, а з іншого - забезпечать приріст і накопичення вкладених клієнтами коштів.

У 2009 році кредитування залишатиметься одним з основних напрямів діяльності банку. Планується уповільнення темпів росту кредитного портфеля. Протягом 2009 року передбачене збільшення загального обсягу до 50 млн. грн. Пріоритетні напрямки вкладень - це вкладення у ті галузі, що не зазнали суттєвого впливу кризи. Перевага надаватиметься кредитуванню у національній валюті та забезпеченим кредитам.

У зв'язку із падінням ринку нерухомості вводяться обмеження при наданні іпотечних кредитів та згортання іпотечних програм.

Значна увага при кредитуванні приділятиметься підвищенню якості і прибутковості кредитного портфелю на основі мінімізації і диверсифікації кредитних ризиків. Передбачається збільшення витрат на формування резервів під можливі втрати від кредитних операцій.

У зв'язку із обвалом фондового ринку у 2009 році не планується збільшення вкладень у цінні папери. Основні зусилля будуть направлені на мінімізацію низько доходного портфелю боргових цінних паперів, що склався за наслідками попередніх років.

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.

#### **Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік**

Дослідження та розробки за звітний рік не проводилися.

#### **Інформація щодо судових справ, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства або його посадові особи (дата відкриття провадження у справі, сторони, зміст та розмір позовних вимог, найменування суду, в якому розглядається справа, поточний стан розгляду). У разі відсутності судових справ про це зазначається**

##### **1. ТОВ "Усвал"**

- 05.02.2008р. - постанова Київського апеляційного господарського суду на рішення Господарського суду міста Києва про стягнення заборгованості з ТОВ "Усвал" в сумі 30 060,66 доларів США та 118 грн., про залишення апеляційної скарги ТОВ "Усвал" без задоволення. Станом на 01.01.2009р. триває виконавче провадження.

##### **2. Кряжев С.С.**

- 14.04.2008р. - Господарським судом м.Києва порушено провадження за позовом Кряжева до ВАТ "Агрокомбанк" про визнання кредитора таким, що прострочив в сумі 42 674,98 доларів США та 2090 грн.;

- 26.09.2008р. - прийнято рішення про відмову в позовних вимогах Кряжеву С.С. та часткове задоволення зустрічного позову ВАТ "Агро комбанк".

##### **3. ЗАТ "Бескид"**

- 24.06.2008р. - Ухвалою Господарського порушено провадження у справі про банкрутство за заявою ВАТ "Агрокомбанк" в сумі 1 809 678,71 грн. Станом на 01.01.2009р. триває процедура банкрутства.

##### **4. ЗАТ "Бігарсо-Фарм"**

- 24.06.2008р. - Ухвалою Господарського суду міста Києва порушено провадження у

справі про банкрутство за заявою ВАТ "Агрокомбанк" в сумі 363718 грн;  
 - 14.07.2008р. - Постановою Господарського суду міста Києва боржника оголошено банкрутом та відкрито процедуру ліквідації. Станом на 01.01.09 триває ліквідаційна процедура.

**5. ПП "ГАЛИЧИНАБУД"**

- 02.07.2008р. - ухвалою Господарського суду м. Києва порушено провадження за позовом ВАТ "Агрокомбанк" про стягнення заборгованості з ПП "Галичинабуд" в сумі 605 261,75 грн  
 - 08.09.2008р. - рішенням Господарського суду м. Києва задоволено позовні вимоги в повному обсязі. Станом на 01.01.2009р. триває виконавче провадження.

**6. Новік Н.Ю.**

- 28.11.2008р. - ухвалою Голосіївського районного суду м. Києва відкрито провадження у справі за позовом ВАТ "Агро комбанк" до Новік Н.Ю. про стягнення заборгованості в сумі 30 299 грн. Станом на 01.01.2009р. триває судовий розгляд справи.

**Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі**

Протягом 2006 -2008 року валюта балансу зросла на 312 млн. грн. та досягла 597 млн. грн., відповідно прибуток отриманий у 2008-му році склав 3 098 тис. грн. проти 1 675 тис у 2006 році. Складовими успіху стали фінансова стійкість Банку на тлі загальної кризи, активна клієнтська політика спрямована на максимальне задоволення потреб клієнтів, розвиток відносин з банківським співтовариством, встановлення кореспондентських відносин з банками в Україні та Росії.

Кошти на поточних рахунках клієнтів за звітний період зросли на 9 млн. грн., кількість клієнтів, які знаходилися на розрахунково-касовому обслуговуванні, за звітний період зросла з 760 у 2006 році до 1 181 у 2008 році. Депозити юридичних осіб збільшилися на 46 млн. грн., депозити фізичних осіб - на 71 млн. грн., запозичення на міжбанківському ринку - на 97 млн. грн.

Акціонери банку, дбаючи про достатність капіталу та перспективи розвитку банку, збільшили статутний капітал з 26 млн. грн. (на початок 2006 року) до 93, 112 млн. грн. (на початок 2009 року). Загальні резерви, що формуються з чистого прибутку, збільшилися протягом останніх трьох років майже на 9 млн. грн.

По активних операціях: кредити клієнтам збільшилися на 201 млн. грн., кошти в інших банках зросли на 62 млн. грн., вкладання банку в основні засоби - на 57 млн. грн.

У своїй діяльності Банк неухильно дотримується всіх нормативних вимог, які встановлено Національним банком України та Законом України "Про банки та банківську діяльність". Банк відноситься до категорії добре капіталізованих банків та має достатні резерви для збільшення своїх активів.

**13. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську 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	на кінець	на початок	на кінець	на початок	на кінець

	періоду	періоду	періоду	періоду	періоду	періоду
1. Виробничого призначення:	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
будівлі та споруди	16 792,000	24 498,000	0,000	0,000	16 792,000	24 498,000
машини та обладнання	1 304,000	1 301,000	0,000	0,000	1 304,000	1 301,000
транспортні засоби	927,000	1 065,000	0,000	0,000	927,000	1 065,000
інші	53,000	636,000	0,000	0,000	53,000	636,000
2. Невиробничого призначення:	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
будівлі та споруди	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
машини та обладнання	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
транспортні засоби	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
інші	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Усього	19 076,000	27 500,000	0,000	0,000	19 076,000	27 500,000
Опис	<p>Інформація про основні засоби на 01.01.2009</p> <p>будівлі та споруди Первісна вартість 42148 Амортизація 17650 Термін використання 45 років</p> <p>машини та обладнання Первісна вартість 2105 Амортизація 804 Термін використання 8 років</p> <p>транспортні засоби Первісна вартість 1357 Амортизація 292 Термін використання 8 років</p> <p>інші Первісна вартість 918 Амортизація 282 Термін використання 8 років</p> <p>Основні засоби використовуються для основної діяльності Банку. Обмеження на використання основних засобів немає.</p>					

### 13.3. 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	471 767,000	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	2 692,000	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	1 017,000	X	X
за векселями (всього)	X	0,000	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0,000	X	X
Податкові зобов'язання	X	4 248,000	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0,000	X	X
Інші зобов'язання	X	1 782,000	X	X
Усього зобов'язань	X	480 489,000	X	X

## 14. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування особи гаранта	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ гаранта	Місцезнаходження гаранта
1	2	3	4	5
29.01.2008	46/2/08	ВАТ "Житомирагрохім"	05488443	Житомирська обл. Корольовський р-н 10002 м. Житомир майдан Пуятинський, буд. 1/63
Опис	<p>Поручитель зобов'язується перед колом осіб які набудуть права власності на облігації, що емітовані Боржником (Емітентом), в повному обсязі відповідати за виконання Боржником (Емітентом) зобов'язань за Облігаціями згідно зареєстрованого належним чином Рішення про закрите (приватне) розміщення облігацій Відкритого акціонерного товариства "Агрокомбанк", а саме за:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- виплати процентного доходу по Облігаціях відповідно до порядку виплати процентного доходу, який наведений у Рішенні про випуск облігацій;</li> <li>- виплату номінальної вартості Облігацій при їх погашенні, відповідно до порядку погашення облігацій, який наведений у Рішенні про випуск облігацій;</li> <li>- достроковий викуп Облігацій відповідно до порядку дострокового викупу, затвердженого у Рішенні про випуск облігацій.</li> </ul> <p>Поручитель ознайомлений з Рішенням про випуск облігацій, умовами їх випуску, жодних заперечень або непорозумінь стосовно їх положень Поручитель не мають.</p>			

