

## 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)

25.04.2008

(дата)

### Річна інформація емітента цінних паперів за 2007 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

29.04.2008

(дата)

2.2. Річна інформація опублікована у 84(338) Відомості Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку

30.04.2008

(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;
  - 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.
13. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла 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 кожну 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 не замовлялася. Рейтингове агенство "Експерт-Рейтинг" здійснювали власні дослідження.  
Найменування рейтингового агенства  
Рейтингове агенство "Експерт-Рейтинг".

ООО "РА "Эксперт-Рейтинг" не є уповноваженим чи міжнародним агентством. Зареєстровано як юридична особа в січні 2007 року, є правонаступником Рейтингового центру ТОВ "Експерт Україна".

Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента  
23 квітня 2007 року.

Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента

За результатами рейтингового дослідження надійності українських банків на основі публічної інформації (рі-рейтинг) за результатами діяльності у 2006 році ВАТ "Аграрний комерційний банк"

увійшов до рейтингу самих надійних банків України і отримав за власною шкалою рейтингового агентства "Експерт-Рейтинг" рейтинг на рівні В+(рі).

1. є) не заповнюють емітенти - акціонерні товариства;
2. На звітну дату засновники не володіють акціями ВАТ "Агрокомбанк"
9. б) випуску облігацій емітента в звітному році не було;
9. в) випуску інших цінних паперів емітент не здійснював;
9. г) Викуп власних акцій протягом звітного періоду не здійснювався;
- 11.б) розрахунок вартості чистих активів не складається оскільки ВАТ "Агрокомбанк", здійснює банківську діяльність;
12. В звітному році випуск боргових цінних паперів не здійснювався;
28. річна фінансова звітність, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності не складалася;
29. Випуску цільових облігацій не було, тому звіт 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.)

38 988 000,00

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

38 988 000,00

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

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

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)	АВ № 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	АВ № 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)	АВ № 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)	АВ № 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	АВ № 376572	20.10.2007	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	20.10.2012 року
Опис	прогнозуємо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу)			
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	53-2	20.01.2005	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).			

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

#### **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.

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

Місцезнаходження об'єднання: 02660, м. Київ, вул. Марини Раскової 15, оф. 703.

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.

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

Місцезнаходження об'єднання: 01021, м. Київ, вул. Кловський узвіз 9/2. Банк є членом УКБС. Асоціацію "Український Кредитно-Банківський Союз" створено з метою сприяння стабільному розвитку і діяльності банківської системи України, захисту прав та законних інтересів членів Кредитно-Банківського Союзу, надання їм всебічної допомоги, забезпечення координації їх зусиль для вирішення питань, що стоять перед кредитно-грошовою системою.

**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.

**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.

**Найменування об'єднання: ВАТ "Київська міжнародна фондова біржа".** Місцезнаходження об'єднання: 03150, м. Київ, вул. Димитрова 5 Б. Біржа створена, як недержавний ринковий інститут загальнонаціонального значення для роботи на ринку цінних паперів, в основу організаційної структури якого покладені світові стандарти торгівлі, що необхідні для обслуговування міжнародних потоків фінансових інструментів. Біржа активно займається розвитком вторинних торгів цінними паперами, де проводяться торги акціями відкритих акціонерних товариств та іншими фінансовими інструментами між 78 брокерськими конторами БіржіБанк є членом даної біржі - свідоцтво № 84 від 20.11.2007р., видане Київською міжнародною фондовою біржею.

**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

**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

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

Місцезнаходження об'єднання: 01160, 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 широким верств населення України. Банк є учасником ПВБКІ

**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 обладнання Банк є членом.

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

Інформація за звітний період стосовно:

середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) - 131 особа,  
середня чисельність позаштатних працівників - 3 особи,  
осіби, які працюють за сумісництвом (осіб) - 2 особи,  
чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб)  
- 14 осіб,  
фонд оплати праці - 7 466,7 тис.грн

Фонд оплати праці збільшився відносно попереднього року на 3 038,7 тис.грн

Кадрова програма емітента спрямована 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 навчання та підвищення кваліфікації.

За напрямками діяльності, яка вимагає від спеціалістів Банку особливих знань, що 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 вища, кваліфікація - економіст менеджер банківської справи,

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

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 вища, кваліфікація - інженер економіст,

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

13

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, роздрібного 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 вища, кваліфікація - політична економіка,

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

8

#### 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

Заступник Голови Правління - Член Правління

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

Камуз Андрій Олександрович

6.1.3. Серія, номер, дата видачі паспорта та найменування органу, що його видав  
СН 725755 17.03.1998 Харківським РУ ГУ МВС України в м. Києві

6.1.4. Рік народження

1971

6.1.5. Освіта

Освіта вища, кваліфікація - магістр ділового адміністрування,

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

7

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

"Європейський банк раціонального фінансування", посада Перший заступник Голови  
Правління

6.1.8. Опис

Повноваження та обов'язки:

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

Відповідальний за побудову та розвиток філійної мережі, організацію іпотечного  
кредитування, організацію роботи по залученню до співпраці  
міжнародних фінансових організацій та інших інвесторів.

Керує, організовує та координує роботу щодо створення відділень банку, контролює їх роботу  
та є куратором управління з розвитку мережі.

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 вища, кваліфікація - економіст,

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

10

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

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 у відповідні органи.

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

Обовязки:

Своєчасне та 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 вища, кваліфікація - магістр з банківського менеджменту,

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

12

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)

7

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)  
9

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 "Профбуд", економіст по фінансовій роботі,

#### 6.1.8. Опис

В даний час працює в ТОВ "НВО "Техбудсервіс" 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

Дробот Анатолій Іванович

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

МЕ 803953 26.12.2006 Оболонським РУ ГУ МВС України в м. Києві

6.1.4. Рік народження

1968

6.1.5. Освіта

Освіта базова вища, кваліфікація - менеджер з управління персоналом,

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)

6

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав  
ДП "Міськбудінвест", директор

6.1.8. Опис

В даний час працює менеджером в ТОВ "БК Міськбудінвест"

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	8551285	23,69	8551285	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	1768900	4,9	1768900	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	0,0005	175	0	0	0
Член Спостережної ради	ТОВ "Герцог Люк"	23738671	13.03.1996	4322500	11,97	4322500	0	0	0
Член Спостережної ради	Джіма Ольга Миколаївна	СН 587852 30.09.1997 Радянським РУ ГУ МВС України в м. Києві	21.08.2007	552351	1,53	552351	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	10,09	3644181	0	0	0
<b>Усього</b>				18839392	52,1805	18839392	0	0	0
Опис		Склали повноваження у зв'язку з закінченням терміну повноважень Голова Спостережної ради - Падалко О.А., та члени Спостережної ради - Виноградов В.В., Передрій І.О.  Призначені:							

