

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		Жабська Ірина Миколаївна
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника)
	М.П.	27.04.2012
		(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2011 рік

1. Загальні відомості

1.1. Повне найменування емітента

Публічне акціонерне товариство "Аграрний комерційний банк"

1.2. Організаційно-правова форма емітента

Публічне акціонерне товариство

1.3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента

21570492

1.4. Місцезнаходження емітента

М.Київ, Голосіївський, 03150, м. Київ, вул. Димитрова, буд. 9-а

1.5. Міжміський код, телефон та факс емітента

(044) 205-41-80 (044) 205-41-80

1.6. Електронна поштова адреса емітента

bank@agrocombank.kiev.ua

2. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

2.1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	27.04.2012		
	(дата)		
2.2. Річна інформація опублікована у	"Відомості ДКЦПФР" №81(1334)	28.04.2012	
	(номер та найменування офіційного друкованого видання)	(дата)	
2.3. Річна інформація розміщена на сторінці	www. agrocombank.kiev.ua	в мережі Інтернет	27.04.2012
	(адреса сторінки)		(дата)

Зміст

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	X
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 емітент	
в) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
г) інформація про похідні цінні папери	
ґ) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	
д) 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
г) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
ґ) інформація про собівартість реалізованої продукції	
12. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів	
13. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери,	X

що виникала протягом звітного періоду

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

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

30. Примітки

1.е) Інформація про органи управління емітента. Не заповнюють емітенти - акціонерні товариства, згідно з Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів. 2. Інформація про засновників та / або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розмір часток, паїв) не надається, оскільки засновники ПАТ "Агрокомбанк" провели відчуження своїх акцій і станом на 01.01.2012 року не володіють акціями ПАТ "Агрокомбанк" . 9.б)

Інформація про облігації емітента. Протягом 2011 року Банк не здійснював випуску облігацій. 9.в) Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом. Інших цінних паперів в 2011 році Банк не випускав. 9.г) Інформація про похідні цінні папери. Похідних цінних паперів в Банку немає. 9.?) Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду. Викуп власних акцій протягом звітного періоду Банком не здійснювався. 11.б) Інформація щодо вартості чистих активів емітента. Розрахунок вартості чистих активів не складається оскільки ПАТ "Агрокомбанк" здійснює банківську діяльність. 11.г) Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції. За звітний період Банк виробництвом та реалізацією продукції не займався. 11.?) інформація про собівартість реалізованої продукції. За звітний період Банк виробництвом та реалізацією продукції не займався. 12. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів. Банк в 2011 році не випускав боргових цінних паперів. пункти 15-24 не надаються, оскільки Банк не випускав та не виступає емітентом іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН. 26. Копія Протоколу Загальних зборів акціонерів Банку за 2011 рік додаються на паперовому носії. 27. Аудиторський висновок за 2011 рік додається на паперовому носії. 28. Річна фінансова звітність відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності не складалася. 29. Випуску цільових облігацій не було, тому звіту про стан об'єкта нерухомості відсутній.

3. Основні відомості про емітента

3.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента

3.1.1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство "Аграрний комерційний банк"

3.1.2. Скорочене найменування (за наявності)

ПАТ "Агрокомбанк"

3.1.3. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3.1.4. Поштовий індекс

03150

3.1.5. Область, район

М.Київ, Голосіївський

3.1.6. Населений пункт

м. Київ

3.1.7. Вулиця, будинок

вул. Димитрова, буд. 9-а

3.2. Інформація про державну реєстрацію емітента

3.2.1. Серія і номер свідоцтва

A01 № 365617

3.2.2. Дата державної реєстрації

24.12.1993

3.2.3. Орган, що видав свідоцтво

Голосіївська районна у місті Києві державна адміністрація

3.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн.)

93112000.00

3.2.5. Сплачений статутний капітал (грн.)

93112000.00

3.3. Банки, що обслуговують емітента

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

ГУ НБУ в м. Києві та Київській обл.

3.3.2. МФО банку

321024

3.3.3. Поточний рахунок

32006183901

3.3.4. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним

рахунком у іноземній валюті

3.3.5. МФО банку

3.3.6. Поточний рахунок

3.4. Основні види діяльності

65.12.0

інше грошове посередництво

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

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Банківська ліцензія на право здійснювати банківські операції	53	27.10.2011	Національний банк України	-
Опис	надана безстроково (на право здійснення операцій, визначених Додатком до Генеральної ліцензії, який містить перелік валютних операцій).			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	53	27.10.2011	Національний банк України	-
Опис	надана безстроково (на право здійснювати банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність")			

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

Найменування об'єднання	Місцезнаходження об'єднання
Асоціація "Фондове партнерство"	01133, м. Київ, вул. Щорса, 31
Опис	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
Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС"	01601, м. Київ, вул. Шовковична, буд.42/44
Опис	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 організатором торгівлі на ринку цінних паперів України; підтримує міжрегіональну систему електронних торгів цінними

	паперами в режимі реального часу. Банк став членом 04.07.2007 року.
Асоціація "Українські Фондові Торговці"	49000, м.Дніпропетровськ, вул.Леніна, 30
Опис	Саморегульвна організація на ринку цінних паперів - Асоціація "Українські Фондові Торговці" (до 17.03.2009р. - Асоціація "Регіональний Фондовий Союз") була заснована 14 грудня 2004 року та здійснює свою діяльність на ринку цінних паперів на підставі Свідоцтва про реєстрацію об'єднання як саморегульвної організації, що видано ДКЦПФР 14 червня 2005 року № 16 Мета та завдання Асоціації: забезпечення високого професійного рівня провадження діяльності учасників на ринку цінних паперів, захист прав та законних інтересів членів СРО, професійних учасників ринку цінних паперів, посилення дієвості саморегулювання на фондовому ринку шляхом розширення повноважень та функцій саморегульвної організації. 03.07.2008р банк набув статусу учасника СРО
ПрАТ "Українська міжбанківська валютна біржа"	04070, м. Київ, вул. Межигірська, 1
Опис	Мета діяльності - сприяння створенню на Україні цивілізованих засад функціонування біржового ринку й формування сучасної ринкової інфраструктури як невід'ємної складової економічної політики країни, з метою надання суспільству індикаторів стану та тенденцій на фінансовому на товарних ринках і дієвих ринкових механізмів регулювання Уряду
ПрАТ "Українська Міжнародна Фондова Біржа"	01033, м. Київ, вул. Саксаганського 36В (3-й поверх)
Опис	ПрАТ "Українська міжнародна біржа" є організатором торгівлі на ринку цінних паперів України. 20.05.2009р. банк набув статусу члена біржі
Фонд гарантування вкладів фізичних осіб	01034, м. Київ, вул. Ярославів Вал, 32-А..
Опис	(свідоцтво № 3 від 03.06.2010р.) Фонд є державною спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Фонд заснований з метою забезпечення захисту інтересів фізичних осіб - вкладників банків. Дата реєстрації у біржі 02.09.1999 року.
Асоціація українських банків	02660, м. Київ, вул. М. Раскової, 15.
Опис	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. Банк став членом з 14.03.1995 року.
Український кредитно-банківський союз	01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2.
Опис	До основних завдань Українського Кредитно-Банківського Союзу належать: захист прав та законних інтересів членів Українського Кредитно-Банківського Союзу; об'єднання й координація зусиль фінансово-кредитних установ у впровадженні спільних програм по

	розвитку банківських послуг; організація професійних зустрічей, зборів, семінарів, конгресів, а також підготовка спеціалістів різних рівнів кваліфікації для банківських та інших фінансово-кредитних установ, проведення дискусій, сприяння розробці галузевих програм поліпшення стану безпеки, гігієни праці та виробничого середовища; налагодження тісного співробітництва з органами державної влади та управління, представництво інтересів його членів у цих органах; розробка пропозицій та участь в підготовці та реалізації національних, регіональних і галузевих програм розвитку; здійснення співробітництва з іншими фінансово-кредитними установами, в т.ч. закордонними та їх об'єднаннями. Банк є членом УКБС
ПрАТ "Перше всеукраїнське бюро кредитних історій"	02260, м. Київ, вул. М. Раскової, 11
Опис	ПВБКІ є національною інституцією, місія якої полягає у створенні систем управління кредитними ризиками для банків та небанківських організацій і сприянні розширенню доступу до кредитів широких верств населення України. Банк є учасником ПВБКІ. Банк став членом 02.06.2005 року.
Асоціація "УкрСВІФТ"	04053, м. Київ вул. Обсерваторна, 21-А.
Опис	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.
Міжнародна платіжна організація Visa International Service Association	USA, California, San Francisco, Financial district, market street, 595
Опис	Членство у VISA Int. дозволяє банкам емітувати платіжні картки зазначеної системи. Також VISA Int. авторизує та маршрутизує всі платежі, які проходять по картам, проводить міжбанківські операції по відшкодуванню та списанню коштів, здійснює загальний контроль по операціям з використанням платіжних карток.
Професійна асоціація Реєстраторів та Депозитаріїв	01133, м. Київ, вул. Щорса, 32 б, прим.61.
Опис	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.

3.7. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
-------------------------------------	--	---	---

		емітента	
1	2	3	4
ТОВ НРА "Рюрік"	уповноважене рейтингове агентство	20.12.2011	uaBBB

5. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці

Інформація за звітний період стосовно: середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) - 212 осіб, середня чисельність позаштатних працівників - 1 особа, особи, які працюють за сумісництвом (осіб) - 1 особа, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб) - 1 особа. Фонд оплати праці за 2011 рік = 18 612,6 тис. грн. фонд оплати праці збільшився відносно попереднього року на 4 225,9 тис.грн. Кадрову програму емітента спрямовано на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента. Щорічно Банк здійснює підготовку працівників та підвищення їх кваліфікації через участь у короткострокових та середньострокових навчальних програмах, семінарах і тренінгах, які проходять в Україні. Також працівники приймають участь у міжнародних програмах підвищення кваліфікації. За напрямками діяльності, яка вимагає від спеціалістів Банку особливих знань, які підтверджуються відповідними кваліфікаційними свідоцтвами та сертифікатами, постійно проводиться належна підготовка та участь у таких навчальних програмах. Значна група спеціалістів здобуває вищу освіту чи другу вищу освіту за економічним або фінансовим напрямком.

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 фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Жабська Ірина Миколаївна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 729330 19.02.1998 Ватутінським РУ ГУ МВС України в м. Києві

6.1.4. Рік народження**

1964

6.1.5. Освіта**

Освіта повна вища, кваліфікація- економіст

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

19

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

ПАТ "Родовід банк", перший заступник Голови Правління

6.1.8. Опис

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посадова особа призначена на посаду Голови Правління Рішенням Загальних Зборів акціонерів ПАТ "Агрокомбанк" від 25.06.2011 року. Повноваження та обов'язки: Здійснює свої повноваження відповідно до Статуту Банку і Положення про Правління. Організовує роботу з акціонерами Банку. Здійснює загальне керівництво ПАТ "Агрокомбанк". Очолює Правління, контролює виконання його рішень з повноваженнями, які надано Статутом ПАТ "Агрокомбанк" та чинним

законодавством. Розподіляє обов'язки та визначає ступінь відповідальності між членами Правління. Представляє Банк у взаємозв'язках з третіми особами і здійснює юридичні дії від імені Банку без довіреності. Організовує та координує роботу з отримання Банком дозволів та ліцензій. Здійснює контроль за дотриманням вимог бухгалтерського обліку. Здійснює контроль за організацією роботи з питань охорони праці та гігієни праці, протипожежної безпеки. Надає доручення, накази, розпорядження, обов'язкові до виконання першим заступником, заступникам Голови Правління, членами Правління, працівниками Банку. Здійснює інші функції, які необхідні для забезпечення ефективної роботи Банку згідно з чинним законодавством, внутрішніми документами Банку та за дорученням Загальних зборів акціонерів, Спостережної ради або Правління Банку. Голова Правління спрямовує, координує і контролює роботу: - групи радників; - управління правового забезпечення; - управління аналізу та контролю за ризиками; - управління інформаційних технологій; - управління роботи з персоналом; - адміністративного управління; - відділу внутрішньої безпеки.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Перший заступник Голови Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Антипенко Вадим Миколайович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 283523 20.08.1998 Виданий Ленінградським РУ ГУ МВС України в м. Києві

6.1.4. Рік народження**

1970

6.1.5. Освіта**

Освіта повна вища, кваліфікація - магістр державного управління

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

13

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

ПАТ "Промінвестбанк", заступник директора департаменту підприємств АПК, харчової, легкої промисловості та сфери послуг

6.1.8. Опис

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посадову особу призначено на посаду Першого заступника Голови Правління наказом Голови Правління № 196-ос від 03.10.2011 року. Повноваження та обов'язки: є відповідальним працівником Банку з питань внутрішньобанківської системи запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, виконує функції відповідно до законодавства України, правил внутрішнього фінансового моніторингу, програм здійснення фінансового моніторингу та окремої посадової інструкції, а саме: - приймає рішення про повідомлення уповноваженого органу та інформування правоохоронних органів про фінансові операції, щодо яких є мотивовані підозри; - здійснює контроль за дотриманням процедури проведення внутрішнього фінансового моніторингу, ідентифікації осіб, які здійснюють фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу; процедури визначення фінансових операцій такими, що можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів; за реєстрацією фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу; за поданням інформації до уповноваженого органу щодо осіб та операцій. - здійснює

заходи щодо запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму. Здійснює дії, пов'язані із накладанням та/або зняттям заборони відчуження рухомого та/або нерухомого майна, а також дії пов'язані із реєстрацією/припиненням реєстрації обтяжень рухомого та нерухомого майна. Приймає участь від імені Банку в засіданнях вищих органів управління (в тому числі, засіданнях установчих, загальних зборів акціонерів (учасників засновників), в засіданнях зборів засновників (учасників) тощо) підприємств, установ, організацій, асоціацій, спілок, тощо, в яких Банк є акціонером (учасником, засновником, членом). Забезпечує розробку та відповідає за реалізацію кредитної та інвестиційної політики банку. Здійснює керівництво проектами і програмами, які направлені на розвиток кредитного бізнесу Банку. Організовує ефективну роботу щодо залучення клієнтів по кредитуванню. Організовує та контролює роботу щодо повного забезпечення потреб клієнтів з урахуванням інтересів Банку. Перший заступник Голови Правління здійснює керівництво такими підрозділами: - управлінням інвестиційного бізнесу; - управлінням кредитування; - відділом моніторингу фінансових операцій.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Правління - головний бухгалтер