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення у стрічці новин	Вид інформації
1	2	3
20.03.2008	21.03.2008	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
20.03.2008	21.03.2008	Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу
23.10.2008	23.10.2008	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
31.10.2008	04.11.2008	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
07.11.2008	07.11.2008	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій

## Інформація про стан корпоративного управління ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

### Яку кількість загальних зборів було проведено в минулих трьох роках?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2006	2	1
2	2007	1	0
3	2008	3	2

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

	Так	Ні
Незалежний реєстратор		X
Правління		X
Мандатна комісія, призначена правлінням	X	
Інше (запишіть)		

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

	Так	Ні
Державна 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)		

**Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?**

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій	X	
Унесення змін до статуту	X	
Обрання або відкликання членів спостережної ради		X
Обрання або відкликання членів правління		X
Делегування додаткових повноважень спостережній раді		X
Інше (запишіть)	<p>Порядок денний загальних зборів акціонерів ВАТ "Агрокомбанк" від 17.11.2008 року.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Обрання голови та секретаря загальних зборів акціонерів.</li> <li>Прийняття рішення про розподіл залишку нерозподіленого прибутку ВАТ "Агрокомбанк" за 2007 рік.</li> <li>Збільшення розміру статутного капіталу товариства за рахунок реінвестиції дивідендів шляхом збільшення номінальної вартості акцій.</li> <li>Випуск акцій шляхом збільшення номінальної вартості акцій та обміну акцій старої номінальної вартості на акції нової номінальної вартості.</li> <li>Затвердження змін до статуту ВАТ "Агрокомбанк", пов'язаних зі збільшенням статутного капіталу шляхом збільшення номінальної вартості акцій.</li> </ol>	

## ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

**Який склад спостережної ради (за наявності)?**

		(осіб)
1	Кількість членів спостережної ради	5
2	Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
3	Кількість представників держави	0
4	Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	1
5	Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	4
6	Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	1

**Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання спостережної ради протягом останніх трьох років? 14**

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

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	комітети в складі Спостережної ради не створювалися	
Інші (запишіть)	комітети в складі Спостережної ради не створювалися	

**Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду або відділ, що відповідає за роботу з акціонерами? (так/ні) так**

**Яким чином визначається розмір винагороди членів спостережної 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 спостережної ради не отримують винагороди	X	
Інші (запишіть)		

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

		Так	Ні
1	Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
2	Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
3	Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
4	Відсутність конфлікту інтересів		X



5	Граничний вік		X
6	Відсутні будь-які вимоги		X
7	Інші (запишіть) Члени Спостережної ради повинні вміти працювати в команді та мати бездоганну репутацію.	X	

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

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

**Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію? (так/ні) так**  
**Кількість членів ревізійної комісії 3 осіб.**

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

**Які посадові особи акціонерного товариства відповідають за зберігання протоколів загальних зборів акціонерів, засідань спостережної ради та засідань правління?**

		Загальні збори акціонерів	Засідання спостережної ради	Засідання правління
1	Члени правління (директор)	ні	ні	ні
2	Загальний відділ	ні	ні	ні
3	Члени спостережної ради (голова спостережної ради)	ні	ні	ні
4	Юридичний відділ (юрист)	ні	так	ні
5	Секретар правління	ні	ні	так
6	Секретар загальних зборів	ні	ні	ні
7	Секретар спостережної ради	ні	ні	ні
8	Спеціальна особа, підзвітна спостережній раді (корпоративний секретар)	ні	ні	ні
9	Відділ або управління, яке відповідає за роботу з акціонерами	так	ні	ні
10	Інше (запишіть)	ні	ні	ні