	<p>Головою Спостережної ради: Дробота Володимира Івановича; Заступником Голови Спостережної ради: Котинкевича Василя Івановича Членами Спостережної ради: ТОВ "Герцог Люк" Захарчука Олександра Володимировича; Джіму Ольгу Миколаївну.</p> <p>Посадові особи непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не мають.</p> <p>Новіков О.М. Стаж роботи: 28 років, Попереднє місце роботи: Інвестиційна компанія "КІНТО", радник</p> <p>Дробот В.І. Стаж роботи: 22 роки, Попереднє місце роботи: КП "Труханів острів", директор</p> <p>Котинкевич В.І. Стаж роботи: 11 років Попереднє місце роботи: ВАТ Швейна фабрика "Желань", юрист</p> <p>Джіма О.М. Стаж роботи: 27 років Попереднє місце роботи: ТОВ "Профбуд", економіст по фінансовій роботі</p> <p>Захарчук О.В. Стаж роботи: 11 років Попереднє місце роботи: приватний підприємець</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
ТОВ "Герцог Люк"	23738671	м.Київ Печерський	13.03.1996	4322500	11,973684	432250	0	0	0

		р-н 01023 м.Київ Басейна, 12, кв.22				0			
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт	Дата внесення до ресстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій				
					Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейо- вані іменні	Привілейо-в ані на пред'явника	
Захарчук Олександр Володимирович		26.08.2005	3644181	10,094684	364418 1	0	0	0	
Вольшев Олександр Віталійович		26.07.2006	3706402	10,267041	370640 2	0	0	0	
Новіков Олександр Миколайович		30.07.2004	8551285	23,68777	855128 5	0	0	0	
<b>Усього</b>			20224368	56,023179	202243 68	0	0	0	

## 8. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
	Х	
Дата проведення	30.08.2007	
Кворум зборів	99,999	
Опис	<p>Порядок денний Загальних Зборів акціонерів ВАТ "Агрокомбанк"</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Про затвердження річних результатів діяльності ВАТ "Агрокомбанк" та порядок розподілу прибутку за 2006 рік.</li> <li>2. Про затвердження звіту і висновку Ревізійної комісії ВАТ "Агрокомбанк" за 2006 рік.</li> <li>3. Про затвердження звіту і висновку зовнішнього аудитора за наслідками аудиту річної фінансової звітності за 2006 рік.</li> <li>4. Збільшення розміру статутного капіталу товариства за рахунок реінвестиції дивідендів шляхом збільшення номінальної вартості акцій.</li> <li>5. Випуск акцій шляхом збільшення номінальної вартості акцій та обміну акцій старої номінальної вартості на акції нової номінальної вартості.</li> <li>6. Затвердження змін до статуту ВАТ "Агрокомбанк", пов'язаних зі збільшенням статутного капіталу шляхом збільшення номінальної вартості акцій.</li> <li>7. Про затвердження складу та повноважень Спостережної ради ВАТ "Агрокомбанк".</li> </ol> <p>Результати розгляду питань:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Затвердження річних результатів діяльності ВАТ "Агрокомбанк" та порядок розподілу прибутку за 2006 рік.  <b>ВИРІШИЛИ:</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Затвердити річну фінансову звітність ВАТ "Агрокомбанк" за 2006 рік;  Річний баланс ВАТ "Агрокомбанк" за 2006 рік;  Звіт про фінансові результати ВАТ "Агрокомбанк" за 2006 рік</li> <li>2. Затвердити прибуток, отриманий ВАТ "Агрокомбанк" за результатами діяльності у 2006 році в розмірі 3 049 400,33 грн.  (три мільйони сорок дев'ять тисяч чотириста гривень 33 копійки).</li> <li>3. Прибуток, отриманий за результатами діяльності ВАТ "Агрокомбанк" у 2006 році розподілити у такому порядку: <ol style="list-style-type: none"> <li>3.1. Суму у розмірі 161 400,33 грн. (сто шістдесят одна тисяча чотириста гривень 33 копійки) - направити до резервного фонду;</li> <li>3.2. Суму у розмірі 2 888 000,00 грн. (два мільйони вісімсот вісімдесят вісім тисяч) гривень - направити на дивіденди, які будуть розподілені кожному акціонеру пропорційно до частки, якою володіє акціонер, а саме по 0,08 копійок на кожну акцію та реінвестувати до статутного капіталу банку.</li> </ol> </li> </ol> </li> <li>2. Затвердження звіту і висновку Ревізійної комісії ВАТ "Агрокомбанк" за 2006 рік.  <b>ВИРІШИЛИ:</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Визнати фінансовий стан ВАТ "Агрокомбанк" за 2006 рік задовільним.</li> <li>2. Затвердити звіт і висновок Ревізійної комісії ВАТ "Агрокомбанк" за результатами діяльності банку за 2006 рік.</li> </ol> </li> <li>3. Затвердження звіту і висновку аудитора за наслідками аудиту річної фінансової звітності за 2006 рік.  <b>ВИРІШИЛИ:</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Затвердити звіт і висновок Аудиторської фірми "Фінком-Аудит" за наслідками аудиту річної фінансової звітності за 2006 рік.</li> </ol> </li> </ol>	

	<p>4. Про збільшення розміру статутного капіталу ВАТ "Агрокомбанк" за рахунок реінвестиції дивідендів шляхом збільшення номінальної вартості акцій.  <b>ВИРІШИЛИ:</b>  1.Збільшити розмір статутного капіталу ВАТ "Агрокомбанк" до 38 988 000,00 (тридцяти восьми мільйонів дев'яtsel вісімдесят вісім тисяч) грн., за рахунок реінвестиції дивідендів у розмірі 2 888 000,00 (два мільйони вісімсот вісімдесят вісім тисяч) гривень, шляхом збільшення номінальної вартості акцій.  2.Встановити вартість однієї акції у розмірі - 1,08 грн. (одна гривня вісім копійок).</p> <p>5. Про випуск акцій шляхом збільшення номінальної вартості акцій та обміну акцій старої номінальної вартості на акції нової номінальної вартості.  <b>ВИРІШИЛИ:</b>  1.Здійснити випуск простих іменних акцій ВАТ "Агрокомбанк" за рахунок збільшення номінальної вартості акцій.</p> <p>6. Затвердження змін до статуту ВАТ "Агрокомбанк"  <b>ВИРІШИЛИ:</b>  1.Затвердити зміни до Статуту ВАТ "Агрокомбанк"  2.Внести зміни до Статуту ВАТ "Агрокомбанк".</p> <p>7. Затвердження складу та повноважень Спостережної ради ВАТ "Агрокомбанк".  <b>ВИРІШИЛИ:</b>  Затвердити новий склад Спостережної ради ВАТ "Агрокомбанк" у кількості п'яти членів</p>
--	--

## 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>	4 120 000,000	0,000	2 888 000,000	0,000
<b>Нарахування дивідендів на одну акцію, грн.</b>	0,000	0,000	0,080	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>	Розгляд питання виплати дивідендів за звітний період буде здійснений на наступних Загальних зборах акціонерів (згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 20.03.2008 року).			