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Маліновська Валентина Володимирівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

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

6.1.4. Рік народження**

1965

6.1.5. Освіта**

Освіта повна вища, кваліфікація - економіст

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

13

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

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

6.1.8. Опис

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Протягом звітнього року посадова особа не переобиралась. Повноваження: Відповідає за формування повної і достовірної інформації про бухгалтерський облік та фінансово-господарську діяльність Банку, її результати, використання цих даних для оперативного керівництва і складання звітності. Забезпечує своєчасне та достовірне складання бухгалтерської та статистичної звітності та подання її у встановлені терміни до Національного банку України, органів статистичного Управління та органів Державної податкової адміністрації. Контролює правильність виконання банківських операцій і відображення їх в бухгалтерських документах. Забезпечує повний облік надходжень грошових коштів, товарно-матеріальних цінностей та основних засобів, а також своєчасне відображення в бухгалтерському обліку операцій, пов'язаних з їх рухом. Забезпечує складання достовірної бухгалтерської і фінансової звітності на підставі первинних документів і бухгалтерських записів, подання її у встановлені строки до відповідних органів. Несе персональну відповідальність за достовірність і повноту бухгалтерської звітності. Забезпечує і відповідає за дотримання штатної, фінансової і касової дисципліни, кошторисів адміністративно-господарських

та інших витрат, законність списання з рахунків бухгалтерського обліку нестач, дебіторської заборгованості та інших втрат, збереження бухгалтерських документів. Головний бухгалтер організовує та забезпечує повсякденний контроль за діяльністю підрозділів, які йому підпорядковано, а саме: - управління фінансового та податкового обліку; - управління бек офісу; - управління звітності

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Правління - начальник управління інвестиційного бізнесу

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Чірікова Ірина Іванівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

АЕ 225973 17.06.1996 Павлоградським МВ УМВС України в Дніпропетровській області

6.1.4. Рік народження**

1964

6.1.5. Освіта**

Освіта повна вища, кваліфікація - магістр з банківського менеджменту

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

15

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

Директор Київського філіалу ПГ "Інтерпайп"

6.1.8. Опис

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Протягом звітнього року посадова особа не переобиралась. Повноваження: Забезпечує і несе відповідальність за дотримання вимог Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, фондових бірж, депозитаріїв, торговельно-інформаційних систем, саморегульованих організацій щодо здійснення операцій з цінними паперами; Забезпечує реалізацію інвестиційної політики щодо розвитку операцій з цінними паперами, сприяє адаптації операцій до міжнародних стандартів; Забезпечує дотримання Банком ліцензійних вимог професійного учасника фондового ринку; Координує діяльність підрозділів Банку щодо операцій з цінними паперами та їх похідними, регулює відносини, що виникають під час розміщення, обігу ЦП і провадження професійної діяльності з торгівлі цінними паперами та депозитарної діяльності з метою забезпечення відкритості та ефективності функціонування між учасниками фондового ринку; Забезпечує заходи щодо запобігання порушень законодавства на ринку цінних паперів, Здійснює контроль дотримання вимог Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку за випуском і обігом власних цінних паперів; Забезпечує оформлення та супроводження операцій, пов'язаних з акціонерним капіталом Банку, в т.ч. розміщення цінних паперів Банку серед інвесторів; Забезпечує дотримання правил проведення операцій з цінними паперами на організаційно оформленому та позабіржовому ринках; Забезпечує отримання Банком Ліцензій на провадження професійної діяльності на ринку цінних паперів; Контролює дотримання вимог, порядку та стандартів щодо обов'язкового розкриття інформації Банком-емітентом як особи, яка здійснює професійну діяльність на ринку цінних паперів та забезпечує порядок складання адміністративних даних, подання особливої інформації, розкриття інсайдерської інформації у відповідності до законодавства; Контролює відсутність в Банку

операцій з ознаками фіктивності. Начальник управління інвестиційного бізнесу, член Правління організовує та забезпечує повсякденний контроль за діяльністю підрозділів, які йому підпорядковано, а саме: - Відділ фондових операцій; - Відділ депозитарних операцій; - Сектор роботи з акціонерами.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Радзівська Олена Євгенівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 040597 19.08.1995 Шевченківським РУ ГУ МВС України в м. Києві

6.1.4. Рік народження**

1977

6.1.5. Освіта**

Освіта повна вища, кваліфікація -правознавство

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

8

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

ВАТ "Міжнародний комерційний банк", юристконсульт

6.1.8. Опис

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Протягом звітнього періоду посадова особа не переобиралась. Забезпечує правильне застосування законодавства в Банку. Здійснює методичне та організаційне керівництво правовою роботою, надає правову допомогу структурним підрозділам. Бере участь у підготовці проектів зовнішньоекономічних, господарських та інших договорів (контрактів), готує проекти письмових висновків чи зауважень до них. Контролює та несе відповідальність за відповідність законодавству проектів наказів, рішень, положень, інструкцій, інструктивних листів та інших документів правового характеру, що подаються на підпис керівництву Банку. Супроводжує виконання заходів для захисту інтересів Банку у разі невиконання чи неналежного виконання контрагентами Банку договірних зобов'язань. Контролює застосування законодавства про працю. Забезпечує аналіз матеріалів, що надійшли від контролюючих органів, результатів претензійно-позовної роботи. Відповідає за своєчасне вжиття заходів за протестами та поданнями прокурора, окремими ухвалами суду, рішеннями, постановами, ухвалами арбітражного суду, відповідними документами правоохоронних і контролюючих органів. Організовує розгляд матеріалів за наслідками перевірок, ревізій тощо, дає правові висновки за фактами виявлених правопорушень. Відповідає за отримання Банком дозволів та ліцензій. Представляє у встановленому порядку інтереси Банку в судових та інших органах державної влади та управління. Начальник управління правового забезпечення, член Правління організовує та забезпечує повсякденний контроль за діяльністю управління правового забезпечення.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Голова Спостережної ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Дробот Володимир Іванович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

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

6.1.4. Рік народження**

1964

6.1.5. Освіта**

Освіта повна вища, кваліфікація - інженер механік

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

11

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

Київтеплокомуненерго (майстер), Кооператив по організації праці і дозвілля для молоді (заступник голови), ТНВО "Аскольд" (заступник начальника комерційного відділу), Федерація судно-моделізму і судномодельного спорту України (менеджер), ТОВ "ВФ "Агропромсервіс-А"(директор), ЗАТ "Енвіл" (консультант), КП "Труханів острів" (директор).

6.1.8. Опис

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Обрано Головою Спостережної ради згідно рішення загальних зборів акціонерів від 14.10.2011 р. 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. В даний час працює в КП "Генеральна дирекція Київської міської ради з обслуговування іноземних представництв" на посаді директор дирекції "Труханів острів" (м. Київ, пр. Перемоги, 82 а). Винагорода не передбачена.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Спостережної ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Джіма Ольга Миколаївна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

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

6.1.4. Рік народження**

1964

6.1.5. Освіта**

Освіта повна вища, кваліфікація - інженер-електрик

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

13

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

ЧП "Фірма Інтерконтракт" (Зам. Директора по фінансовим питанням), ЗАТ "Інтерконтракт" (Директор з фінансів), ТОВ "Профбуд" (Директор), ТОВ "Профбуд" (Начальник фінансового відділу), ТОВ "НВО Техбудсервіс" (Економіст з фінансової роботи).

6.1.8. Опис

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Обрано Членом Спостережної ради згідно рішення загальних зборів акціонерів від 14.10.2011 р. В даний час працює в ТОВ "Будресурс" економіст по фінансовій роботі (м. Київ, вул. Степана Сагайдака, буд.101). Повноваження: Визначення основних напрямків діяльності Банку, затвердження планів та звітів про їх виконання. Встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку. Обовязки: Вжиття заходів, необхідних для дотримання встановленого напрямку розвитку Банку. Винагорода не передбачена.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Спостережної ради

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Захарчук Олександр Володимирович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

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

6.1.4. Рік народження**

1974

6.1.5. Освіта**

Освіта повна вища, кваліфікація - юрист правознавець

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

0

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

СП "Пейджингові системи" (юрисконсульт), ТОВ "Ферро" (юрисконсульт), ТОВ "ВФ "Агропромсервіс-А" (юрисконсульт), суб'єкт підприємницької діяльності

6.1.8. Опис

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Обрано Членом Спостережної ради згідно рішення загальних зборів акціонерів від 14.10.2011 р. В даний час працює юристом в ТОВ "Компанія Енергобудлізинг" (м. Київ, вул. Фрунзе, буд.160) Повноваження: Визначення основних напрямків діяльності Банку, затвердження планів та звітів про їх виконання. Встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку. Обовязки: Вжиття заходів, необхідних для дотримання встановленого напрямку розвитку Банку. Винагорода не передбачена.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Голова Ревізійної комісії

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Дробот Анатолій Іванович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

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

6.1.4. Рік народження**

1968

6.1.5. Освіта**

вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

10

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

Київський завод автоматики ім. Петровського - монтажник служба в рядах РА навчання в КПІ (теплоенергетичний факультет) менеджер Федерації судоделізму і судоделного спорту заступник директора ТОВ "ВФ "Агропромсервіс - А" директор ДП "Міськбудінвест" менеджер ДП "Міськбудінвест" менеджер ТОВ "БК "Міськбудінвест"

6.1.8. Опис

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. В даний час працює фінансовим директором ТОВ "БК "Міськбудінвест", за адресою 04073, м. Київ, вул. Фрунзе, 160 Обрано Головою ревізійної комісії згідно рішення загальних зборів акціонерів від 14.10.2011 р. Повноваження: Розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів. Обов'язки: Готує висновки за річними звітами та балансами. Винагорода не передбачена.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Ревізійної комісії

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Резнік Лариса Олександрівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 681870 03.04.2012 Харківським РУ ГУ МВС України в м. Києві

6.1.4. Рік народження**

1962

6.1.5. Освіта**

Повна вища, кваліфікація - інженер-економіст.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

0

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

ТОВ "Науково виробниче об'єднання Техбудсервіс"

6.1.8. Опис

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. В даний час працює бухгалтером в ТОВ "Будресурс". Обрано Головою ревізійної комісії згідно рішення загальних зборів акціонерів від 14.10.2011 р. Повноваження: Розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів. Обов'язки: Готує висновки за річними звітами та балансами. Винагорода не передбачена.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Голова Спостережної ради	Дробот Володимир Іванович	СО 789905 07.02.2002 Оболонським РУ ГУ МВС України в м Києві	14.09.2006	12972528	15.74340000000	12972528	0	0	0
Член Спостережної ради	Джіма Ольга Миколаївна	СН 587852 30.09.1997 Радянським РУ ГУ МВС України в м. Києві	13.08.2007	1260768	1.53010000000	1260768	0	0	0
Член Спостережної ради	Захарчук Олександр Володимирович	СН 648067 11.12.1997 Печерським РУ ГУ МВС України в м. Києві	26.08.2005	7764181	9.42250000000	7764181	0	0	0
Голова Ревізійної комісії	Дробот Анатолій Іванович	МЕ 803953 26.12.2006 Оболонським РУ ГУ МВС України в м. Києві	31.10.2008	6163019	7.47940000000	6163019	0	0	0
Член Ревізійної комісії	Резнік Лариса Олександрівна	СН 681870 30.01.1998 Харківським РУ ГУ МВС України в м. Києві	31.10.2008	1310160	1.59000000000	1310160	0	0	0
Усього				29470656	35.76540000000	29470656	0	0	0

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

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

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**		Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
фізична особа			14.09.2006	12972528	15.74340000000	12972528	0	0	0
фізична особа			26.12.2007	11003668	13.35400000000	11003668	0	0	0
Усього				23976196	29.09740000000	23976196	0	0	0