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

	Загальні збори акціонерів	Спостережна рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	ні	так	ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та відкликання голови правління	так	ні	ні	ні
Обрання та відкликання членів правління	ні	так	ні	ні
Обрання та відкликання голови спостережної ради	так	ні	ні	ні
Обрання та відкликання членів спостережної ради	так	ні	ні	ні
Обрання голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів правління	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів спостережної ради	ні	ні	ні	так
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів правління	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	ні	так	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	ні	так	ні

**Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так**

**Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) так**

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

		Так	Ні
--	--	-----	----

1	Положення про загальні збори акціонерів		X	
2	Положення про спостережну раду		X	
3	Положення про виконавчий орган (правління)		X	
4	Положення про посадових осіб акціонерного товариства			X
5	Положення про ревізійну комісію		X	
6	Положення про акції акціонерного товариства			X
7	Положення про порядок розподілу прибутку			X
8	Інше (запишіть)	інші документи відсутні		

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

		Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
1	Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
2	Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	ні	так	ні	ні	ні
3	Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	ні
4	Статут та внутрішні документи	так	ні	так	так	ні
5	Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	ні
6	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) ні**

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

		Так	Ні
1	Не проводились взагалі		X
2	Менше ніж раз на рік		X
3	Раз на рік		X
4	Частіше ніж раз на рік	X	

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

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Спостережна рада	X	
Правління або директор		X
Інше (запишіть)		

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

**З якої причини було змінено аудитора?**

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

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

	Так	Ні
Ревізійна комісія	X	
Спостережна 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 проводила перевірку останнього разу?**

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням спостережної ради		X
За зверненням правління		X

На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)		

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

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

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

		Так	Ні
1	Випуск акцій		X
2	Випуск депозитарних розписок		X
3	Випуск облігацій	X	
4	Кредити банків	X	
5	Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
6	Інше (запишіть) субординований борг	X	

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

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

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

**Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? (так/ні) ні**

**З якої причини було змінено особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України (далі - особа)?**

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень особи		X
Не задовольняли умови договору з особою		X
Особу змінено на вимогу:		
акціонерів		X
суду		X

Інше (запишіть)	причин не було, особу не змінювали.
--------------------	-------------------------------------

**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:**

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

**Розкрийте стан дотримання кодексу (принципів, правил) корпоративного управління у вашому акціонерному товаристві?**

**Баланс**  
за станом на 31.12.2008 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	<b>Активи</b>			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	90 864	75 225
2	Торгові цінні папери	5	25 552	21 622
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	6	0	0
4	Кошти в інших банках	7	92 657	213 030
5	Кредити та заборгованість клієнтів	8	309 431	158 639
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	10 226	4 836
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії	11	0	0
9	Інвестиційна нерухомість	12	0	0
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
11	Відстрочений податковий актив		66	79
12	Гудвіл	13	0	0
13	Основні засоби та нематеріальні активи	14	61 927	31 341
14	Інші фінансові активи	15	1 468	73
15	Інші активи	16	4 424	2 307
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	17	0	0
17	Усього активів		596 615	507 152
	<b>Зобов'язання</b>			
18	Кошти банків	18	194 903	172 806
19	Кошти клієнтів	19	276 864	254 840
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	20	2 692	1 421
21	Інші залучені кошти	21	0	7 000
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		4	119
23	Відстрочені податкові зобов'язання		4 248	4 257
24	Резерви за зобов'язаннями	22	814	1 159
25	Інші фінансові зобов'язання	23	213	352
26	Інші зобов'язання	24	751	120
27	Субординований борг	25	0	0
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	17	0	0
29	Усього зобов'язань		480 489	442 074
	<b>Власний капітал</b>			
30	Статутний капітал	26	93 112	38 988
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		3 098	4 631
32	Резервні та інші фонди банку	27	19 916	21 459
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		0	0
34	Частка меншості		0	0
35	Усього власного капіталу та частка меншості		116 126	65 078
36	Усього пасивів		596 615	507 152

Примітки:

Керівник \_\_\_\_\_ О.М. Новіков  
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Черненко В.І., тел.205-41-92  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ В.В. Маліновська  
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