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

<b>Найменування</b>	Аудиторська фірма "Аудит-фінанси"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ</b>	34619277
<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>	№ 3886
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Аудиторська палата України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	26.10.2006
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 278-25-31
<b>Факс</b>	278-25-31
<b>Вид діяльності</b>	Аудиторська діяльність



Опис	Аудиторська фірма "Аудит-фінанси" надає аудиторські послуги Банку.
------	--

Найменування	ВАТ "Агрокомбанк"
Організаційно-правова форма	Відкрите акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	21570492
Місцезнаходження	м.Київ Голосіївський р-н 03150 м. Київ Димитрова, 9 а
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 376572
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	20.10.2007
Міжміський код та телефон	(044) 205-41-80
Факс	205-41-73
Вид діяльності	діяльність з ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів
Опис	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

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

Найменування	ЗАТ Страхова компанія "Столиця"
Організаційно-правова форма	Закрите акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	32593598
Місцезнаходження	м.Київ Оболонський р-н 04205 м. Київ Тимошенка, 29 б
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АА № 626128
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фін послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	29.12.2003
Міжміський код та телефон	(044) 230-85-64
Факс	230-85-35
Вид діяльності	страхові послуги
Опис	ЗАТ страхова компанія "Столиця" 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 статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
22.01.2007	25/1/07	Державна комісія з цінних паперів та фодового ринку	10	Іменні прості	Документарна Іменні	1,000	36100000	36 100 000,000	100
Опис	Проводилося відкрите розміщення акцій, шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості. Лістингу/делістингу цінних паперів не було. Мета емісії: збільшення статутного капіталу. Дане свідоцтво № 25/1/07 від 22 січня 2007 року втратило чинність, в зв'язку з проведенням нової емісії та отриманням нового Свідоцтва про реєстрацію випуску акцій за № 474/1/07 від 07 січня 2007 року.								
07.11.2007	474/1/07	Державна комісія з цінних паперів та фодового ринку	10	Іменні прості	Документарна Іменні	1,080	36100000	38 988 000,000	100
Опис	Збільшення розміру статутного капіталу за рахунок реінвестиції дивідендів, шляхом збільшення номінальної вартості акцій з 1,00 грн. до 1,08 грн. Лістингу/делістингу цінних паперів не було. Мета емісії: збільшення статутного капіталу.								

## 11.5. Інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів

Кількість замовлених бланків сертифікатів цінних паперів (штук)	200
у тому числі:	200
- сертифікатів акцій	
- сертифікатів облігацій	0
- сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)	
- Інше	0
Кількість виданих власникам сертифікатів цінних паперів (штук)	34
у тому числі:	34
- сертифікатів акцій	
- сертифікатів облігацій	0
- сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)	
- Інше	0

## 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.

За шкалою надійності українських банків, розрахованою агентством "Експерт-Рейтинг" та Українською спілкою фінансових аналітиків, ВАТ "Агрокомбанк" за 2006 рік піднявся на 20 позицій та отримав рейтинг В+: "в короткостроковій перспективі банк з прийнятною вірогідністю самостійно справиться з впливом несприятливих факторів". За результатами роботи Агрокомбанк увійшов до рейтингу "ТОП-100. Найкращі компанії фінансового сектору України". В 1997р. Агрокомбанк включено до ТОП-10 кращих учасників асоціації "Український Кредитно-Банківський Союз" і зайняв 5 місце.

Агрокомбанк має розвинуту систему кореспондентських рахунків з банками-нерезидентами, відкрито 41 НОСТРО та 6 ЛОРО рахунків. Це, а також обсяги встановлених для банку лімітів підтверджують високий рівень довіри до Банку з боку закордонних банків-партнерів. Банк обслуговує клієнтів - юридичних осіб та населення переважно в київському регіоні, але завдяки сучасним технологіям, ціла низка клієнтів користується послугами Агрокомбанку і в інших регіонах України.

Економічні показники діяльності свідчать про фінансову стабільність та наявність значного потенціалу для подальшого розвитку. Активи Банку протягом минулого року зросли на 45,6% і станом на 1.01.2008р. склали 507,152 млн.грн. Кредитно-інвестиційний портфель зріс на 42,1% і становить 395,57 млн. грн. Вклади населення досягли 115,54 млн.грн., а кошти корпоративних клієнтів на рахунках в Агрокомбанку - 144,56 млн.грн. На 1.01.2008р. балансовий капітал банку становить 65,08 млн.грн. Важливі події розвитку в тому числі злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділ в звітному періоді не відбувалися.

**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 01.01.2008р.**

**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
4. Відділ корпоративного бізнесу
5. Управління роздрібного бізнесу
  - Відділ приватних клієнтів
  - Відділ неторговельних операцій
6. Управління інвестиційного бізнесу та розвитку проектів
  - Відділ фондових операцій
  - Відділ депозитарної діяльності
    - сектор по роботі з інститутами спільного інвестування
  - Сектор роботи з акціонерами
7. Казначейство
  - Відділ консолідованої позиції та роботи на ринках
  - Планово-фінансовий відділ
  - Відділ фінансової звітності та контролю за економічними нормативами
8. Операційне управління
  - Відділ розрахунків у національній валюті
  - Відділ розрахунків в іноземній валюті
  - Відділ валютного контролю та звітності
    - сектор обліку та звітності
  - Сектор грошового обігу
9. Відділ супроводження заставних зобов'язань
10. Відділ аналізу та контролю за ризиками
11. Управління бек офісу
  - Відділ супроводження банківських операцій
  - Відділ супроводження операцій з цінними паперами
12. Управління фінансового та податкового обліку
  - Відділ внутрішньобанківського обліку
  - Відділ розрахунків
  - Відділ касових операцій
  - Відділ податкового обліку
13. Управління інформаційних технологій, до складу якого входять:
  - Відділ банківських технологій
  - Відділ адміністрування банківських рішень та баз даних
  - Відділ технічного забезпечення
  - Відділ комунікаційного забезпечення й підтримки філіальної мережі
14. Відділ внутрішнього аудиту
15. Сектор моніторингу фінансових операцій
16. Юридичне управління
  - Відділ юридичного супроводження банківської діяльності
  - Відділ договірної забезпечення банківських операцій
17. Відділ персоналу
18. Служба безпеки

- група охорони
- 19. Управління справами
  - □ - Канцелярія
  - Відділ матеріально-технічного забезпечення та експлуатації транспортних засобів
- 20. Управління розвитку мережі

Організаційну структуру банку направлено на найбільш оптимальну систему продажу банківських продуктів, ефективну взаємодію між підрозділами. З метою підтримання сучасного рівня організації роботи з клієнтами, забезпечення виконання місії банку, розширення бізнесу у регіонах та збільшення кола клієнтів у 2007 році створено управління розвитку мережі. Основне завдання підрозділу – створення мережі відділень банку та розширення сфери послуг.

**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)**

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 обґрунтування 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.

### **Текст аудиторського висновку**

Аудиторська фірма «Аудит-фінанси» на підставі договору від 28 вересня 2007 року № 78 провела аудит річної фінансової звітності ВАТ «Аграрний комерційний банк» (далі – Банк) за 2007 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.

### ***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 7 грудня 2004 року № 598 із змінами і доповненнями) 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, етики та впевненості, 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.