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

** Не обов'язково для заповнення.

8. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	19.04.2011	
Кворум зборів**	72.728900000000	
Опис	<p>ПОРЯДОК ДЕННИЙ: 1. Обрання членів лічильної комісії. 2. Про затвердження звіту і висновку Ревізійної комісії ПАТ "Агрокомбанк" за 2010 рік та прийняття рішення за наслідками їх розгляду. 3. Про затвердження річного звіту ПАТ "Агрокомбанк" за 2010 рік. 4. Про затвердження звіту Правління ПАТ "Агрокомбанк" за 2010 рік та прийняття рішення за наслідками їх розгляду. 5. Про затвердження звіту Спостережної ради ПАТ "Агрокомбанк" за 2010 рік та прийняття рішення за наслідками їх розгляду. 6. Затвердження порядку розподілу прибутку і збитків ПАТ "Агрокомбанк", одержаного за 2010 рік. 7. Про затвердження звіту і висновку зовнішнього аудитора за наслідками аудиту річної фінансової звітності ПАТ "Агрокомбанк" за 2010 рік. 8. Прийняття рішення про розподіл залишку нерозподіленого прибутку ПАТ "Агрокомбанк" за 2008, 2009 роки та прибутку 2010 року. 9. Збільшення розміру статутного капіталу товариства за рахунок реінвестиції дивідендів шляхом збільшення номінальної вартості акцій. 10. Випуск акцій шляхом збільшення номінальної вартості акцій та обміну акцій старої номінальної вартості на акції нової номінальної вартості. 11. Затвердження змін до Статуту ПАТ "Агрокомбанк", пов'язаних зі збільшенням статутного капіталу шляхом збільшення номінальної вартості акцій. 12. Переобрання Голови Спостережної ради Банку. 13. Переобрання Членів Спостережної ради Банку. 14. Про переобрання членів Ревізійної комісії Банку. 15. Затвердити типові форми цивільно-правових договорів, що укладатимуться від імені Банку з членами та головою Ревізійної комісії. 16. Затвердити типові форми цивільно-правових договорів, що укладатимуться від імені Банку з членами та головою Спостережної ради. По першому питанню порядку денного: ВИРІШИЛИ: 1. Обрати членів Лічильної комісії, в складі: " Степаненко Валерій Іванович, начальник Служби безпеки ПАТ "Агрокомбанк" - Голова Лічильної комісії. " Севериненко Анна Володимирівна, начальник сектора по роботі з акціонерами ПАТ "Агрокомбанк" - Член Лічильної комісії. " Василенко Наталія Іванівна, головний юрист відділу юридичного супроводження банківської діяльності - Член Лічильної комісії. 2. Для підтвердження підсумків голосування з цього питання порядку денного загальних зборів акціонерів ПАТ "Агрокомбанк" уповноважити реєстраційну комісію Загальних зборів акціонерів ПАТ "Агрокомбанк" підрахувати голоси в бюлетенях для голосування та забезпечити оголошення результатів голосування. 3. Рекомендувати лічильній комісії загальних зборів акціонерів ПАТ "Агрокомбанк" прописати результати голосування з цього питання порядку денного загальних зборів ПАТ "Агрокомбанк" до протоколу про підсумки голосування загальних зборів акціонерів ПАТ "Агрокомбанк". По другому питанню порядку денного: ВИРІШИЛИ: Затвердити звіт і висновок Ревізійної комісії публічного акціонерного товариства "Аграрний комерційний банк" по річному звіту та балансу за 2010 рік. Прийняти рішення за наслідками їх розгляду про визнання фінансового стану публічного акціонерного товариства "Аграрний комерційний банк" за 2010 рік задовільним. По третьому питанню порядку денного: ВИРІШИЛИ: 1. Затвердити річну звітність публічного акціонерного товариства "Аграрний комерційний банк" за 2010 рік: - Баланс ПАТ "Агрокомбанк" на кінець дня 31 грудня 2010 року (додається); - Звіт про фінансові результати на кінець дня 31 грудня 2010 року ПАТ "Агрокомбанк" (додається); - Звіт про власний капітал на кінець дня 31 грудня 2010 року ПАТ "Агрокомбанк" (додається); - Звіт про рух грошових коштів на кінець дня 31 грудня 2010 року ПАТ "Агрокомбанк" (додається). 2. Затвердити прибуток, отриманий публічним акціонерним товариством "Аграрний комерційний банк" за результатами діяльності у 2010 року в розмірі 1 907 414,21 грн. (один мільйон дев'ятсот сім тисяч чотириста чотирнадцять гривень 21 копійка). По четвертому питанню порядку денного: ВИРІШИЛИ: Затвердити Звіт Правління ПАТ "Агрокомбанк" та прийняти рішення за наслідками його розгляду про визнання роботи Правління ПАТ "Агрокомбанк" у 2010 році задовільною. По п'ятому питанню порядку денного: ВИРІШИЛИ: Затвердити Звіт Спостережної ради ПАТ "Агрокомбанк" про її діяльність та загальний стан Банку у 2010 році та прийняти рішення за наслідками його розгляду про визнання роботи Спостережної ради ПАТ "Агрокомбанк" у 2010 році задовільною. По шостому питанню порядку денного: ВИРІШИЛИ: Рішення не прийнято По сьомому питанню порядку денного: ВИРІШИЛИ: Затвердити звіт і висновок Аудиторської фірми "Аналітик - партнери" за наслідками аудиту річної фінансової звітності за 2010 рік (додається). По восьмому питанню порядку денного: ВИРІШИЛИ: Нерозподілений прибуток за 2008 рік у розмірі 1 549 200,78 грн. (один мільйон п'ятсот сорок дев'ять тисяч двісті гривень 78 копійок). Нерозподілений прибуток за 2009 рік у розмірі 1 746 799,22 грн. (один мільйон сімсот сорок шість тисяч сімсот дев'яносто</p>	

	<p>дев'ять гривень 22 копійки). Нерозподілений прибуток за 2010 рік у розмірі 1 648 000,00 грн. (один мільйон шістьсот сорок вісім тисяч 00 копійок). Загальна сума нерозподіленого прибутку за 2008, 2009 роки та прибутку за 2010 рік становить 4 944 000,00 грн. (чотири мільйони дев'ятсот сорок чотири тисячі) гривень. 4 944 000,00 грн (чотири мільйони дев'ятсот сорок чотири тисячі) гривень направити на дивіденди з наступною їх реінвестицією на збільшення статутного капіталу Банку. Розмір дивідендів встановити 0,06 грн. на одну акцію. Дивіденди нараховуються особам, які є акціонерами на дату початку виплати дивідендів. Датою початку виплати дивідендів вважати 19.04.2011 року. По дев'ятому питанню порядку денного: ВИРІШИЛИ: Рішення не прийнято. По десятому питанню порядку денного: ВИРІШИЛИ: Рішення не прийнято. По одинадцятому питанню порядку денного: ВИРІШИЛИ: 1. Затвердити зміни до Статуту ПАТ "Агрокомбанк", пов'язані зі збільшенням розміру статутного капіталу на 4 944 000,00 (чотири мільйони дев'ятсот сорок чотири тисячі) гривень Пункт 5.1. Статуту викласти у наступній редакції: "5.1. Статутний (складений) капітал Банку ("Статутний капітал") складає 98 056 000,00 грн. (дев'яносто вісім мільйонів п'ятдесят шість тисяч гривень 00 копійок). Статутний капітал Банку поділений на 82 400 000 (вісімдесят два мільйони чотириста тисяч) простих іменних акцій ("Акції"), що становить 100% від їх загальної кількості, номінальною вартістю акцій 1,19 гривні кожна." 2. Оформити зміни до Статуту ПАТ "Агрокомбанк" окремим додатком, який є невід'ємною частиною Статуту. 3. Доручити Голові Правління ПАТ "Агрокомбанк" від імені загальних зборів акціонерів підписати зазначені зміни до Статуту та в установленому чинним законодавством порядку подати його на державну реєстрацію. По дванадцятому питанню порядку денного: ВИРІШИЛИ: Не проводити голосування з даного питання. По тринадцятому питанню порядку денного: ВИРІШИЛИ: Не проводити голосування з даного питання. По чотирнадцятому питанню порядку денного: ВИРІШИЛИ: 1. Відкликати діючий склад Ревізійної комісії Банку. 2. Затвердити новий склад Ревізійної комісії Банку строком на 3 (три) роки у кількості трьох осіб з числа акціонерів Банку, а саме: Дробот Анатолій Іванович, Годяєв Дмитро Олексійович, Резнік Лариса Олександрівна. По п'ятнадцятому питанню порядку денного: ВИРІШИЛИ: 1. Затвердити типової форми цивільно-правових договорів, що укладатимуться з головою та членами Ревізійної комісії ПАТ "Агрокомбанк" (додається). 2. Уповноважити Голову Правління ПАТ "Агрокомбанк" Новікова Олександра Миколайовича підписати цивільно-правові договори з головою та членами Ревізійної комісії ПАТ "Агрокомбанк". По шістнадцятому питанню порядку денного: ВИРІШИЛИ: 1. Затвердити типової форми цивільно-правових договорів, що укладатимуться з головою та членами Спостережної ради ПАТ "Агрокомбанк" (додається). 2. Уповноважити Голову Правління ПАТ "Агрокомбанк" Новікова Олександра Миколайовича підписати цивільно-правові договори з головою та членами Спостережної ради ПАТ "Агрокомбанк".</p>
--	--

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	25.06.2011	
Кворум зборів**	63.810000000000	
Опис	<p>ПОРЯДОК ДЕННИЙ: 1. Обрання членів лічильної комісії. 2. Затвердження порядку розподілу прибутку і збитків ПАТ "Агрокомбанк", одержаного за 2010 рік. 3. Прийняття рішення про розподіл залишку нерозподіленого прибутку ПАТ "Агрокомбанк" за 2008, 2009 роки та прибутку 2010 року. 4. Збільшення розміру статутного капіталу товариства за рахунок реінвестиції дивідендів шляхом збільшення номінальної вартості акцій. 5. Випуск акцій шляхом збільшення номінальної вартості акцій та обміну акцій старої номінальної вартості на акції нової номінальної вартості. 6. Затвердження нової редакції Статуту ПАТ "Агрокомбанк", у зв'язку з внесеними змінами до Закону України "Про акціонерні товариства", а також, пов'язаних зі збільшенням статутного капіталу шляхом збільшення номінальної вартості акцій. 7. Звільнення Голови Правління Банку. 8. Призначення Голови Правління Банку. 9. Переобрання Голови Спостережної ради Банку. 10. Переобрання Членів Спостережної ради Банку. 11. Переобрання Голови Ревізійної комісії Банку. 12. Переобрання Членів Ревізійної комісії Банку. 13. Про затвердження Положення "Про Спостережну раду Банку". 14. Про затвердження Положення "Про Ревізійну комісію Банку". 15. Про затвердження Положення "Про Правління Банку". 16. Про затвердження Положення "Про Загальні Збори акціонерів Банку". 17. Про затвердження Положення "Про фонди Банку". По першому питанню порядку денного: ВИРІШИЛИ: 1. Обрати членів Лічильної комісії, в складі: " Степаненко Валерій Іванович, начальник Служби безпеки ПАТ "Агрокомбанк" - Голова Лічильної комісії. " Севериненко Анна Володимирівна, начальник сектора по роботі з акціонерами ПАТ "Агрокомбанк" - Член Лічильної комісії. " Василенко Наталія Іванівна, головний юрист відділу юридичного супроводження банківської діяльності - Член Лічильної комісії. 2. Для підтвердження підсумків голосування з цього питання порядку денного Загальних</p>	

	<p>Зборів акціонерів ПАТ "Агрокомбанк" уповноважити реєстраційну комісію Загальних Зборів акціонерів ПАТ "Агрокомбанк" підрахувати голоси в бюлетенях для голосування та забезпечити оголошення результатів голосування. 3. Рекомендувати лічильній комісії Загальних Зборів акціонерів ПАТ "Агрокомбанк" прописати результати голосування з цього питання порядку денного загальних Зборів ПАТ "Агрокомбанк" до протоколу про підсумки голосування загальних Зборів акціонерів ПАТ "Агрокомбанк". По другому питанню порядку денного: ВИРШИЛИ: 1. Затвердити порядок розподілу прибутку у розмірі 1 907 414,21 грн. (один мільйон дев'ястот сім тисяч чотириста чотирнадцять гривень 21 копійка) отриманого публічним акціонерним товариством "Аграрний комерційний банк" за результатами діяльності у 2010 році наступним чином: " Згідно зі статтею 36 Закону України "Про банки та банківську діяльність" суму у розмірі 259 414,21 грн. (двісті п'ятдесят дев'ять тисяч чотириста чотирнадцять гривень 21 копійка) - направити до резервного фонду Банку. " Прибуток у розмірі 1 648 000,00 грн. (один мільйон шістсот сорок вісім тисяч 00 копійок) - розглянути в наступному питанні порядку денного. 2. Збитки в діяльності ПАТ "Агрокомбанк" за 2010 рік відсутні. По третьому питанню порядку денного: ВИРШИЛИ: Рішення не прийнято. По четвертому питанню порядку денного: ВИРШИЛИ: Рішення не прийнято. По п'ятому питанню порядку денного: ВИРШИЛИ: Рішення не прийнято. По шостому питанню порядку денного: ВИРШИЛИ: Рішення не прийнято. По сьомому питанню порядку денного: ВИРШИЛИ: Звільнити з посади Голови Правління ПАТ "Агрокомбанк" Новікова Олександра Миколайовича 15 липня 2011 року у зв'язку з переведенням на іншу посаду в Банку. По восьмому питанню порядку денного: ВИРШИЛИ: Жабську Ірину Миколаївну з 18 липня 2011 року призначити на посаду Голови Правління ПАТ "Агрокомбанк", за її згодою, з посадовим окладом згідно штатного розпису. На виконання вимог статті 42 Закону України "Про банки і банківську діяльність" на строк до надання письмової згоди Національним банком України покласти на Жабську Ірину Миколаївну виконання обов'язків Голови Правління ПАТ "Агрокомбанк". По дев'ятому питанню порядку денного: ВИРШИЛИ: 1. Відкликати діючого Голову Спостережної ради Банку. 2. Затвердити Голову Спостережної ради Банку - Дробота Володимира Іванович строком на 3 (три) роки. По десятому питанню порядку денного: ВИРШИЛИ: 1. Відкликати діючих Членів Спостережної ради Банку. 2. Затвердити Членів Спостережної ради Банку - Захарчука Олександра Володимировича та Джіму Ольгу Миколаївну, строком на 3 (три) роки. По одинадцятому питанню порядку денного: ВИРШИЛИ: 1. Відкликати діючого Голову Ревізійної комісії Банку. 2. Затвердити Голову Ревізійної комісії Банку - Дробота Анатолія Іванович строком на 3 (три) роки. По дванадцятому питанню порядку денного: ВИРШИЛИ: 1. Відкликати діючих Членів Ревізійної комісії Банку. 2. Затвердити Члена Ревізійної комісії Банку - Резнік Ларису Олександрівну строком на 3 (три) роки. По тринадцятому питанню порядку денного: ВИРШИЛИ: Рішення не прийнято. По чотирнадцятому питанню порядку денного: ВИРШИЛИ: Рішення не прийнято. По п'ятнадцятому питанню порядку денного: ВИРШИЛИ: Рішення не прийнято. По шістнадцятому питанню порядку денного: ВИРШИЛИ: Рішення не прийнято. По сімнадцятому питанню порядку денного: ВИРШИЛИ: Рішення не прийнято.</p>
--	---