**Звіт**  
**про фінансові результати**  
за 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		25 907	14 582
1.1	Процентні доходи	28	67 148	40 072
1.2	Процентні витрати	28	-41 241	-25 490
2	Комісійні доходи	29	13 082	5 988
3	Комісійні витрати	29	-4 078	-2 636
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		-798	283
5	Результат від операцій з хеджування	40	0	0
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		72	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		7 795	4 586
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	7, 8	0	0
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	18, 19	0	0
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		-667	-123
12	Резерв під заборгованість за кредитами	7, 8	-12 566	-2 989
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	0	0
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	-27	2 054
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	-305
16	Резерви за зобов'язаннями	22, 38	356	-1 059
17	Інші операційні доходи	30	526	262
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	18, 19	0	0
19	Адміністративні та інші операційні витрати	31	-25 162	-14 894
20	Дохід від участі в капіталі	11	0	0
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		4 440	5 749
22	Витрати на податок на прибуток	32	-1 342	-1 118
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		3 098	4 631
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	33	0	0
25	Чистий прибуток/(збиток)		3 098	4 631
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		0	0
26.1	Материнського банку		0	0
26.2	Частки меншості		0	0
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34	0,07	0,13
28	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34, 35	0,07	0,13

Примітки:

Керівник О.М. Новіков

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Черненко В.І., тел. 205-41-92

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер В.В. Маліновська

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)



**Звіт про рух грошових коштів**  
(прямий метод)  
за 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>				
1	Процентні доходи, що отримані		0	0
2	Процентні витрати, що сплачені		0	0
3	Комісійні доходи, що отримані		0	0
4	Комісійні витрати, що сплачені		0	0
5	Доходи, що отримані за операціями з торговими цінними паперами		0	0
6	Доходи, що отримані за операціями з фінансовими похідними інструментами		0	0
7	Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою		0	0
8	Інші отримані операційні доходи		0	0
9	Витрати на утримання персоналу		0	0
10	Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		0	0
11	Сплачений податок на прибуток		0	0
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		0	0
<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:</b>				
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		0	0
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		0	0
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		0	0
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		0	0
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		0	0
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		0	0
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		0	0
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		0	0
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		0	0
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання		0	0
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)		0	0
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>				
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0

29	Придбання основних засобів	14	0	0
30	Дохід від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
31	Дивіденди отримані		0	0
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів	17	0	0
34	Придбання асоційованих компаній	11	0	0
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
36	Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
38	Придбання нематеріальних активів	14	0	0
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		0	0
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>				
41	Отримані інші залучені кошти	21	0	0
42	Повернення інших залучених коштів	21	0	0
43	Отримання субординованого боргу	25	0	0
44	Погашення субординованого боргу	25	0	0
45	Емісія простих акцій	26	0	0
46	Емісія привілейованих акцій	26	0	0
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	26, 27	0	0
48	Викуп власних акцій	26	0	0
49	Продаж власних акцій	26	0	0
50	Дивіденди виплачені	26	0	0
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	26, 27	0	0
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/(використані у фінансовій діяльності)		0	0
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
54	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		0	0
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	0	0

Примітки:

Керівник \_\_\_\_\_ О.М. Новіков

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ В.В. Маліновська

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

\_\_\_\_\_  
(прізвище виконавця, номер телефону)

**Звіт про рух грошових коштів**  
**(непрямий метод)**  
за 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		3 098	4 631
	<b>Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:</b>			
2	Амортизація		1 344	1 158
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		13 489	4 353
4	Нараховані доходи		-4 776	-407
5	Нараховані витрати		1 029	82
6	Торговельний результат		-798	-567
7	Нарахований та відстрочений податок		22	1 304
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		4	9
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		0	0
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		-2 390	1 779
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		3 375	2 857
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		14 397	15 199
	<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:</b>			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		-4 584	-10 842
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		0	0
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		119 882	-104 763
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		-158 869	-5 467
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		-1 215	0
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		-2 127	-1 218
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		22 164	67 316
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		20 995	56 716
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		1 255	1 012
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		582	111
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		-345	1 059
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)		12 135	19 123
	<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	-43 258	7 783
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	35 974	0
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	420