### ***Висновок***

На нашу думку, річна фінансова звітність представляє достовірно у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на кінець дня 31.12.2007 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув, на зазначену дату у відповідності до вимог Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

### **Висновок**

**незалежного аудитора аудиторської фірми «Аудит - фінанси»  
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. N 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 7 грудня 2004 року № 598 із змінами і доповненнями) та міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідне розкриття наведено у балансі Банку.

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 7 грудня 2004 року № 598 із змінами і доповненнями) та міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідне розкриття наведено у балансі Банку.

Ліквідність Банку, у відповідності до нормативних розрахунків відповідних показників, підтримувалася на прийнятному рівні у всіх строкових інтервалах: в категорії миттєвої ліквідності, поточної ліквідності та короткострокової ліквідності. За ознакою строків погашення активів та зобов'язань у часових проміжках від «на вимогу» до 7 днів та від 184 до 365 (366) днів кумулятивний розрив має від'ємне значення, при цьому управління строковими розривами Банком здійснюється в рамках внутрішнього нормативного поля на постійній основі шляхом розгляду відповідної управлінської звітності та прийняття рішень, спрямованих на забезпечення управління активами та пасивами, оптимального рівня ліквідності та мінімізацію банківських ризиків. З огляду на діяльність Банку та джерела його фондування, наявні від'ємні розриви вважаються Банком припустимими та не несуть загрози для стану ліквідності.

Якість управління активами та пасивами на думку аудиторів прийнятна та забезпечує належне статутним та нормативним вимогам виконання Банком функцій універсального фінансового інституту.

Інформація про власний капітал 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 7 грудня 2004 року № 598 із змінами і доповненнями) та міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідне розкриття наведено у балансі Банку.

За станом на кінець дня 31 грудня 2007 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 61 953 тис. грн. (або 8,4 млн. євро за курсом 7,419460 грн./євро) і складається наступним чином:

основний капітал	47 192 тис. грн.;
додатковий капітал	14 761 тис. грн.

Капітал Банку з позиції стабільності є виваженим – близько 76 % його величини складається з капіталу першого рівня (основного капіталу), та 24 % припадає на долю додаткового капіталу.

Структура капіталу, що склалася на кінець звітного періоду, не містить ознак загрози фінансової стійкості, а його абсолютний розмір в повній мірі 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.

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. На протязі звітного періоду фактичні значення нормативів задовольняли нормативні вимоги Національного банку України.

Інформація щодо обсягу чистого прибутку розкрита Банком у Звіті про фінансові результати.



Результатом діяльності Банку за 2007 рік є чистий прибуток в сумі 4 631 тис. грн., що позитивно характеризує політику, яку проводить Банк щодо управління активами та пасивами. Більше 58 відсотків доходів Банку становлять процентні доходи, більшість з яких складають процентні доходи за кредитами, що надані суб'єктам господарювання та банкам.

Показники прибутковості та ефективності діяльності банку	станом на 01.01.2008 р.	
	тис. грн.	%
активи банку	507 152	
прибутковість активів (чистий прибуток / активи)		1%
балансовий капітал	65 078	
прибутковість капіталу (чистий прибуток / капітал)		7%
чистий процентний дохід (процентні доходи - процентні витрати)	14 582	
чистий комісійний дохід (комісійні доходи - комісійні витрати)	3 352	
відношення чистого процентного доходу до активів		3%
відношення чистого комісійного доходу до активів		1%

Виходячи з даних фінансової звітності Банку за 2007 рік капітал Банку є достатнім джерелом для провадження статутної діяльності з точки зору нормативних вимог Національного банку. Формування фондів та резервів Банку відбувається у відповідності з вимогами чинного законодавства України, у тому числі вимогам нормативно-правовим актам Національного банку.

Систему управління ризиками, які пов'язані з банківськими операціями, можна оцінити як помірковану та адекватну.

На думку аудиторів, протягом звітного періоду не спостерігалось дій, які можуть вплинути на фінансово-господарський стан Банку та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, визначених частиною першою статті 41 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", крім тих, перелік яких наведено у Додатку 1.

#### Додаток №1

05.12.2007 Оприлюднено у стрічці новин

25.12.2007 Дата реєстрації повідомлення в ДКЦПФР

26.12.2007 Подія -Особлива інформація про зміну складу посадових осіб, а саме призначено Камуз Андрій Олександрович - Заступник Голови Правління, Член Правління та Чірікова Ірина Іванівна - Член Правління.

**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**

ВАТ «Агрокомбанк» цілеспрямовано здійснює моніторингові дослідження ринку з метою запропонувати своїм партнерам у бізнесі найновітніші розробки у сфері банківських послуг. З метою подальшої оптимізації роботи по обслуговуванню своїх клієнтів, банк опрацьовує питання щодо впровадження більш сучасних та досконалих банківських технологій. Прямуючи шляхом максимальної універсалізації своєї діяльності банк концентрує свої зусилля на досягнення максимально-ефективних результатів.

**Стратегічними пріоритетами у діяльності банку є надійність та прибутковість.** Стратегічним планом на 2008-2009 роки передбачено перетворення ВАТ «Агрокомбанк» на крупний універсальний комерційний банк з розгалуженою регіональною інфраструктурою, а саме відкриття до 2009 року до 15 філій в обласних центрах України та до 75 без балансових відділень. Для чого буде збільшено статутний фонд на 200 мільйонів гривень.

Спеціалізація банку полягає у **комерційному кредитуванні**.

Враховуючи стабільну та сприятливу загальну ситуацію у банківській системі, банк розширював співробітництво з порівняно невеликими установами, за умов безперечної позитивної ліквідності та платоспроможності, засвідченої балансами клієнтів-партнерів та їх позитивною репутацією у банківській сфері. Все це дозволило розширити та зміцнити присутність банку на даному ринку, збільшити кількість партнерів у бізнесі. Зацікавлені контрагенти можуть отримати в банку весь комплекс послуг кредитного обслуговування, залучивши кошти на розвиток свого бізнесу як на тривалі строки, так і в поточний овердрафт, отримавши консультаційну підтримку та пропозиції щодо нових перспективних напрямків співпраці.

При виборі позичальників банк надає **перевагу виробничим українським компаніям**, що мають добру репутацію та працюють в галузі машинобудування, нафтохімічної, харчової, деревообробної промисловості та в сфері телекомунікаційних послуг, торгівлі (корпоративні клієнти). При виборі видів кредитів, пріоритет надається кредитним лініям, які є відкличними та, у більшості випадків, відновлювальними.

Банк є активним учасником ринку **міжбанківського кредитування** та має розгалужену систему банків-кореспондентів, як в Україні, так і за її межами. Наявне технічне забезпечення та професійний рівень персоналу дозволяють банку ефективно провадити власні операції на грошовому ринку, одночасно забезпечуючи виконання клієнтських замовлень. Партнерами банку у фінансово-банківському секторі економіки виступають провідні установи вітчизняної системи, а також банки, розташовані поза межами України, з якими ВАТ «Агрокомбанк» підтримує ділову співпрацю вже не перший рік.

Активне використання міжбанківських ресурсів забезпечило зростання обсягів комерційного кредитування клієнтів банку.