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	14.10.2011	
Кворум зборів**	65.350000000000	
Опис	<p>ПОРЯДОК ДЕННИЙ: 1. Обрання членів лічильної комісії. 2. Переобрання Голови Спостережної ради Банку. 3. Переобрання Членів Спостережної ради Банку. 4. Переобрання Голови Ревізійної комісії Банку. 5. Переобрання Членів Ревізійної комісії Банку. 6. Збільшення розміру статутного капіталу товариства шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків. 7. Затвердження переліку інвесторів, серед яких передбачено розміщення акцій. 8. Про закриті (приватне) розміщення акцій та затвердження протоколу рішення про закриті (приватне) розміщення акцій. 9. Визначення уповноваженого органу емітента, якому надаються повноваження щодо: затвердження результатів реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, що пропонуються до розміщення; прийняття рішення про дострокове закінчення закритого (приватного) розміщення акцій; затвердження результатів закритого (приватного) розміщення акцій та звіту про результати закритого (приватного) розміщення акцій. 10. Визначення вповноважених осіб уповноваженого органу емітента, яким надаються повноваження: здійснювати персональне повідомлення всіх акціонерів та інших інвесторів, про прийняті загальними зборами акціонерів товариства рішення; отримувати від акціонерів письмові підтвердження про відмову від використання свого переважного права на придбання акцій; проводити дії щодо забезпечення</p>	

реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, відповідно до яких прийнято рішення про розміщення; проводити дії щодо забезпечення закритого (приватного) розміщення акцій. По першому питанню порядку денного: ВИРІШИЛИ: 1. Обрати членів Лічильної комісії, в складі: " Степаненко Валерій Іванович, начальник Служби безпеки ПАТ "Агрокомбанк" - Голова Лічильної комісії. " Різник Ольга Олександрівна, заступник начальника юридичного управління ПАТ "Агрокомбанк" - Член Лічильної комісії. " Чірікова Антона Миколайовича, заступника начальника відділу фондових операцій ПАТ "Агрокомбанк" - Член Лічильної комісії. 2. Для підтвердження підсумків голосування з цього питання порядку денного Загальних Зборів акціонерів ПАТ "Агрокомбанк" уповноважити реєстраційну комісію Загальних Зборів акціонерів ПАТ "Агрокомбанк" підрахувати голоси в бюлетенях для голосування та забезпечити оголошення результатів голосування. 3. Рекомендувати лічильній комісії Загальних Зборів акціонерів ПАТ "Агрокомбанк" прописати результати голосування з цього питання порядку денного загальних Зборів ПАТ "Агрокомбанк" до протоколу про підсумки голосування загальних Зборів акціонерів ПАТ "Агрокомбанк". По другому питанню порядку денного: ВИРІШИЛИ: 1. Відкликати діючого Голову Спостережної ради Банку. 2. Затвердити Голову Спостережної ради Банку - Дробота Володимира Іванович строком на 3 (три) роки. По третьому питанню порядку денного: ВИРІШИЛИ: 1. Відкликати діючих Членів Спостережної ради Банку. 2. Затвердити Членів Спостережної ради Банку - Захарчука Олександра Володимировича та Джіму Ольгу Миколаївну, строком на 3 (три) роки. По четвертому питанню порядку денного: ВИРІШИЛИ: 1. Відкликати діючого Голову Ревізійної комісії Банку. 2. Затвердити Голову Ревізійної комісії Банку - Дробота Анатолія Іванович строком на 3 (три) роки. По п'ятому питанню порядку денного: ВИРІШИЛИ: 1. Відкликати діючих Членів Ревізійної комісії Банку. 2. Затвердити Члена Ревізійної комісії Банку - Резнік Ларису Олександрівну строком на 3 (три) роки. По шостому питанню порядку денного: ВИРІШИЛИ: Збільшити статутний капітал Публічного акціонерного товариства "Аграрний комерційний банк" на 30 000 000,49 (Тридцять мільйонів гривень 49 копійок) гривень за рахунок додаткових внесків шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості. По сьомому питанню порядку денного: ВИРІШИЛИ: Затвердити перелік інших інвесторів, що мають право на придбання акцій закритого розміщення акцій публічного акціонерного товариства "Аграрний комерційний банк" у складі: - Товариство з обмеженою відповідальністю "ЕНВІЛ" (код ЄДРПОУ 30550772). По восьмому питанню порядку денного: ВИРІШИЛИ: Затвердити рішення про закриті (приватне) розміщення акцій ПАТ "Агрокомбанк" п'ятнадцятого випуску та оформити його Протоколом (Додаток № до протоколу позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ "Агрокомбанк"). По дев'ятому питанню порядку денного: ВИРІШИЛИ: 1. Призначити Правління Публічного акціонерного товариства "Аграрний комерційний банк" уповноваженим органом Публічного акціонерного товариства "Аграрний комерційний банк", якому надаються повноваження з ухвалення рішення про затвердження результатів реалізації акціонерами свого переважного права на придбання Акцій, запропонованих до розміщення. 2. Призначити Правління Публічного акціонерного товариства "Аграрний комерційний банк" уповноваженим органом Публічного акціонерного товариства "Аграрний комерційний банк", якому надаються повноваження щодо прийняття рішення про дострокове закінчення закритого розміщення акцій у разі, якщо запланований обсяг акцій буде розміщено достроково та повністю сплачено. 3. Призначити Загальні збори акціонерів Публічного акціонерного товариства "Аграрний комерційний банк" уповноваженим органом Публічного акціонерного товариства "Аграрний комерційний банк", якому надаються повноваження щодо затвердження результатів закритого розміщення акцій та звіту про результати закритого розміщення акцій. По десятому питанню порядку денного: ВИРІШИЛИ: Призначити Жабську Ірину Миколаївну Голову Правління Публічного акціонерного товариства "Аграрний комерційний банк" уповноваженою особою Публічного акціонерного товариства "Аграрний комерційний банк" якій надаються повноваження: " здійснювати персональне повідомлення всіх акціонерів про можливість реалізації переважного права та про прийняті загальними зборами акціонерів товариства рішення; " проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, відповідно до яких прийнято рішення про розміщення; " проводити дії щодо забезпечення закритого (приватного) розміщення акцій. " під час проведення закритого (приватного) розміщення акцій Емітента не передбачувати отримання від акціонерів письмових заяв (підтверджень) про відмову від реалізації свого переважного права на придбання акцій. Акціонера вважати таким, що відмовився від свого переважного права на придбання акцій, що розміщуються, у разі, якщо він не подав заявку на придбання акцій та/або не сплатив за них кошти відповідно до умов цього розміщення.

9. Інформація про дивіденди

	За результатами звітнього періоду		За результатами періоду, що передував звітньому	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	824088.990	0.000	0.000	0.000
Нарахування дивідендів на одну акцію, грн.	0.000	0.000	0.010	0.000
Сума виплачених дивідендів, грн.	0.000	0.000	0.000	0.000
Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів	19.04.2012			
Дата виплати дивідендів				
Опис	Відповідно до прийнятого рішення на загальних зборах акціонерів ПАТ "Агрокомбанк" від 25.04.2012 року, прибуток отриманий Банком в 2011 році в розмірі 954754.22 грн. розподілено наступним чином: 130 665,23 грн., направлено до резервного фонду Банку; 824 088,99 грн., направити на виплату дивідендів.			

10. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Аудиторська фірма у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю "Інтер - аудит"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	30634365
Місцезнаходження	01001 М.Київ Печерський м. Київ б-р Л. Українки 10, к.61
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Свідоцтво № 2248
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	044) 581-28-01
Факс	(044) 425-06-42
Вид діяльності	Аудиторська діяльність
Опис	Аудиторська фірма "Інтер - аудит" надає аудиторські послуги Банку.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Агрокомбанк"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	21570492
Місцезнаходження	03150 М.Київ Голосіївський м. Київ вул. Димитрова, 9 а
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 533948
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	02.06.2010
Міжміський код та телефон	(044) 205-41-80
Факс	(044) 205-41-80
Вид діяльності	діяльність з ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів
Опис	ПАТ "Агрокомбанк" мав ліцензію на право провадження професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарна діяльність: діяльність з ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів серія АВ за № 533948 від 02.06.2010 року. На загальних зборах акціонерів Банку, які відбулися 09.04.2010 року були прийняті рішення про переведення випуску акцій ВАТ "Агрокомбанк" з документарної форми існування в бездокументарну форму (дематеріалізація випуску) та затвердження Рішення про дематеріалізацію, а також про визначення дати припинення ведення реєстру ВАТ "Агрокомбанк". Після переведення випуску акцій Банку в бездокументарну форму, Банк подав документи до ДКЦПФР на анулювання ліцензій за власним бажанням. 11.11.2010 р. ліцензія щодо ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів серія АВ за № 533948 від 02.06.2010 року - анульована.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Закрите акціонерне товариство "Українська екологічна страхова компанія"
Організаційно-правова форма	Закрите акціонерне товариство

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	30729278
Місцезнаходження	03150 М.Київ Голосіївський м. Київ вул. 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	(044) 521-67-86
Вид діяльності	страхові послуги
Опис	ЗАТ "Українська екологічна смтрахова компанія" здійснює страхування транспортних засобів ПАТ "Агрокомбанк"

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Національна акціонерна страхова компанія "Оранта"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	02307725
Місцезнаходження	04070 М.Київ Подільський м. Київ вул. Волоська, 55/57
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АБ № 123646
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фін. послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.01.2005
Міжміський код та телефон	(044) 428-94-00
Факс	(044) 428-94-00
Вид діяльності	страхові послуги
Опис	страхова компанія "Оранта" здійснює страхування нерухомого майна ПАТ "Агрокомбанк"

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	35917889
Місцезнаходження	04107 М.Київ Шевченківський м. Київ вул. Тропініна, 7 г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 498004
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.11.2009
Міжміський код та телефон	(044) 585-42-40
Факс	(044) 585-42-42
Вид діяльності	депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів
Опис	здійснює депозитарну діяльність депозитарію цінних паперів та надає послуги Банку.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	21672206
Місцезнаходження	01133 М.Київ Голосіївський м. Київ вул. Щорса, буд. 31
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 390872
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	05.03.2009
Міжміський код та телефон	(044) 522-88-08
Факс	(044) 522-85-53
Вид діяльності	діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку (фондова біржа)
Опис	Фондова біржа "ПФТС" є найбільшим організатором торгівлі на ринку цінних паперів в Україні, підтримує регіональну систему електронних торгів цінними паперами в режимі реального часу.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Акціонерна страхова компанія "Омега"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	21626809
Місцезнаходження	01001 М.Київ Шевченківський район місто Київ вул. Обсерваторна 17,літ А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АГ №569356
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фін. послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	27.01.2011
Міжміський код та телефон	(044) 428-94-00
Факс	(044) 428-94-00
Вид діяльності	страхові послуги
Опис	Страхова компанія "Омега" здійснює страхування наземного транспорту ПАТ "Агрокомбанк".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Статус"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	31201694
Місцезнаходження	02160 М.Київ Дніпровський район місто Київ пр.-т Возз'єднання,15
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ№429609
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фін. послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.06.2009
Міжміський код та телефон	(044) 492-80-78

Факс	(044) 492-80-72
Вид діяльності	страхові послуги
Опис	Страхова компанія "Статус " здійснює страхування фінансових ризиків ПАТ "Агрокомбанк".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхове товариство "Іллічівське"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	25186738
Місцезнаходження	01001 М.Київ Печерський район місто Київ вул.Саксаганського 38-б
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ№584094
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фін. послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	17.01.2008
Міжміський код та телефон	(044) 207-01-75
Факс	(044) 207-01-75
Вид діяльності	страхові послуги
Опис	Страхова компанія " Іллічівське " здійснює страхування фінансових ризиків ПАТ "Агрокомбанк"

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю національне рейтингове агенство "РЮРІК"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	16480462
Місцезнаходження	01001 М.Київ Шевченківський район місто Київ вул.Артема ,52-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Свідоцтво № 4
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	ДКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.04.2010
Міжміський код та телефон	(044) 484-00-53
Факс	(044) 484-00-53
Вид діяльності	Рейтингове агенство
Опис	Рейтингова оцінка ПАТ "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	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
22.11.2011	518/1/11-Т	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000066153	Акції Іменні прості	Документарна Іменні	1.130	26548673	30000000.490	32.219263349500
Опис		<p>Загальними Зборами акціонерів від 14.10.2011 року було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків та про закрите(приватне) розміщення акцій. Закрите (приватне розміщення) акцій Емітент здійснював в період з 01 грудня 2011 року до 23 грудня 2011 включно. Не пізніше ніж за 30 днів до початку розміщення акцій Емітент письмово повідомив акціонерів про використання переважного права на придбання акцій та опублікував повідомлення про це в офіційному друкованому органі. Переважним правом акціонера визнається право акціонера - власника простих акцій придбавати розміщені прості акції протягом строку відведеного для реалізації переважного права. Акціонер, який має намір реалізувати своє переважне право подає Емітенту письмову заяву на придбання Акцій та перераховує на відповідний рахунок кошти в сумі, яка дорівнює ринковій вартості Акцій, що ним придбаваються. Строк реалізації переважного права: з 24 жовтня 2011 року до 30 листопада 2011 року включно. Протягом строку реалізації переважного права акціонери не надали заяв на придбання акцій та коштів на відповідний рахунок не перерахували. Загальними зборами акціонерів від 03.02.2012 року було прийнято рішення про затвердження результатів закритого(приватного) розміщення акцій. Згідно п.2, гл.4, р.ІІ Положення про порядок реєстрації випуску акцій, затвердженого Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 26.04.2007 №942, Емітент надав до реєстрального органу - Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку пакет документів для реєстрації звіту про результати закритого(приватного) розміщення акцій, що зареєстрований 20.02.2012 року під № 1953. Торгівля цінними паперами даної емісії на внутрішньому та зовнішньому ринку не здійснювалася. Протягом звітного періоду відсутні факти лістингу/делістингу цінних паперів. Мета додаткової емісії - збільшення статутного капіталу для виконання вимог Закону України про "Акціонерні товариства". Спосіб розміщення - цінні папери даної емісії емітентом не було розміщено серед власників переважного права.</p>							

11.5. Інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів

Кількість замовлених бланків сертифікатів цінних паперів (штук)	3200
у тому числі:	200
- сертифікатів акцій	
- сертифікатів облігацій	0
- сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)	

Ощадні (депозитні) сертифікати	3000
Загальна кількість виданих власникам сертифікатів цінних паперів (штук)	258
у тому числі:	83
- сертифікатів акцій	
- сертифікатів облігацій	0
- сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)	
Ощадні (депозитні) сертифікати	175
Кількість виданих власникам сертифікатів цінних паперів (штук) у звітному періоді	11
у тому числі:	0
- сертифікатів акцій	
- сертифікатів облігацій	0
- сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)	
Ощадні (депозитні) сертифікати	11

12. Опис бізнесу

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

ПАТ "Агрокомбанк" здійснює свою діяльність на ринку банківських послуг з 24 грудня 1993 року і на теперішній час є кредитно-фінансовою установою, яка динамічно розвивається. Банк надає корпоративним та приватним клієнтам повний пакет банківських послуг. Багаторічний досвід роботи в ринкових умовах, кваліфікований персонал, впровадження нових технологій дозволяє Банку пропонувати своїм клієнтам оптимальні форми співробітництва. Надійність, висока якість обслуговування, оперативність у роботі та взаємовигідні партнерські відносини з усіма клієнтами стали основними принципами роботи. В 2011 році злиття, поділу, приєднання, перетворення, виділу в Банку не відбувалося.