28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
29	Придбання основних засобів	14	-32 827	-13 298
30	Дохід від реалізації основних засобів	14, 17	5	0
31	Дивіденди отримані		175	0
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів	17	0	0
34	Придбання асоційованих компаній	11	0	0
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
36	Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
38	Придбання нематеріальних активів	14	-226	-320
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		-40 157	-5 415
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>				
41	Отримані інші залучені кошти	21	0	0
42	Повернення інших залучених коштів	21	-7 000	0
43	Отримання субординованого боргу	25	0	0
44	Погашення субординованого боргу	25	0	0
45	Емісія звичайних акцій	26	50 004	9 928
46	Емісія привілейованих акцій	26	0	0
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	26, 27	0	0
48	Викуп власних акцій	26	0	0
49	Продаж власних акцій	26	0	0
50	Дивіденди виплачені	26	0	0
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	26, 27	0	0
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/(використані у фінансовій діяльності)		43 004	9 928
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		666	0
54	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		15 648	23 636
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		75 216	51 580
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	90 864	75 216

Примітки:

<u>Черненко В.І., тел. 205-41-92</u> (прізвище виконавця, номер телефону)	Керівник <u>О.М. Новіков</u> (підпис, прізвище, ім'я, по батькові) Головний бухгалтер <u>В.В. Маліновська</u> (підпис, прізвище, ім'я, по батькові)
--	--

## Звіт про власний капітал

за 2008 рік

(тис.грн.)

Ряд-ок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 27)	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня попереднього року		29 060	16 404	3 049	48 513	0	48 513
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти	3	0	0	0	0	0	0
3	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року		29 060	16 404	3 049	48 513	0	48 513
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	981	0	981	0	981
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	981	0	981	0	981
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	0	0	0	0	0
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	5 217	0	5 217	0	5 217
5.1	Результат переоцінки	14	0	5 217	0	5 217	0	5 217
5.2	Реалізований результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
6	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
7	Накопичені курсові різниці	27	0	0	0	0	0	0
8	Відстрочені податки	32	0	-1 304	0	-1 304	0	-1 304
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	4 894	0	4 894	0	4 894
10	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	4 631	4 631	0	4 631
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		2 888	5 055	1 582	9 525	0	9 525
12	Емісія акцій	26	7 040	0	0	7 040	0	7 040
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
13.1	Викуплені	26	0	0	0	0	0	0
13.2	Продаж	26	0	0	0	0	0	0
13.3	Анулювання	26	0	0	0	0	0	0
14	Об'єднання компаній	44	0	0	0	0	0	0
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	0	0	0	0	0	0
16	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)		38 988	21 459	4 631	65 078	0	65 078
17	Скоригований залишок на початок звітного року		38 988	21 459	4 631	65 078	0	65 078
17.1	Коригування Зміна облікової політики		0	0	0	0	0	0
17.2	Виправлення помилок		0	0	0	0	0	0

18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	-2 054	0	-2 054	0	-2 054
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	-2 054	0	-2 054	0	-2 054
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	0	0	0	0	0
19	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	0	0	0	0	0
19.1	Результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
19.2	Реалізований результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
20	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
21	Накопичені курсові різниці	27	0	0	0	0	0	0
22	Відстрочені податки	32	0	0	0	0	0	0
23	Чистий дохід/(збиток), що визначений безпосередньо у складі власного капіталу		0	-2 054	0	-2 054	0	-2 054
24	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	3 098	3 098	0	3 098
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		4 120	-1 543	-1 533	1 044	0	1 044
26	Емісія акцій	26	50 004	0	0	50 004	0	50 004
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
27.1	Викуплені	26	0	0	0	0	0	0
27.2	Продаж	26	0	0	0	0	0	0
27.3	Анулювання	26	0	0	0	0	0	0
28	Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	0	0	0	0	0	0
30	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року		93 112	19 916	3 098	116 126	0	116 126

Примітки:

Керівник О.М. Новіков

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Черненко В.І., тел. 205-41-92

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер В.В. Маліновська

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)