Намагання згортання **валютних потоків** клієнтів по купівлі/продажу валюти усередині банку, дало можливість в значній мірі нівелювати курсові ризики для клієнтів та задовольняти їх потреби по більш привабливим курсам.

Реалізуючи стратегічну лінію клієнтської політики, а саме створення **образу “домашнього”, “комфортного” банку**, який опікує та турбується про свого клієнта дозволила банку досягнути чималих успіхів.

Використання сучасних банківських технологій, високоякісної методологічної бази у поєднанні з бізнес плануванням забезпечили системний підхід щодо розвитку бізнесу банку з клієнтами.

Застосування системного підходу до розвитку бізнесу дозволяє поєднувати інтереси корпоративних клієнтів, клієнтів – фізичних осіб та банку з метою спільного досягнення позитивних результатів в діяльності кожного.

В значній мірі на результати діяльності банку мають вплив операцій **на фондовому ринку**. На ряду з задоволенням потреб клієнтів з таких операцій як авалування векселів, купівля – продаж цінних паперів на замовлення, операції з ощадними сертифікатами тощо. Банк розвиває коло операцій з цінними паперами, які веде виходячи з власних інтересів: операції з ОГВЗ, корпоративними облігаціями, вкладення в високоліквідні акції.

Завдяки активної роботи по залученню на **обслуговування фізичних осіб**, яка проводилася як серед клієнтів банку, так і за допомогою реклами в засобах масової інформації, кількість клієнтів та їх операцій продовжувала зростати. Привабливі тарифи, відсоткові ставки та якісне обслуговування визначили те, що темпі росту операцій клієнтів-фізичних осіб випереджали середньо ринкові. Сформована та постійно зростає база лояльних клієнтів ВАТ “Агрокомбанк”, які постійно користуються послугами нашого банку та віддають перевагу нашому банку в порівнянні з іншими.

Функція управління фінансовими ризиками в Банку здійснюється Комітетом з управління активами та пасивами та Кредитним комітетом.

Управління **кредитним ризиком**, як складової частини фінансових ризиків, здійснюється на основі регулярного аналізу платоспроможності позичальників, їх кредитної історії, а також шляхом одержання застави, страхування, корпоративних та особистих гарантій та порук. Для аналізу платоспроможності в Банку розроблені власні методики, які дозволяють оцінити балансові показники, ділову репутацію, бізнесові зв’язки і т.п., вартість застави. З метою мінімізації ризиків при страхуванні заставного майна, лімітується обсяг угод по страхуванню на кожен страхову компанію. Важливою складовою запобігання кредитним ризикам є формування достатніх резервів на покриття можливих втрат внаслідок кредитної діяльності.

Управління **валютним ризиком** здійснюється через контроль за дотриманням встановлених лімітів відкритих валютних позицій та аналізом тенденцій на міжнародних валютних ринках. З метою зниження валютного ризику Банком відкрита у оптимальній пропорції валютна позиція в ЄВРО та в доларах США.

Управління **ризиком ліквідності та процентного ризику** здійснюється Комітетом з управління активами та пасивами Банку. У Банку розроблені внутрішні методики та положення; здійснюється аналіз GAP- розривів ліквідності в розрізі основних валют та проводиться постійний моніторинг змін у ліквідності ринку, встановлені ліміти по ризикам ліквідності, відслідковуються зміни процентних ставок на ринку, розроблений план заходів на випадок кризових ситуацій.

Управління **ризиком концентрацій** здійснюється через механізм встановлення лімітів.

Під особливим контролем знаходяться кредити інсайдерам.

У Банку налагоджене **управління операційними ризиками**, що має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та запобігання зловживанням. Розроблені технологічні карти операцій, що здійснюються у Банку, діє система внутрішнього контролю.

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

Основним показником надійності банку є його капіталізація. Протягом звітного року показник капіталізації - адекватність регулятивного капіталу зросла з 12 % до 12.7 % за рахунок збільшення статутного капіталу, переоцінки основних засобів та отриманого прибутку. Підвищення капіталізації банку дозволило збільшити обсяг діяльності, динамічно нарощувати доходні активи банку. Банк відноситься до категорії добре капіталізованих банків та має достатні резерви для збільшення своїх активів.

Показники ліквідності значно перевищували встановлені мінімальні нормативні значення. Зокрема, показник миттєвої ліквідності становив 61,5 % при нормативі 20 %, показник поточної ліквідності досяг 104,8 % при нормативі 40%, а показник короткострокової ліквідності становив 84,1 % при нормативі 20%.

Протягом звітного року Банк дотримувався всіх нормативів кредитного, валютного та інвестиційного ризиків.

**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 2007 року банк інвестував кошти в сумі 6 796 995,52 в пайову участь будівництва нежитлових приміщень для розвитку банківської мережі - відкриття відділень , також придбав нерухомість на суму 3 445 132,73 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, прогностні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення**

До основних засобів відносяться:

будівлі та споруди - первісна вартість - 33636, амортизація - 16844, Термін використання 45 років.

машини та обладнання - первісна вартість 2317, амортизація - 1016, Термін використання 9 років,

транспортні засоби - первісна вартість 1425, амортизація - 498, Термін використання 9 років,

інші - первісна вартість 87, амортизація - 34, Термін використання 9 років,  
Власні основні засоби знаходяться в приміщенні банку по вул.Димитрова 9-а , 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, проте, тісно 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. Крім того, ефективне 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**

БАТ "Агрокомбанк" в 2007 році були сплачені три штрафи:

- за результатами комплексної перевірки Національним банком України за порушення валютного законодавства - 1904,63 грн.;
- по податку на додану вартість за затримку перерахування податкового зобов'язання на один день - 237,63 грн.;
- за результатами встановлення однієї сумнівної банкноти - 17,00 грн..

### **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 статутного капіталу та залученні депозитних коштів юридичних та фізичних осіб.

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 01.01.2008 року розмір регулятивного капіталу становив 61 953 тис. грн. або 8 350 тис. євро. Банк відноситься до категорії добре капіталізованих банків та має достатні резерви для збільшення своїх активів.

За звітний рік відбулося збільшення регулятивного капіталу на 21,4 млн. грн.

Основним показником надійності банку є його капіталізація. Протягом звітного року

показник капіталізації - адекватність регулятивного капіталу - зріс з 12,5 % до 12,7 % ( 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 20 552 до 38 988 тис. грн.

Враховуючи наявність значного обсягу проектів для кредитування, основні акценти зосереджуються на збільшенні "тривалості " строкових коштів за рахунок залучення клієнтських депозитів на строк 6 місяців і більше та підвищення стабільної частки коштів "до запитання" шляхом нарощування їх загальних обсягів.

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 01.01.2008 року показник миттєвої ліквідності становив 61,5 % при нормативному значенні 20 %, показник поточної ліквідності досяг 104,8 % при нормативному значенні 40%, а показник короткострокової ліквідності становив 84,1 % 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**

Загальний підсумок вартісті укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду становить - 453 619 тисяч грн., очікувані прибутки від виконання цих договорів (нараховані, але ще не сплачені) становлять 2 711 тисяч 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)**

Головною стратегічною метою на 2008-2010рр. є проведення комплексу управлінських, кадрових, технологічних та технічних перетворень для забезпечення умов розвитку Банку як стабільного фінансового інституту, здатного посісти та утримати провідні позиції серед банків - конкурентів.