Про організаційну структуру 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 01.01.2012 р. діяльність банку забезпечують такі структурні одиниці та підрозділи: 1. Правління Тарифний комітет Комітет по управлінню активами та пасивами 2. Голова Правління Бюджетний комітет Кредитний комітет 3. Перший заступник Голови Правління, Член Правління Управління кредитування Відділ кредитування юридичних осіб Відділ кредитування фізичних осіб Відділ документарних операцій Сектор моніторингу кредитного портфеля Сектор супроводження заставних зобов'язань Начальник управління інвестиційного бізнесу, Член Правління Відділ фондкових операцій Відділ депозитарної діяльності Сектор роботи з акціонерами Відділ моніторингу фінансових операцій 4. Директор департаменту обслуговування клієнтів - операційний директор Управління продажу банківських продуктів Відділ залучення клієнтів Управління супроводження відділень Житомирське відділення, м. Житомир, вул. Шевченка, буд. 24 Перше Київське відділення, м. Київ, вул. Павлівська, буд. 36/41 Друге Київське відділення, м. Київ, вул. Леонтовича, буд. 3 Третє Київське відділення, м. Київ, вул. І.Франка/Б.Хмельницького, буд. 25/40 -А Київське відділення №4, м. Київ, вул. Автозаводська, 2 корп.2 Концерн "АЛКОН" Київське відділення №7, м. Київ, Бессарабська площа, 2 Бориспільське відділення №8 Київська обл., м. Бориспіль, вул. Київський шлях, 2-/6 Київське відділення №9 м. Київ, просп. Повітрофлотський, буд. 50/2. Київське відділення №11 м. Київ, просп. Генерала Ватутіна, 2-Т.Торговий центр (майновий комплекс) "Sky mall" Київське відділення №12 м. Київ, вул. О.Гончара, 96. Київське відділення №14 м. Київ, вул. Кіото, 8, Київське відділення №15 м. Київ, вул. Мішуги, 4, Київське відділення №17 м. Київ, вул. Малиновського, 12 . Бориспільське відділення №18 Київська обл., м. Бориспіль, вул. Київський шлях, 79 Бориспільське відділення №19 Київська обл., м. Бориспіль, вул. Київський шлях, 2-а Київське відділення №20 м. Київ, вул. Солом'янська, 24. Київське обласне відділення №21 Київська область, Києво-Святошинський р-н, смт Чабани, вул. Кірова, 162. Київське обласне відділення №22 Київська обл, Києво-Святошинський р-н, с.Петропавлівська Борщагівка, вул. Велика Кільцева, 2. Київське відділення №23 м. Київ, Дніпровська набережна, 33, Київське відділення №24 м. Київ, вул. Жиянська, 107, Київське відділення №25 м. Київ, вул. Луначарського, 22, Київське відділення №36 Київська обл., Києво-Святошинський р-н, с.Петропавлівська Борщагівка, вул. Велика Кільцева, 4. Київське відділення №37 м. Київ, пр-т Московський, 34-В Операційне управління Відділ розрахунків в національній валюті Відділ розрахунків в іноземній валюті Відділ приватних клієнтів Відділ валютного контролю Відділ касових операцій 5. Головний бухгалтер, Член Правління Управління бек-офісу Відділ супроводження операцій з цінними паперами Відділ супроводження операцій корпоративного і роздрібного бізнесу Сектор супроводження міжбанківських кредитів і депозитів Управління фінансового та податкового обліку Відділ внутрішньо-банківського обліку Відділ розрахунків Управління звітності 6. Заступник голови Правління-фінансовий директор, Член Правління Казначейство Відділ консолідованої позиції та роботи на ринках Планово-фінансовий відділ Управління платіжних карток Відділ супроводження операцій з використання платіжних

карток Відділ емісії платіжних карток 7. Група радників 8. Управління роботи з персоналом 9. Управління інформаційних технологій Відділ керування проектами Відділ технічної підтримки користувачів Відділ супроводження інформаційних систем Сектор підтримки автоматизованої банківської системи Сектор підтримки інформаційно-платіжних систем Сектор підтримки інтегрованих системних комплексів Відділ підтримки інфраструктури Сектор підтримки мереж та телекомунікацій Сектор серверного апаратного та системного забезпечення 10. Управління аналізу та контролю за ризиками Відділ контролю за ризиками активних операцій Відділ банківських ризиків 11. Начальник управління правового забезпечення, член Правління Відділ правового забезпечення банківської діяльності Відділ захисту інтересів банку 12. Адміністративне управління Відділ діловодства Відділ матеріально-технічного забезпечення та експлуатації транспортних засобів 13. Відділ внутрішньої безпеки Служба перевезення валютних цінностей та інкасації коштів Служба охорони Служба інформаційної безпеки З метою розширення бізнесу у регіонах, наближення до клієнта, підтримання найбільш оптимальної системи продажу банківських продуктів, розширення кола клієнтів у 2011 році відкрито ряд відділень: № 4, 7, 8, 14, 15, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 39. 27 вересня 2011 року Правлінням Банку було внесено зміни до організаційної структури, а саме: управління кредитних операцій перейменовано в управління кредитування з новими відділами: відділ кредитування юридичних осіб та відділ кредитування фізичних осіб; відділ моніторингу кредитного портфелю реорганізовано у сектор моніторингу кредитного портфеля управління кредитування; відділ по роботі з проблемною заборгованістю ліквідовано; відділ супроводження заставних зобов'язань реорганізовано у сектор супроводження заставних зобов'язань управління кредитування; відділ корпоративного бізнесу підпорядковано новоствореному департаменту обслуговування клієнтів та перейменовано у відділ залучення клієнтів; департамент розвитку бізнесу ліквідовано; Управління агентських відносин департаменту розвитку бізнесу підпорядковано департаменту обслуговування клієнтів та перейменовано в управління супроводження відділень; операційне управління підпорядковано департаменту обслуговування клієнтів. сектор обліку та звітності відділу валютного контролю та звітності і сектор грошового обігу операційного управління ліквідовано; відділ касових операцій управління фінансового та податкового обліку підпорядковано операційному управлінню департаменту обслуговування клієнтів; відділ аналізу та контролю за ризиками реорганізовано в управління аналізу та контролю за ризиками з наступними відділами у складі: відділ контролю за ризиками активних операцій; відділ банківських ризиків; управління інвестиційного бізнесу підпорядковано першому заступнику Голови Правління; сектор роботи з акціонерами підпорядковано управлінню інвестиційного бізнесу. Перейменовано такі управління, а саме: Управління персоналом в управління роботи з персоналом; Юридичне управління в управління правового забезпечення з такими відділами: відділ правового забезпечення банківської діяльності; відділ захисту інтересів банку; Управління справами в адміністративне управління з такими відділами: відділ діловодства, відділ матеріально-технічного забезпечення та експлуатації транспортних засобів; Служба безпеки у відділ внутрішньої безпеки з такими службами: служба перевезення цінностей та інкасації коштів; служба охорони; служба інформаційної безпеки.

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

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

Текст аудиторського висновку

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА Акціонерам Правлінню Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ Аудиторська фірма ТОВ "Інтер-аудит" провела аудит Фінансової звітності Публічного акціонерного товариства "Аграрний комерційний банк" (далі - ПАТ "Агрокомбанк", Банк), що додається, яка включає: Баланс на 31 грудня 2011

року, Звіт про фінансові результати, Окремий консолідований звіт про сукупні прибутки та збитки, Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки (далі - Річна фінансова звітність, Фінансові звіти). Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки. Відповідальність аудитора Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Банком Фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам. Аудит включає також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання Фінансової звітності. Ми вважаємо, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої умовно-позитивної думки. Підстава для висловлення умовно-позитивної думки Зважаючи на позитивні перспективи стабілізації політичної ситуації на Україні, а також з урахуванням продовження впливу на фінансовий стан банків таких чинників, як відсутність чітких економічно обґрунтованих прогнозів щодо змін вартості енергоносіїв, іншої продукції та товарів, а також невизначеністю з перспективами коливань цін на ринку нерухомості, ми не можемо зробити висновок щодо сукупного впливу цих обставин (окремо або разом) на фінансовий стан Банку протягом наступних дванадцяти місяців. Приймаючи до уваги, що вищенаведені економічні фактори впливають на ринкову вартість та ліквідність предметів застави, що обліковуються за розділом позабалансових рахунків 95 "Інші зобов'язання та вимоги", зокрема позабалансових рахунків групи 950 "Отримана застава" та 952 "Іпотека", ми не можемо визначити суттєвість впливу цього фактору на обсяги резервів, які сформовано Банком для покриття можливих втрат за кредитними операціями. Слід зазначити, що за результатами аудиторської перевірки встановлено необхідність доформування резервів для покриття можливих втрат за кредитними операціями Банку, обсяг яких є суттєвим і становить 8 293 тис. грн.. Вказана сума доформування пов'язана з невірною, на нашу думку, оцінкою фінансового стану окремих позичальників, що були охоплені аудиторською вибіркою. Крім цього, ми не досягли єдиної думки з менеджментом Банку щодо врахування при розрахунку чистого кредитного ризику забезпечення у вигляді застави майнових прав на надходження за контрактами та необхідності відповідного доформування резервів для відшкодування можливих втрат за цими кредитними операціями. Але керівництво Банку вважає, що впроваджені процедури щодо контролю та оцінки платоспроможності позичальників є достатніми для забезпечення діяльності Банку на безперервній основі протягом наступних дванадцяти місяців. Умовно-позитивна думка На нашу думку, за винятком можливого впливу питанням, про яке йдеться у параграфі "Підстава для висловлення умовно - позитивної думки", фінансова звітність подає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Публічного акціонерного товариства "Аграрний комерційний банк" станом на кінець дня 31 грудня 2011 року, його фінансові результати, рух власного капіталу, рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, та відповідає дійсному фінансовому стану Банку відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, а також вимогам законодавчих і нормативно - правових актів України щодо організації бухгалтерського обліку та звітності банків України. Пояснювальний параграф Арифметичні округлення при сумуванні рядків чи колонок не є суттєвими для фінансової звітності в цілому та не впливатимуть на прийняття рішення користувачами фінансової звітності. Додаткова інформація

щодо елементів Аудиторського висновку /звіту незалежного аудитора/ за наслідками проведення аудиту фінансової звітності, що рекомендована Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку від 19.12.2006р. №1528 та у відповідності до Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), що затверджені Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 29.09.2011р. №1360, наведена в окремому розділі цього Звіту: "Висновок (Звіт) щодо вимог нормативних актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку". Генеральний директор Аудиторської фірми ТОВ "Інтер-аудит" Денисюк О.В. Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.01.2001 р. №2248 (продовжено рішенням Аудиторської палати України від 04.11.10 р. №221/3 ? до 04.11.15р.) Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів від 01.02.07 р. Серія АБ № 000020 дійсний до 04.11.15р.) Сертифікат аудитора банків Аудиторської палати України №0019 (термін чинності продовжено Рішенням Аудиторської палати України від 29.10.2009 № 207/2 - до 01.01.15) Свідоцтво Національного банку України на право здійснення аудиту банків від 30.08.2007 року №0000018 (строк дії продовжено рішенням Комітету з питань аудиту банків 03.12.2009 р. №18 - до 01.01.15). "11" квітня 2012 року м. Київ III. Висновок (Звіт) щодо вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Цей Висновок (Звіт) є розділом висновку (Звіту незалежного аудитора) № 560/1 від "11" квітня 2012 року та складений відповідно до вимог законодавства України, нормативних актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики Міжнародної федерації бухгалтерів прийнятих в якості Національних стандартів аудиту згідно з рішенням Аудиторської палати України (протокол № 122 від 18 квітня 2003 р.). Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту фінансової звітності Банку за 2011 рік, на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту. За результатами виконаних нами аудиторських процедур нами не помічено жодних суттєвих фактів, за виключенням вказаних у цьому Звіті, які дають нам підстави вважати, що звітність Банку не відповідала, у всіх суттєвих аспектах, вимогам чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України. Застосовані нами процедури не мали за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, вони не мають розглядатись як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або порушень у Публічному Акціонерному товаристві "Аграрний комерційний банк". Розкриття інформації за видами активів Активи Банку станом на кінець дня 31 грудня 2011 року становили 560 656 тис. грн. і в порівнянні з даними на кінець дня 31 грудня 2010 року зменшились на 11,42% (або на 72 247 тис. грн. в абсолютному значенні). Зміни в структурі активів в порівнянні з минулим роком, відбулось в основному за рахунок : - зменшення обсягу коштів в інших банках на суму 117 017 тис. грн. (або на 68,99%); - зменшення обсягу грошових коштів та їх еквівалентів на суму 35 089 тис. грн. (або на 38,02%); - зменшення обсягу цінних паперів в портфелі Банку на продаж на суму 14 830 тис. грн. (або на 53,60%); - зменшення обсягу торгових цінних паперів на суму 5 670 тис. грн. (або на 25,34%); - збільшення обсягу кредитів та заборгованості клієнтів на суму 72 980 тис. грн. (або на 29,42%); - збільшення обсягу основних засобів та нематеріальних активів на суму 31 068 тис. грн. (або на 48,32%). На нашу думку, розкриття інформації за видами активів, за виключенням зазначеного в розділі "Підстава для висловлення умовно-позитивної думки" подано в фінансовій звітності Банку достовірно та повно. Оцінка та класифікація активів ПАТ "Агрокомбанк" проводиться в цілому у відповідності до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку та вимог нормативних документів Національного банку України. Розкриття інформації про зобов'язання Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року зобов'язання ПАТ " Агрокомбанк" становили 433 246 тис. грн. та зменшились за рік на 15,13% (на 77 257 тис. грн. в абсолютному значенні). Зміна розміру зобов'язань в порівнянні з минулим роком відбулась в основному за рахунок: - зменшення обсягу коштів банків на суму 109 928тис. грн. (або на 47,18%); - зменшення обсягу відстрочених податкових зобов'язань на суму 4 261 тис. грн. (або на 100,00%); - зменшення обсягу інших фінансових зобов'язань на суму 2 071 тис. грн. (або на 62,51%); - зменшення обсягу резервів за зобов'язаннями на суму 1 424 тис. грн. (або на 70,99%); -