З метою створення ресурсної бази для збільшення кредитних вкладень та інвестицій у реальний сектор економіки, зниження власних процентних ризиків у *якості основних пріоритетів при формуванні ресурсної баз* банк виділяє:

- подовження строків залучення коштів;
- зниження загальної вартості ресурсів;
- щорічне зростання обсягів коштів до запитання (поточні рахунки) – не менше 10 млн. грн.
- щорічне збільшення обсягів залучених строкових коштів:
- юридичних осіб – 10 млн. грн.;
- фізичних осіб – 15-20 млн. грн.;

- зростання обсягів капіталу за рахунок додаткової емісії власних акцій у сумі 100 млн. грн. , як результат – збільшення статутного капіталу до рівня 140 млн. грн.

Головним завданням Банку в сфері залучення ресурсів у 2008-2010рр. будуть:

- Збільшення частки на ринку обслуговування корпоративних клієнтів.
- Зміцнення позицій на ринку залучення заощаджень громадян, стимулювання ощадної й інвестиційної активності населення шляхом надання вкладникам Банку можливості вибору ефективних форм заощаджень, що, з одного боку, враховують вимоги Банку щодо ліквідності, прибутковості і надійності , а з іншого - забезпечують приріст і накопичення вкладених клієнтами коштів.

Головним завданням Банку в сфері розміщення ресурсів будуть:

- Збільшення обсягів кредитування реального сектору економіки у національній і іноземній валюті;
- Підвищення якості і прибутковості кредитного портфелю на основі мінімізації і диверсифікації кредитних ризиків;
- Розвиток продуктового ряду кредитних послуг, в т.ч. в іноземній валюті;
- Нарощування обсягів кредитування фізичних осіб на цілі розширення особистого споживання, вирішення житлових і соціальних проблем
- Збільшення портфелю цінних паперів (державних, та інших ) з метою підвищення прибутковості, ліквідності, зниження валютних і ринкових ризиків.

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.

У 2008 році кредитування залишатиметься одним з основних напрямів діяльності банку. Протягом 2008 року обсяг кредитного портфелю планується збільшити на 64 млн. грн.

Пріоритетні напрямки вкладень:

- торгівля - 36%
- будівництво та виробництво будівельних матеріалів – до 14%
- виробництво та транспорт – до 15%
- інші галузі – 10%
- кредитування населення – до 25%

З метою розширення кола клієнтів банк планує відкриття регіональних відділень та встановлення прямих кореспондентських відносин з іноземними банками.

Для створення мережі регіональних відділень та розвитку матеріально-технічної бази Банку протягом 2008 року планується збільшити обсяг вкладень у основні засоби в середньому на 47% або 12,8 млн. грн.

Щодо активних вкладень у цінні папери, то Банк проводитиме більш активну роботу на ринку боргових цінних паперів, особливо з корпоративними облігаціями фінансово стійких українських емітентів, андерайтерами яких виступають надійні банки.

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

Дослідження та розробки за звітний рік не проводилося.

**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**

**ТОВ “Усвал”**

- 30.05.07р. – позовна заява про дострокове повернення кредитних коштів в сумі 128 631,58 грн. Господарського суду м. Києва;
- 04.06.07р. – ухвала Господарського суду м. Києва про повернення позовної заяви;
- 26.06.07р. – апеляційна скарга на ухвалу Господарського суду м. Києва про повернення позовної заяви від 04.06.07р.;
- 09.07.07р. – ухвала Київського апеляційного господарського суду про задоволення апеляційної скарги та призначення справи до розгляду;
- 02.10.07р. – рішення Господарського суду м. Києва про задоволення позовної заяви ВАТ “Агрокомбанк” та стягнення з ТОВ “Усвал” боргу на загальну суму 30 178,66 грн.;
- 07.11.07р. – заява про відкриття виконавчого провадження до ВДВС Шевченківського РУЮ у м. Києві;
- 16.11.07р. – постанова про відкриття виконавчого провадження ВДВС Шевченківського РУЮ у м. Києві;
- 24.12.07р. – ухвала Київського апеляційного господарського суду про прийняття апеляційної скарги ТОВ “Усвал” про розгляд і призначення справи до розгляду;
- 05.02.08р. – постанова Київського апеляційного господарського суду про залишення апеляційної скарги ТОВ “Усвал” без розгляду.

На даний момент справа на стадії виконавчого провадження.

**Кряжев С.С.**

- 21.06.06р. – позовна заява ВАТ “Агрокомбанк” до Кряжева С.С. про виселення з квартири;
- 19.09.06р. – зустрічна позовна заява від Кряжева С.С.;
- 16.04.07р. – рішення Оболонського районного суду м. Києва про відмову в задоволенні позовної заяви банку та зустрічної позовної заяви Кряжева С.С.;
- 11.05.07р. – апеляційна скарга ВАТ “Агрокомбанк” до апеляційного суду м. Києва на рішення Оболонського районного суду м. Києва – рішення залишено без змін.

**ЗАТ “Бескид”**

- травень 2007р. – позовна заява банку про стягнення з ЗАТ “Бескид” боргу на загальну суму 1 791 644,26 грн.;
- 26.06.07р. – рішення Господарського суду м. Києва про задоволення позовної заяви ВАТ “Агрокомбанк”;
- 12.12.07р. – постанова державного виконавця про повернення виконавчого документа у зв’язку з відсутністю боржника та майна на яке можливо звернути стягнення.

**ЗАТ “Бігарсо-Фарм”**

- травень 2007р. – позовна заява банку про стягнення з ЗАТ “Бескид” боргу на загальну суму 360 000,00 грн.;
- 26.06.07р. – рішення Господарського суду м. Києва про задоволення позовної заяви ВАТ “Агрокомбанк”;
- 26.10.07р. – постанова державного виконавця про повернення виконавчого документа у зв’язку з відсутністю боржника та майна на яке можливо звернути стягнення.