збільшення обсягу інших залучених коштів на суму 22 000 тис. грн. (або на 100,00%); - збільшення обсягу субординованого боргу на суму 17 087 тис. грн. (або на 100,00%); - збільшення обсягу коштів клієнтів на суму 1 451 тис. грн. (або на 0,55%). На нашу думку, розкриття інформації за видами зобов'язань подано в фінансовій звітності Банку достовірно та повно. Оцінка та класифікація зобов'язань ПАТ "Агрокомбанк" проводиться в цілому у відповідності до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку та вимог нормативних документів Національного банку України. Розкриття інформації про власний капітал Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року власний капітал Банку становив 127 410 тис. грн. і збільшився в порівнянні з даними на кінець минулого року на 4,09% (або на 5 010 тис. грн. в абсолютному значенні). Власний капітал Банку сформовано за рахунок статутного капіталу (у розмірі 93 112 тис. грн.), нерозподіленого прибутку (у розмірі 5 899 тис. грн.), резервних та інших фондів Банку (у розмірі 28 399 тис. грн.). Статутний капітал Банку розподілений на 82 400 000 (Вісімдесят два мільйони чотириста тисяч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1,13 (Одна) гривня 13 копійок кожна. Всі акції Банку зареєстровані, випущені та повністю сплачені. Останні зміни в статутному капіталі Банку відбувалися наступним чином: Загальними зборами акціонерів Відкритого акціонерного товариства "Аграрний комерційний банк", правонаступником щодо прав і зобов'язань якого стало Публічне акціонерне товариство "Аграрний комерційний банк" (Протокол №3 від 17 листопада 2008 року) було прийняте рішення про: - збільшення статутного капіталу Банку до 93 112 000,00 (Дев'яносто трьох мільйонів сто дванадцяти тисяч) гривень 00 копійок за рахунок реінвестиції дивідендів у розмірі 4 120 000,00 (Чотири мільйони сто двадцять тисяч) гривень 00 копійок, шляхом збільшення номінальної вартості акцій; - встановлення вартості однієї акції у розмірі 1,13 (Одна) гривня 13 копійок (станом на день проведення загальних зборів акціонерів, вартість однієї акції дорівнювала 1,08 (Одна) гривня 08 копійок). Всі акції Банку зареєстровані, випущені та повністю сплачені, що підтверджується Свідоцтвом про реєстрацію випуску акцій банку № 113/1/10 (дата реєстрації випуску - 26 квітня 2010 року) виданого Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 15 липня 2010 року. Відповідно до п.5.1. Статуту Публічного акціонерного товариства "Аграрний комерційний банк", зареєстрованого державним реєстратором 17 травня 2010 року за №106810500100004592, Статутний капітал Банку складає 93 112 000,00 грн. (Дев'яносто три мільйони сто дванадцять тисяч гривень 00 копійок), поділений на 82 400 000 (Вісімдесят два мільйони чотириста тисяч) простих іменних акцій, що становить 100% від їх загальної кількості, номінальною вартістю 1,13 гривні кожна. Розмір статутного капіталу перевищує встановлені законодавством України вимоги щодо мінімального розміру статутного капіталу. На нашу думку, розкриття інформації про власний капітал в звіті Банку "Баланс" здійснено у відповідності до вимог чинного законодавства України. Розкриття інформації про вартість чистих активів Вартість чистих активів на кінець дня 31 грудня 2011 року перевищує розмір статутного капіталу та відповідає вимогам законодавства України, зокрема п.3 ст.155 Цивільного кодексу України. Розкриття інформації про прибуток За результатами діяльності за 2011 фінансовий рік Банк отримав чистий прибуток у розмірі 955 тис. грн. Доходи за 2011 рік становлять 73 515 тис. грн. та мають наступну структуру: - Процентні доходи - 48 907 тис. грн. (66,53% від загальних доходів); - Комісійні доходи - 16 731 тис. грн. (22,76% від загальних доходів); - Результат від торгівлі іноземною валютою - 5 198 тис. грн. (7,07% від загальних доходів); - Резерви під заборгованість за кредитами - 479 тис. грн. (0,65% від загальних доходів); - Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж - 258 тис. грн. (0,35% від загальних доходів); - Резерви за зобов'язаннями - 1 424 тис. грн. (1,94% від загальних доходів); - Інші операційні доходи - 518 тис. грн. (0,70% від загальних доходів). Найбільшу частину в доходах складають процентні доходи, що пов'язано з політикою Банку, спрямованою на підвищення прибутковості капіталу. Витрати Банку за 2011 рік складають 72 355 тис. грн., та мають наступну структуру: - Процентні витрати - 31 393 тис. грн. (43,39% в структурі витрат); - Комісійні витрати - 3 487 тис. грн. (4,82% в структурі витрат); - Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі Банку - 102 тис. грн. (0,14% в структурі витрат); - Результат від переоцінки іноземної валюти - 203 тис. грн. (0,28 % в структурі витрат); - Адміністративні та інші операційні витрати - 37 170 тис. грн. (51,37% в структурі витрат). Найбільшу частину у витратах складають процентні витрати, що є звичним для банківської

діяльності, а також адміністративні та інші операційні витрати. Крім зазначеного, на розмір чистого прибутку Банку мав вплив податок на прибуток в сумі 205 тис. грн. Розкриття інформації про дії, які відбулися протягом звітного періоду та можуть вплинути на фінансово-господарський стан емітента та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, визначених частиною першою статті 41 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

1. Інформація щодо зміни складу посадових осіб ПАТ "Агрокомбанк" (Правління, Спостережна рада) протягом 2011 року:

а) Переобрано Голову Правління: - Звільнено з посади Голови Правління ПАТ "Агрокомбанк" О.М.Новікова 15.07.2011р. (протокол загальних зборів акціонерів № 2 від 25.06.2011р.), - Призначено на посаду Голови Правління ПАТ "Агрокомбанк" Жабську Ірину Миколаївну з 18.07.2011р. (протокол загальних зборів акціонерів № 2 від 25.06.2011р.).

б) Зміни у складі Правління: зменшено кількісний склад та змінено персональний склад Правління: - Звільнено за власним бажанням Члена Правління Володарську Наталію Віталіївну від 15.04.2011р.(протокол № 4 засідання Спостережної ради від 15.04.2011р.), - Введено до складу Членів Правління заступника Голови Правління Молчанова Андрія Георгійовича (протокол № 5 засідання Спостережної ради від 19.04.2011р.), - Введено до складу Членів Правління заступника Голови Правління Боровика Олега Миколайовича (протокол № 15 засідання Спостережної ради від 01.06.2011р.), - Звільнено за власним бажанням Членів Правління Молчанова Андрія Георгійовича та Боровика Олега Миколайовича від 09.06.2011р.(протокол № 16 засідання Спостережної ради від 09.06.2011р.), - Введено до складу Членів Правління заступника Голови Правління Антипенка Вадима Миколайовича (протокол № 21 засідання Спостережної ради від 19.07.2011р.), - Введено до складу Членів Правління заступника Голови Правління Бондаренко Олександра Олександровича (протокол № 25 засідання Спостережної ради від 04.08.2011р.), - Виведено зі складу Членів Правління начальника кредитного управління Щеглова Олега Олександровича та начальника департаменту розвитку бізнесу Новікову Марію Миколаївну (протокол № 29 засідання Спостережної ради від 26.09.2011р.), - Введено до складу Членів Правління начальника управління правового забезпечення Радзівську Олену Євгенівну (протокол № 30 засідання Спостережної ради від 27.09.2011р.), - Виведено зі складу Членів Правління Першого заступника Голови Правління Чорновола Володимира Васильовича (протокол № 32 засідання Спостережної ради від 28.09.2011р.), - Виведено зі складу Членів Правління заступника Голови Правління Бондаренко Олександра Олександровича (протокол № 33 засідання Спостережної ради від 03.10.2011р.), - Виведено зі складу Членів Правління заступника Голови Правління - начальника Казначейства Соколовського Сергія Михайловича (протокол № 36 засідання Спостережної ради від 07.10.2011р.).

Станом на дату складання цього аудиторського висновку (звіту) склад Правління ПАТ "Агрокомбанк" наступний: - Жабська Ірина Миколаївна - Голова Правління; - Антипенко Вадим Миколайович - Перший заступник Голови Правління; - Маліновська Валентина Володимирівна - Член Правління, головний бухгалтер; - Чірікова Ірина Іванівна - Член Правління, Начальник управління інвестиційного бізнесу; - Радзівська Олена Євгенівна - Член Правління, Начальник управління правового забезпечення.

в) змінено склад Спостережної ради Банку: зменшено склад на два чоловіка у зв'язку з виходом зі складу акціонерів Котинкевича Василя Івановича та Виноградова Володимира Сергійовича (протокол загальних зборів акціонерів № 2 від 25.06.2011р.). Станом на дату складання цього аудиторського висновку (звіту) склад Спостережної Ради ПАТ "Агрокомбанк" наступний: - Дробот Володимир Іванович - Голова Спостережної ради, - Захарчук Олександр Володимирович - Член Спостережної ради, - Джіма Ольга Миколаївна - Член Спостережної ради.

г) змінено склад Ревізійної комісії Банку: зменшено склад на одного чоловіка, у зв'язку з заявою про вихід зі складу Ревізійної комісії Годяєва Дмитра Олексійовича (протокол загальних зборів акціонерів № 2 від 25.06.2011р.). Станом дату складання цього аудиторського висновку (звіту) склад Ревізійної комісії ПАТ "Агрокомбанк" наступний: - Дробот Анатолій Іванович - Голова Ревізійної комісії, - Резнік Лариса Олександрівна - Член Ревізійної комісії.

2. Інформація про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу: - загальними зборами акціонерів від 14 жовтня 2011 року (Протокол №3) прийнято рішення про збільшення статутного капіталу на 30 000 000,49 грн., що складає 32,22% від існуючого статутного капіталу Банку - Закрите (приватне розміщення) акцій Банк здійснював в період з 01 грудня 2011 року до 23 грудня

2011 включно. Станом на 23.12.2011 року розміщено - 0 (Нуль) штук акцій. - 03.02.2012 року Загальними зборами акціонерів було прийнято рішення про затвердження результатів закритого (приватного) розміщення акцій, розміщено - 0 (Нуль) штук акцій Емітента. 3. Інформація щодо фактів лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі: - акції ПАТ "Агрокомбанк" включені до біржового списку на ПФТС. 4. Інформація щодо зміни власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій: - протягом 2011 року, акціонером Банку Новіковим О.М., якому належало 24,5569% акцій, було реалізовано свій пакет акцій між існуючими акціонерами. Інших фактів, які відбулися протягом звітної періоду та можуть вплинути на фінансово-господарський стан емітента та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, визначених частиною першою статті 41 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", нами не встановлено. Дотримання вимог ліквідності професійних учасників фондового ринку, для яких ці показники визначені Комісією. Для Банку Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку не встановлені вимоги щодо показників ліквідності. Забезпечення випуску цінних паперів відповідно до законодавства України (вид, розмір та опис забезпечення за цінними паперами). Банк не здійснював випуск цінних паперів, які вимагають забезпечення, та не оголошував про намір такого випуску. Відповідність іпотечного покриття іпотечних облігацій даним реєстру іпотечного покриття відповідно до Закону України "Про іпотечні облігації". ПАТ "Агрокомбанк" не здійснював випуск іпотечних облігацій та не оголошував про намір такого випуску. Розкриття інформації стосовно стану виконання зобов'язань за борговими та іпотечними цінними паперами. Станом на звітну дату 2011 року в балансі обліковуються боргові цінні папери, а саме розміщені емітовані Банком облігації в сумі 1 012 тис. грн., в тому числі: - номінальна вартість розміщених облігацій - 1 000 тис. грн.; - нараховані проценти за розміщеними облігаціями - 12 тис. грн.. Банк своєчасно виконує зобов'язання за облігаціями власного боргу у відповідності до умов їх розміщення. Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року ПАТ "Агрокомбанк" не здійснював випуски іпотечних облігацій. Розкриття додаткової інформації: 1.1. Відповідність вартості чистих активів вимогам чинного законодавства Вартість чистих активів на кінець дня 31 грудня 2011 року перевищує розмір статутного капіталу та відповідає вимогам законодавства України, зокрема п. 3 ст.155 Цивільного кодексу України. 1.2. Відсутність суттєвих суперечностей у представленій аудитором іншої фінансової інформації. Нами перевірений числовий та текстовий матеріал, який наводиться Клієнтом - ПАТ "Агрокомбанк" у Інформації щодо фінансових показників діяльності Банку. Наш розгляд інформації підтверджує, що інша фінансова інформація, яка подається до органу державного регулювання, розкрита повністю та відповідає за обсягом, формою подання та змістом розкриття вимогам до такої інформації, що передбачені законодавством. Зокрема, під час аудиту були отримані докази, достатні для підтвердження того, що іншу фінансову інформацію, яку Банк подає разом з фінансовою звітністю за 2011 рік, складено у відповідності до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням ДКЦПФР від 19.12.2006 р. №1591 (зі змінами). Ми ознайомилися з відомостями, що лягли в основу складання вищезгаданої звітної інформації. На основі її аналізу ми робимо висновок про відсутність в Інформації щодо фінансових показників діяльності Банку, яка подається разом з фінансовою звітністю за 2011 рік до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку пропусків, перекручень та суттєвих суперечностей з інформацією наведеною у фінансовій звітності. 1.3. Виконання значних правочинів Протягом звітної періоду Банк не укладав значних правочинів. 1.4. Стан корпоративного управління та внутрішнього аудиту Відповідно до Статуту діючими органами управління Банку є Загальні Збори акціонерів, Спостережна Рада та Правління Банку. Органом контролю за діяльністю Банку є Ревізійна комісія Банку та внутрішній аудит Банку. Посадовими особами органів управління та контролю Банку є Голова та члени Спостережної Ради, Голова та члени Правління Банку, Голова та члени Ревізійної комісії Банку, керівник служби внутрішнього аудиту. Для представництва інтересів акціонерів Банку в період між проведенням Загальних Зборів, а також контролю і регулювання діяльності Правління Банку, створена Спостережна Рада, що діє на підставі Статуту та "Положення про Спостережну Раду Публічного акціонерного товариства "Аграрний комерційний банк", затвердженого Рішенням Загальних зборів акціонерів ВАТ "Агрокомбанк" 09.04.2010 (Протокол №1). В складі Спостережної Ради діють спеціалізовані комітети, що проводять перевірки,