-



**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 цього періоду валюта балансу зросла більш ніж у шість разів і досягла 507 млн. грн., відповідно прибуток отриманий в 2007-му році склав 4 631 тис. грн. проти 287 тис у 2004 році. Складовими успіху стали активна клієнтська політика спрямована на максимальне задоволення потреб клієнтів, розвиток відносин з банківським співтовариством, встановлення кореспондентських відносин з банками в Україні та Росії. Кількість клієнтів за звітний період зросла з 2 100 до 5 000, які є основним чинником зростання банку. Так, кошти клієнтів-юридичних осіб зросли з 28 до 145 млн. грн., а фізичних осіб - з 17 до 115 млн. грн. Банк став активним учасником на грошовому ринку України. Кількість банків, на які встановлено ліміти зросла з 16 до 128, обсяги операцій зросли з 3,3 до 213 млн. грн. Залишки на коррахунках збільшились з 3 до 59 млн. грн. Акціонери банку, дбаючи про достатність капіталу та перспективи розвитку банку, збільшили статутний капітал з 20 552 до 38 988 тис. 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 періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
будівлі та споруди	12 251,000	16 792,000	0,000	0,000	12 251,000	16 792,000
машини та обладнання	1 099,000	1 304,000	0,000	0,000	1 099,000	1 304,000
транспортні засоби	157,000	927,000	0,000	0,000	157,000	927,000
інші	35,000	53,000	0,000	0,000	35,000	53,000
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	13 542,000	19 076,000	0,000	0,000	13 542,000	19 076,000
Опис	<p>Інформація про основні засоби на 01.01.2008</p> <p>будівлі та споруди Первісна вартість 33636 Амортизація 16844 Термін використання 45 років</p> <p>машини та обладнання Первісна вартість 2317 Амортизація 1016 Термін використання 9 років</p>					

	<p>транспортні засоби Первісна вартість 1425 Амортизація 498 Термін використання 9 років</p> <p>інші Первісна вартість 87 Амортизація 34 Термін використання 9 років</p> <p>Власні основні засоби знаходяться в приміщенні Банка по вул Димитрова 9 А, утримуються для основної діяльності.</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	432 836,000	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0,000	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0,000	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	4 257,000	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0,000	X	X
Інші зобов'язання	X	4 981,000	X	X
Усього зобов'язань	X	442 074,000	X	X

### 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
05.12.2007	25.12.2007	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

### 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	2005	1	0
2	2006	2	1
3	2007	1	0

**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)	Затвердження результатів проведення підписки на акції Банку. Затвердження Положення про Загальні збори акціонерів та додатків до нього. Внесення змін до Положення про Спостережну раду Банку	

## 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	2

5	Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	3
6	Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	1

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання спостережної ради протягом останніх трьох років? 10

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

		Так	Ні
Стратегічного планування			X
Аудиторський			X
3 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)		

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	так	ні
Обрання та відкликання голови правління	ні	так	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)	перевірки не проводилися	

**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)		

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

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

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

**Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? (так/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 31.12.2007 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	<b>Активи</b>			
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку		16 151,000	23 722,000
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	2	932,000	0,000
3	Кошти в інших банках	3	271 973,000	136 003,000
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	4	20 448,000	6 685,000
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5	4 836,000	11 594,000
6	Кредити та заборгованість клієнтів	6	156 362,000	150 973,000
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	0,000	415,000
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	8	0,000	0,000
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9	31 341,000	14 968,000
10	Нараховані доходи до отримання	10	2 711,000	2 713,000
11	Відстрочений податковий актив		79,000	79,000
12	Інші активи	11	2 319,000	1 114,000
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	12	0,000	0,000
14	Усього активів		507 152,000	348 266,000
	<b>Зобов'язання</b>			
15	Кошти банків:		172 729,000	97 408,000
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України		0,000	0,000
16	Кошти клієнтів	13	260 107,000	196 310,000
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком		1 419,000	408,000
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	14	0,000	0,000
19	Нараховані витрати до сплати	15	1 937,000	1 849,000
20	Відстрочені податкові зобов'язання		4 257,000	2 960,000
21	Інші зобов'язання	16	1 625,000	818,000
22	Усього зобов'язань		442 074,000	299 753,000
	<b>Власний капітал</b>			
23	Статутний капітал	17	38 988,000	29 060,000
24	Капіталізовані дивіденди		0,000	0,000
25	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)		0,000	0,000
26	Емісійні різниці		0,000	0,000
27	Резерви та інші фонди банку		8 818,000	8 657,000
28	Резерви переоцінки, у тому числі:		12 641,000	7 747,000

28.1	Резерви переоцінки необоротних активів		13 842,000	9 929,000
28.2	Резерви переоцінки цінних паперів		-1 201,000	-2 182,000
29	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років		0,000	0,000
30	Прибуток/Збиток звітного року, що очікує затвердження		4 631,000	3 049,000
31	Усього власного капіталу		65 078,000	48 513,000
32	Усього пасивів		507 152,000	348 266,000

Примітки: Дані рядка 6 "Кредити та заборгованість клієнтів" зазначаються в примітці 6.1. "Кредитний портфель банку" рядок 13.

Розділ "Активи" (ряд. 1-14) та "Зобов'язання" (ряд. 15-22) зазначені в примітці 32 "Валютний ризик"

Керівник Новіков О.М.

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Черненко В.І., тел. 205-41-92

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Маліновська В.В.

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

## Звіт про фінансові результати

за станом на 31.12.2007 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід		14 582,000	10 404,000
1.1	Процентний дохід	18	40 072,000	31 059,000
1.2	Процентні витрати	19	25 490,000	20 655,000
2	Чистий комісійний дохід		3 352,000	2 463,000
2.1	Комісійний дохід		5 988,000	4 358,000
2.2	Комісійні витрати		2 636,000	1 895,000
3	Торговельний дохід	20	4 746,000	3 534,000
4	Дохід у вигляді дивідендів	21	0,000	0,000
5	Дохід від участі в капіталі		0,000	0,000
6	Інший дохід		2 325,000	387,000
7	Усього доходів		25 005,000	16 788,000
8	Загальні адміністративні витрати	22	3 624,000	2 757,000
9	Витрати на персонал	23	10 010,000	5 768,000
10	Втрати від участі в капіталі		0,000	0,000
11	Інші витрати		1 269,000	1 429,000
12	Прибуток від операцій		10 102,000	6 834,000
13	Чисті витрати на формування резервів	24	4 353,000	2 582,000
14	Дохід/Збиток від довгострокових активів, призначених для продажу		0,000	0,000
15	Прибуток до оподаткування		5 749,000	4 252,000
16	Витрати на податок на прибуток	25	1 118,000	1 203,000
17	Прибуток після оподаткування		4 631,000	3 049,000
18	Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	27	0,000	0,000
19	Чистий прибуток/збиток банку		4 631,000	3 049,000
20	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	28	0,130	0,120
21	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	28	0,130	0,120

Примітки: Колонка 4 та 5 Рядка 1.2 Процентні витрати, Колонка 4 та 5 Рядка 2.2. Комісійні витрати, колонка 4 та 5 рядка 8 Загальні адміністративні витрати, колонка 4 та 5 рядка 9 витрати на персонал, колонка 4 та 5 рядка 11 інші витрати, колонка 4 та 5 рядка 13 чисті витрати на формування резервів, колонка 4 та 5 рядка 16 витрати на податок на прибуток - всі вище наведені числа мають відємне значення.

Керівник Новіков О.М.

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Черненко В.І., тел. 205-41-92

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер Маліновська В.В.

(підпис, прізвище, ім'я, по

батькові)

## Звіт про рух грошових коштів (прямий метод)

за станом на року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	<b>I. Операційна діяльність</b>			
1	Процентні доходи, що отримані		0,000	0,000
2	Процентні витрати, що сплачені		0,000	0,000
3	Комісійні доходи, що отримані		0,000	0,000
4	Комісійні витрати, що сплачені		0,000	0,000
5	Дивіденди від інвестицій в асоційовані компанії, що отримані		0,000	0,000
6	Інші доходи, що отримані		0,000	0,000
7	Інші витрати, що сплачені		0,000	0,000
8	Реалізовані результати від торговельних операцій		0,000	0,000
9	Повернення раніше списаних активів		0,000	0,000
10	Виплати працівникам банку		0,000	0,000
11	Податок на прибуток, що сплачений		0,000	0,000
12	Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку		0,000	0,000
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам		0,000	0,000
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам		0,000	0,000
15	Зменшення (збільшення) інших активів		0,000	0,000
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України		0,000	0,000
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків		0,000	0,000
18	Збільшення (зменшення) коштів на поточних і депозитних рахунках		0,000	0,000
19	Збільшення (зменшення) коштів, залучених під ощадні (депозитні) сертифікати		0,000	0,000
20	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань		0,000	0,000
21	Реалізація (придбання) цінних паперів у торговому портфелі, у портфелі банку на продаж		0,000	0,000
22	Чисте збільшення (зменшення) активів і зобов'язань від операційної діяльності		0,000	0,000
23	Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності		0,000	0,000
	<b>II. Інвестиційна діяльність</b>			
24	Погашення (придбання) цінних паперів у портфелі банку до погашення		0,000	0,000
25	Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії		0,000	0,000
26	Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні компанії		0,000	0,000
27	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів		0,000	0,000
28	Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності		0,000	0,000
	<b>III. Фінансова діяльність</b>			
29	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу		0,000	0,000

30	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань		0,000	0,000
31	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу		0,000	0,000
32	Дивіденди, що сплачені протягом звітної періоду		0,000	0,000
33	Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності		0,000	0,000
34	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0,000	0,000
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		0,000	0,000
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		0,000	0,000
	<b>IV. Вплив змін курсів валют</b>	33	0,000	0,000

Примітки:

Керівник Новіков О.М.

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Головний бухгалтер Маліновська В.В.

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

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

## Звіт про рух грошових коштів (непрямий метод)

за станом на 31.12.2007 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	<b>I. Операційна діяльність</b>			
1	Чистий прибуток (збиток) поточного періоду		4 631,000	3 049,000
	Поправки чистого прибутку		0,000	0,000
2	Нараховані витрати		82,000	165,000
3	Нараховані доходи		-407,000	-1 011,000
4	Амортизація необоротних активів		1 158,000	742,000
5	Резерви під сумнівні борги, знецінення активів		4 353,000	2 537,000
6	Торговельний результат		-567,000	542,000
7	Нарахований та відстрочений податок		1 304,000	2 235,000
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій		9,000	-1,000
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		0,000	0,000
10	Амортизація дисконту і премії цінних паперів		1 779,000	810,000
11	Інший рух коштів, які не є грошовими		2 857,000	1 087,000
12	Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку		15 199,000	10 155,000
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам		-104 763,000	-32 544,000
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам		-5 467,000	-32 968,000
15	Зменшення (збільшення) інших активів		-1 218,000	2 166,000
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України		0,000	0,000
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків		67 316,000	4 543,000
18	Збільшення (зменшення) коштів на поточних та депозитних рахунках		56 716,000	48 128,000
19	Збільшення (зменшення) коштів, залучених під ощадні (депозитні) сертифікати		1 012,000	-242,000
20	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань		1 170,000	-2 179,000
21	Реалізація (придбання) цінних паперів у торговому портфелі, у портфелі банку на продаж		-3 059,000	7 157,000
22	Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності		11 707,000	-5 939,000
23	Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності		26 906,000	4 216,000
	<b>II. Інвестиційна діяльність</b>			
24	Погашення (придбання) цінних паперів у портфелі банку до погашення		420,000	16,000
25	Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії		0,000	0,000
26	Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні компанії		0,000	0,000
27	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів		-13 618,000	-10 808,000
28	Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності		-13 198,000	-10 792,000
	<b>III. Фінансова діяльність</b>			
29	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу		0,000	0,000

30	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань		0,000	0,000
31	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу		9 928,000	3 060,000
32	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду		0,000	0,000
33	Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності		9 928,000	3 060,000
34	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		23 636,000	-3 516,000
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		51 580,000	55 096,000
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		75 216,000	51 580,000

Примітки: Дані рядка 4 "Амортизація необоротних активів" зазначаються примітках:

9.1. "Основні засоби" рядок 12 колонка 12

9.2. "Нематеріальні активи" рядок 5 колонка 12 та примітка 23 "Загальні адміністративні витрати" рядок 2

Керівник Новіков О.М.

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Черненко В.І., тел. 205-41-92

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Маліновська В.В.

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)



## Звіт про власний капітал

за станом на 31.12.2007 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал зареєстрований, сплачений	Капіталізовані дивіденди	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Капітал, резервні та інші фонди, усього	Попередній рік
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	<b>Залишок на 1 січня звітного року</b>		29 060,000	0,000	0,000	0,000	8 657,000	7 747,000	3 049,000	48 513,000	37 423,000
2	Скоригований залишок на початок року		29 060,000	0,000	0,000	0,000	8 657,000	7 747,000	3 049,000	48 513,000	37 423,000
2.1	Коригування Зміна облікової політики	1.2	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
2.2	Виправлення помилок	1.2	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
3	Переоцінка необоротних активів		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	5 217,000	0,000	5 217,000	9 551,000
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх реалізації		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	-1 304,000	0,000	-1 304,000	-2 388,000
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
8	<b>Чистий прибуток</b>		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	4 631,000	4 631,000	3 049,000

	звітнього року										
9	Розподіл прибутку до загальних резервів банку		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
10	Розподіл прибутку до резервних фондів		0,000	0,000	0,000	0,000	161,000	0,000	-3 049,000	-2 888,000	0,000
11	Розподіл прибутку до інших фондів банку		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
12	Дивіденди, що сплачені у звітному році		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
13	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році		2 888,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	2 888,000	0,000
14	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу		7 040,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	7 040,000	0,000
15	Внески за акціями нового випуску		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	3 060,000
16	Викуплені власні акції		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
17	Продаж раніше викуплених власних акцій		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
18	Анульовані раніше викуплені акції		0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
19	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітнього року</b>		38 988,000	0,000	0,000	0,000	8 818,000	12 641,000	4 631,000	65 078,000	48 513,000

Примітки: Дані рядка 3 "Переоцінка необоротних активів" зазначаються у примітці 9.1. "Основні засоби" рядок 12 колонка 8 колонка 9

Так, як в наданій формі "Звіт про власний капітал" є розбіжності із затвердженою Національним банком України формою "Звіт про власний капітал", то в графі 8 за формою затвердженою Національним банком України в колонці 9 "Резерви переоцінки" зазначене число 981, в колонці 11 "Капітал, резервні та інші фонди, усього" зазначене число 981, в колонці 12 "Попередній рік" зазначене число (-2182).

Керівник Новіков О.М.

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Черненко В.І., тел. 205-41-92

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Маліновська В.В.

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)