звітують, надають консультації та допомагають Спостережній Раді у здійсненні її повноважень та обов'язків щодо тих чи інших питань. Повноваження комітетів Спостережної Ради не включають прийняття рішень щодо питань, що належать до компетенції Спостережної Ради. Діяльність Правління Банку регламентується Статутом та "Положенням про Правління Публічного акціонерного товариства "Аграрний комерційний банк", затвердженого Рішенням Загальних зборів акціонерів ВАТ "Агрокомбанк" 09.04.2010 (Протокол №1). Спостережна Рада та Правління тісно співпрацюють в інтересах Банку. Статутом Банку передбачається такий розподіл повноважень між Спостережною радою та Правлінням, який забезпечує найкраще використання професійного потенціалу менеджерів за умови їх підзвітності акціонерам Банку. Головною метою запровадження системи моніторингу за діяльністю Банку є захист інвестицій акціонерів та активів Банку. Моніторинг та контроль за діяльністю Банку здійснюється Спостережною Радою, Ревізійною комісією, службою внутрішнього аудиту Банку, а також незалежною аудиторською компанією. Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року робота служби внутрішнього аудиту регулювалась наступними внутрішніми документами Банку: - Положенням про відділ внутрішнього аудиту Публічного акціонерного товариства "Аграрний комерційний банк", затвердженого Рішенням Правління ПАТ "Агрокомбанк" (протокол №19 від 31.05.2010 року); - посадовими інструкціями працівників служби. Положення визначає систему аудиторської діяльності, порядок створення і організацію роботи відділу внутрішнього аудиту. У звітному періоді відділ внутрішнього аудиту підпорядковувався безпосередньо Спостережній Раді ПАТ "Агрокомбанк". Головним завданням відділу внутрішнього аудиту є сприяння адекватності системи внутрішнього контролю Банку та операційних процедур, а також здійснення неупередженої та об'єктивної оцінки фінансової, операційної, інших систем і процедур контролю в Банку, оцінка та аналіз виконання посадовими особами і персоналом Банку Статуту, внутрішніх положень Банку щодо проведення операцій. Відповідно до рішення Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 13.06.2008 р. №235, було погоджено призначення Шестопапа Олега Васильовича на посаду начальника відділу внутрішнього аудиту ВАТ "Агрокомбанк". План роботи відділу внутрішнього аудиту ПАТ "Агрокомбанк" на 2011 рік було погоджено Головою Спостережної Ради ПАТ "Агрокомбанк" та Затверджено Головою Правління ПАТ "Агрокомбанк". Графік проведення перевірок відділу внутрішнього аудиту відповідає затвердженому плану. Враховуючи викладене, ми вважаємо, що: - процедури аудиту, які здійснює служба внутрішнього аудиту, в цілому відповідають нормативно-правовим актам Національного банку України. - процедури внутрішнього контролю та аудиту протягом 2011 року в цілому забезпечували адекватний контроль за ризиками Банку однак, однак потребують удосконалення в частині більш поглибленого аналізу кредитних ризиків та ризиків втрати ліквідності. 1.5. Оцінка ризиків суттєвого викривлення у фінансових звітах внаслідок шахрайських дій Ми розглянули отриману від Банку інформацію як у вигляді тверджень (пояснень) керівництва, так і у вигляді аудиторських доказів, як того вимагають від аудитора Міжнародні стандарти аудиту з метою попередження викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства. Відповідно до отриманих пояснень, які були розглянуті нами як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту, керівництво не має інформації про відомі факти шахрайства або підозри у шахрайстві, що можуть вплинути на діяльність Банку. Ми також не отримали жодної іншої інформації про відомі факти таких дій з боку управлінського персоналу, працівників, відповідальних за фінансову інформацію або інших осіб. Інформація відповідно до вимог п. 4 ст. 75 Закону України "Про акціонерні товариства": Протягом звітного періоду Банком були допущені порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності у Банку, які не мали суттєвого впливу на фінансово-господарську діяльність, та у зв'язку з чим Банку були сплачені штрафні санкції на загальну суму 279 тис. грн. Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму): - повне найменування: Аудиторська фірма у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю "Інтер - аудит"; - номер та дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.01.2001 р. №2248 (продовжено рішенням Аудиторської палати України від 04.11.10 р. №221/3 - до 04.11.15р.); - місцезнаходження: 01023, м. Київ, вул. П.Сагайдачного 8, оф.

41; - телефон (факс): (044) 581-28-01, тел. (044) 425-06-42; - дата і номер договору на проведення аудиту: №559 від 17 жовтня 2011 року; - дата початку та дата закінчення проведення аудиту: 24.10.2011 - 11.04.2012. Генеральний директор Аудиторської фірми ТОВ "Інтер-аудит" Денисюк О.В. Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.01.2001 р. №2248 (продовжено рішенням Аудиторської палати України від 04.11.10 р. №221/3 - до 04.11.15р.) Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів від 01.02.07 р. Серія АБ № 000020 (строком дії до 04.11.15р.) Сертифікат аудитора банків Аудиторської палати України №0019 (термін чинності продовжено Рішенням Аудиторської палати України від 29.10.2009 № 207/2 - до 01.01.15) Свідоцтво Національного банку України на право здійснення аудиту банків від 30.08.2007 року №0000018 (строк дії продовжено рішенням Комітету з питань аудиту банків 03.12.2009 р. №18 - до 01.01.15). "11" квітня 2012 року м. Київ

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; інформація про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його положення на ринку; інформація про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків в загальному об'ємі постачання

Банк здійснює розрахунково-касове обслуговування клієнтів, кредитне обслуговування клієнтів (овердрафти, кредитні лінії, коротко-, середньо- та довгострокові кредити в національній та іноземних валютах на поповнення обігових коштів, на виконання зобов'язань за зовнішньоекономічними контрактами, на розширення виробництва, факторинг, надання банківських гарантій, тощо), здійснює операції з цінними паперами (комісійна та комерційна діяльність з ЦП, довірче управління, розрахункові операції з векселями, авалування веселів, послуги зберігача, тощо), проводить операції з платіжними картками, надає банківські послуги по розміщенню тимчасово вільних коштів юридичних та фізичних осіб у національній та іноземних валютах, надає послуги інкасації та перевезення цінностей. Банк надає та вдосконалює широкий спектр традиційних послуг для корпоративних клієнтів, впроваджує нові та модифікує існуючі банківські продукти та технології, розвиває канали продажів, здійснює активну роботу по залученню корпоративних клієнтів до взаємовигідної праці. Банк розвиває відносини з підприємствами малого та середнього бізнесу, в першу чергу, на основі стандартизованих продуктів та процедур. Продаж банківських послуг та продуктів не залежить від сезонних змін. Основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту Група факторів 1. Політичні Опис проблем: Наявність політичних ризиків, зумовлених боротьбою між політичними партіями за сфери державного та економічного впливу; Рівень довіри з боку міжнародних фінансових організацій; Можливі зміни законодавства, що стосуються діяльності банків та економіки країни. Зміни, що прогнозуються, мають вплинути на підприємств: Зміни до нормативно-правових актів НБУ; Затягування політичної кризи; Дострокові вибори у парламент та боротьба за владу Ступінь впливу на діяльність - значний. 2. Фінансово-економічні Опис проблем: Загострення конкуренції на банківському ринку; Повільні ринкові перетворення. Зміни, що прогнозуються, мають вплинути на підприємств: Відток депозитів фізичних та юридичних осіб, зменшення оборотів та зменшення вільних залишків на поточних рахунках клієнтів або згорання бізнесу клієнтів Банку, погіршення якості активів, згорання інвестиційних проектів банку, зменшення обсягу доходів та прибутку в цілому Ступінь впливу на діяльність - значний. 3. Виробничо-технологічні Опис проблем: Недостатній рівень розвитку інформаційної системи Банку, її спроможність максимально автоматизувати та забезпечувати підтримку прийняття управлінських рішень шляхом надання

своєчасної та адекватної інформації. Зміни, що прогноуються, мають вплинути на підприємств: Очікується значне поліпшення автоматизації банківських процесів. Ступінь впливу на діяльність - незначний. 4. Соціальні Опис проблем: Зменшення грошових доходів фізичних осіб - клієнтів банків Зміни, що прогноуються, мають вплинути на підприємств: Прогноується відток коштів з діючих депозитів фізичних осіб та значне зменшення обсягу нових депозитів; зростання прострочки за кредитами фізичним особам, згоратня іпотечних програм. Ступінь впливу на діяльність - значний. Інформація про найбільш впливових конкурентів з основної продукції Продукція - банківські послуги. Конкуренти: Банки України, філії іноземних банків. Ступінь впливу на діяльність - середній. Заходи щодо зменшення ризиків З метою мінімізації ризиків у Банку розроблена та діє Стратегія управління ризиками, яка базується на дотриманні принципу безбитковості діяльності і спрямована на забезпечення оптимального співвідношення між прибутковістю бізнес-напрямів діяльності банку і рівнем прийнятих на себе ризиків. Стратегія ризик-менеджменту передбачає: відповідність стратегічним цілям банку, обумовлених Спостережною радою банку; рівні умови для розвитку бізнес-напрямків з високим рівнем ризику, пов'язаних з переоцінкою активів по ринковій вартості; облік рівня ризику при оцінці ефективності бізнес-напрямків та діяльності бізнес-підрозділів і перерозподіл окремих лімітів ризику відповідно до фінансових результатів; ефективне управління власним капіталом з метою підтримки його на достатньому рівні. У Банку також розроблений План дій на випадок кризових ситуацій. Перспективні плани розвитку емітента. Основні напрями розвитку Банку: закріплення існуючої та збільшення потенційної клієнтської бази; застосування системного підходу для співпраці з корпоративними клієнтами, у першу чергу з VIP клієнтами та клієнтами малого та середнього бізнесу; проведення комплексу заходів по збільшенню залучених на РКО клієнтів; мінімізація низько доходного портфелю боргових цінних паперів, що склався за наслідками попередніх років; зміщення пріоритетів у бік нарощування обсягів операцій в національній валюті; вдосконалення структури Банку та скорочення адміністративних витрат; активізація заходів, що спрямовані на посилення іміджу банку.

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

За період з 2007- 2011 року Банк інвестував кошти в сумі 62 031 125,50 грн. в пайову участь будівництва нежитлових приміщень для розвитку банківської мережі - відкриття відділень , також придбав нерухомість на суму 1 818 000,00 грн. для розширення площі для ведення основної банківської діяльності.

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

Інформація про основні засоби на 01.01.2012р будівлі та споруди: первісна вартість 45892 амортизація 20134 термін використання 45 років офісна та банківська техніка первісна вартість 931 амортизація 342 термін використання 15 років ІТ інфраструктура первісна вартість 2823 амортизація 1027 термін використання 8 років транспортні засоби первісна вартість 1292 амортизація 682 термін використання 8 років інші первісна вартість 420 амортизація 136 термін використання 15 років Власні основні засоби знаходяться в приміщенні банку м.Київ вул.Димитрова 9-а , та у відділеннях м.Київ вул.Павлівська 26/41 , м.Київ вул..Автомобільна ,2 , м.Київ.вул.Будіндустрії 7 та у м.Житомир вул. Шевченко 24- утримуються для основної діяльності. Банківська діяльність не впливає на екологічну ситуацію країни. Капітального

будівництва не планується. Вартість орендованих основних засобів складає 3 301 173,72 грн.

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

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

ПАТ "Агрокомбанк" в 2011 році були сплачені штрафи: 05.01.11 - сплачено штрафних санкцій за результатами планової перевірки податкової інспекції на суму 48183,30 грн, в т.ч. 315,00 грн. - податок на прибуток та 47867,8 грн. - штрафні санкції 14.01.11 - сплачено штраф на суму 34,00 грн. на користь Головного управління НБУ по м. Києву та Київській області по актах розбіжностей 11.03.11 - сплачено 165821,85 грн. добровільного виконання наказу Господарського суду м. Києва №25/410 від 18.02.11 на користь ТОВ "Рибфлот" 12.03.11 - сплачено штраф на суму 22346,10 до Фонду соціального страхування, згідно постанови №2а-14434/09/2670 від 15.02.11 11.04.11 - сплачено штраф на суму 1700,00 грн. на користь НБУ за порушення валютного законодавства, згідно постанови №4 від 06.04.11 28.04.11 - сплачено чотири штрафи на загальну суму 6800,00 грн. на користь НБУ за порушення валютного законодавства 11.05.11 - сплачено 0,46 грн. пені за електроенергію за квітень місяць 14.06.11 - сплачено фінансові санкції на суму 4346,61 грн. згідно рішення Фонду соціального страхування №23-г від 31.05.11 11.07.11 - сплачено 1,36 грн. пені за електроенергію за липень місяць 09.08.11 - сплачено штраф на суму 30000,00 грн. за результатами перевірки НБУ виконання умов рефінансування

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

Політика банку полягає у збільшенні регулятивного капіталу та збільшенні і диверсифікації ресурсної бази. На сьогоднішній день розмір регулятивного капіталу Банку достатній для забезпечення його діяльності, покриття всіх наявних ризиків і виконання вимог відповідно до нормативних актів Національного банку України. Станом на 01.01.2012 року розмір регулятивного капіталу становив 123 757 тис. грн. Банк відноситься до категорії добре капіталізованих банків та має достатні резерви для збільшення своїх активів. Основним показником надійності банку є його капіталізація. Протягом звітного року показник капіталізації - адекватність регулятивного капіталу коливався в межах від 16,9 % до 21,9 %. Середнє значення нормативу за 2011 рік склало 19,1%, при нормативному значенні 10 %. Банк завжди планує поточну та строкову ліквідність за

допомогою моделювання грошових потоків та екстремальних ситуацій. При розміщенні ресурсів у різні фінансові інструменти Банк враховує строковість джерела ресурсів та його обсяг. Банк не здійснює інвестиції у паї та акції без відповідних фінансово-економічних розрахунків для виключення 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 01.01.2012 року показник миттєвої ліквідності становив 36,55% при нормативному значенні не менше 20%, показник поточної ліквідності становив 58,72 % при нормативному значенні не менше 40%, а показник короткострокової ліквідності становив 81,82% при нормативному значенні не менше 60%. Протягом звітного року залишок коштів на кореспондентському рахунку банку значно перевищував встановлені норми. Банк своєчасно та в повному обсязі перераховував необхідну суму резервів на окремий рахунок в Національному банку України.

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

Інформація про вартість укладених, але ще не виконаних договорів на кінець звітного періоду : 371 471 тис.грн.; Очікувані прибутки від виконання цих договорів : 31 731 тис.грн

Стратегію 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 2012-2014рр. є проведення комплексу управлінських, кадрових, технологічних та технічних перетворень для забезпечення умов розвитку Банку як стабільного фінансового інституту, здатного посісти та утримати провідні позиції серед банків - конкурентів. Основними напрямками розвитку банку у 2012-2014рр. буде проведення комплексу заходів по збільшенню залучених на РКО клієнтів; розробка нових програм кредитування, ретельний відбір позичальників, що мають високу платоспроможність та надійну репутацію, активізація роботи з проблемною заборгованістю; застосування системного підходу для співпраці з корпоративними клієнтами, у першу чергу з VIP клієнтами та клієнтами малого та середнього бізнесу. В Стратегічний план на 2012-2014 рр. та в Бюджет ПАТ "Агрокомбанку" на 2012 рік закладене збільшення темпів зростання, розширення існуючої бази клієнтів, збільшення обсягу кредитного портфеля, розвиток філіальної мережі, збільшення витрат по формуванню резервів. У 2012-2014 рр. у сфері залучення ресурсів головним завданням буде: збільшення частки на ринку обслуговування корпоративних клієнтів, зміцнення позицій на ринку залучення заощаджень громадян за рахунок надання вкладникам Банку можливості вибору ефективних форм заощаджень, які, з одного боку, врахують вимоги Банку щодо ліквідності і надійності, а з іншого - забезпечать приріст і накопичення вкладених клієнтами коштів. В процесі залучення клієнтів на обслуговування першочерговим завданням є встановлення стабільних відношень з клієнтами, вивчення їх бізнесу, проблем та потреб для продажу банківських продуктів та послуг. У структурі зобов'язань планується збільшення залишків на поточних рахунках клієнтів за рахунок залучення нових перспективних клієнтів. Для цього буде підвищена плата за вільні залишки на поточних рахунках. Пріоритети будуть зміщені на користь юридичних осіб. Планується збільшення залишків на поточних рахунках юридичних осіб на 31,98% по відношенню до обсягів 2011 року, тоді як залишки на поточних рахунках фізичних осіб планується зменшити на 72,2%. По строкових коштах (депозити юридичних та фізичних осіб, кошти Державної іпотечної установи та кошти, що залучені на умовах субординованого боргу) планується збільшення на 35,6% по відношенню до обсягу 2011 року. В першу чергу, цей приріст буде забезпечено за рахунок збільшення обсягу залучених коштів від Державної іпотечної установи. Головним завданням Банку в сфері розміщення ресурсів у 2012-2014 рр. буде: збільшення обсягів кредитного портфеля шляхом залучення нових платоспроможних та кредитоспроможних позичальників; підвищення

якості і прибутковості кредитного портфелю на основі мінімізації і диверсифікації кредитних ризиків; розширення продуктового ряду кредитних послуг; покращення якості кредитного портфеля: збільшення частки доходних активів та запобігання збільшенню питомої ваги проблемних активів. У 2012 році кредитування залишатиметься пріоритетним напрямом діяльності банку. Планується збільшення обсягу кредитного портфеля на 29,3% по відношенню до обсягу 2011 року. Таке збільшення буде забезпечено за рахунок коштів ДГУ, а також за рахунок перерозподілу коштів, що надані іншим банкам, до портфелю кредитів клієнтам. При цьому планується збільшення відсоткової ставки по кредитному портфелю на 1,69% за рахунок підвищення ставок за кредитами юридичним особам. Банк надає перевагу кредитуванню позичальників для реалізації економічно перспективних, прибуткових проектів, спрямованих на економічний розвиток країни, здійснення структурної перебудови та модернізації промисловості та сільського господарства, розвиток експортного потенціалу українських підприємств. Перевага надаватиметься короткостроковому кредитуванню під забезпечення заставою. У зв'язку із падінням ринку нерухомості вводяться обмеження при наданні іпотечних кредитів. Банк дуже уважно приймає рішення щодо операцій з високим ризиком навіть за умови високої прибутковості операцій. При цьому банк керується принципами обережності та здорового глузду. Банк удосконалив роботу щодо стягнення з позичальників несплаченої в строк заборгованості з метою зниження негативного впливу цієї заборгованості на фінансовий результат діяльності Банку. Отримані кошти є ресурсною базою для проведення Банком активних операцій. Передбачається збільшення витрат на формування резервів під можливі втрати від кредитних операцій. У 2012 році передбачається відрахувати до резервів 8,9 млн. грн. У 2012 році не планується збільшення вкладень у цінні папери, крім ОВДП. Основні зусилля будуть направлені на мінімізацію низько доходного портфелю боргових цінних паперів, що склався за наслідками попередніх років. При формуванні стратегії вкладень в управлінні активами, Банк буде прагнути до підтримки достатнього рівня ліквідності, збалансованості структури активів і пасивів по строках та валютах, секторах економіки та клієнтах.

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

Дослідження та розробки за звітний рік не 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

С У Д О В І С П Р А В И де стороною виступає ПАТ "Агрокомбанк" за період з 01.01.2011р. по 31.12.2011р. 1. Дата звернення до суду: 22 липня 2010 р. Позивач: ПАТ "Агрокомбанк" Відповідач: ТОВ "Подільський граніт" (поручитель за кредитом Мартинюка В.М.) Зміст та розмір позовних вимог: Стягнення кредитної заборгованості (як з солідарного боржника - поручителя Мартинюка В.М.) в межах провадження у справі про банкрутство боржника в сумі 3 632 005, 82 грн. Найменування судової інстанції: Господарський суд Хмельницької області. Поточний стан: 22 липня 2010 року заява з вимогами до боржника була подана в межах провадження у справі про банкрутство (заборгованість визначена станом на день порушення провадження у справі про банкрутство - 15 березня 2010 року). Вимоги ПАТ "Агрокомбанк", як кредитора, визнані Ухвалою суду від 19 листопада 2010 року та включені до реєстру кредиторів (3 245 889,00 грн. ? IV черга, 386 116, 82 грн. - VI черга). Наразі триває судове провадження 2. Дата звернення до суду: 29.09.2009 р Позивач: ПАТ "Агрокомбанк". Відповідач: Кедреновський Сергій Володимирович. Зміст та розмір позовних вимог: Стягнення заборгованості за кредитним договором в сумі 1 091 764,19 грн. та 263 014,88 доларів США. Найменування судової інстанції: Обухівський районний суд м. Київської області. Поточний стан: На разі триває розгляд справи. 3. Дата звернення до суду: 19 липня 2011 року Позивач: ПАТ "Агрокомбанк" Відповідач: Чуфарін Володимир Сергійович (поручитель ТОВ ВКФ "Термо"), ТОВ ВКФ "Термо". Зміст та розмір позовних вимог: Про стягнення з поручителя та позичальника, як з солідарних боржників за кредитним договором із

ТОВ ВКФ "Термо", 683 894, 23 доларів США та 647 885, 29 грн. Найменування судової інстанції: Печерський районний суд м. Києва. "07" листопада 2011 року позовні вимоги ПАТ "Агрокомбанк" були задоволені в повному обсязі (тобто прийнято рішення про стягнення з Чуфаріна В.С. та позичальника, як з солідарних боржників за кредитним договором із ТОВ ВКФ "Термо", 683 894,23 доларів США та 647 885,29 грн). В той же час, з боку Чуфаріна В.С. було подано апеляційну скаргу на рішення Печерського районного суду м. Києва. "29" лютого 2012 року Апеляційний суд м. Києва в задоволенні апеляційної скарги Чуфаріна В.С. відмовив в повному обсязі, а рішення Печерського районного суду м. Києва від 01.11.2011 р. залишив без змін. 4. Дата звернення до суду: 19 квітня 2011 р. Позивач: ПАТ "Агрокомбанк" Відповідач: Стампер Уільям Гавард Зміст та розмір позовних вимог: Про стягнення 247 187, 12 доларів США. Найменування судової інстанції: Голосіївський районний суд м. Києва. Поточний стан: Ухвалою Голосіївського районного суду м. Києва 19 травня 2011 року порушено провадження у справі. На разі триває розгляд справи. 5. Дата звернення до суду: 12 травня 2011 р. Позивач: Руденко Наталія Анатоліївна (в особі представника Горбового В.А.) 3-особа: ПАТ "Агрокомбанк" Зміст та розмір позовних вимог: Про встановлення факту проживання однією сім'єю без шлюбу, визнання майна спільною сумісною власністю та його поділ, усунення від права спадкування, визнання права власності на спадкове майно. Найменування судової інстанції: Києво-Святошинський районний суд Київської області Поточний стан: Слухання справи призначено на 26 липня 2011 року. На підставі Постанови від 13 липня 2011 року Вищого спеціалізованого суду провадження по справі зупинено до вирішення Апеляційним судом Київської області справи по суті. 6. Дата звернення до суду: 07 червень 2011 р. Позивач: ПАТ "Агрокомбанк" Відповідач: Зубко Г.М., Мороз Ю.С., Зубко О.Ю. Зміст та розмір позовних вимог: Про виселення. Найменування судової інстанції: Васильківський міськрайонний суд Київської області Поточний стан: На разі триває розгляд справи. 7. Дата звернення до суду: 14 вересня 2011 р. Позивач: ПАТ "Агрокомбанк" Відповідач: ДП "Автопрокат" та ДП "Спецінвест" Зміст та розмір позовних вимог: Стягнення заборгованості в сумі 6 241 526,00 грн. Найменування судової інстанції: Господарський суд м. Києва Поточний стан: В ході судового засідання зі сторони ДП "Автопрокат" було подано зустрічну позовну заяву про визнання кредитного договору не дійсним та клопотання про фіксацію судового процесу. У зв'язку з поданим зустрічним позовом, суддею для з'ясування можливості порушення провадження по зустрічному позову, було оголошено перерву та призначено розгляд справи на "31" жовтня 2011 року на 11-45. "31" жовтня 2011 року позовні вимоги ПАТ "Агрокомбанк" до ДП "Автопрокат" та ДП "Спецінвест" про стягнення 6 241 526,92 гривень та державного мита в сумі 25 500,00 гривень, а також витрат на інформаційно-технічне забезпечення розгляду справи в сумі 118,00 гривень задоволено повністю з боку ДП "Автопрокат" та ДП "Спецінвест" було подано апеляційні скарги, і ухвалою від "24" листопада 2011 року Київським апеляційним господарським судом було порушено провадження по справі. "07" грудня 2011 року Київським апеляційним господарським судом за клопотанням представників ДП "Автопрокат" провадження у справі було зупинено до розгляду справи судом за позовом Румянцевої до ПАТ "Агрокомбанк" про визнання кредитного договору недійсним. 8. Дата звернення до суду: 16 вересня 2011 р. Позивач: ПАТ "Агрокомбанк" Відповідач: Комендо К.Л., третя особа ДП "Автопрокат" Зміст та розмір позовних вимог: Стягнення заборгованості в сумі 6 241 526,00 грн.. Найменування судової інстанції: Печерський районний суд м. Києва Поточний стан: "30" листопада 2011 року позовні вимоги ПАТ "Агрокомбанк" до Комендо К.Л., третя особа Дочірнє підприємство "Автопрокат" про стягнення 6 241 526,92 гривень та державного мита в сумі 1 700,00 гривень, а також витрат на інформаційно-технічне забезпечення розгляду справи в сумі 120,00 гривень, задоволено повністю. "18" січня 2012 року з боку Комендо К.Л. була подана апеляційна скарга. 9. Дата звернення до суду: 09 вересня 2011 р. Позивач: ПАТ "Агрокомбанк" Відповідач: Румянцева О.І., третя особа ДП "Автопрокат" Зміст та розмір позовних вимог: Про звернення стягнення на предмет іпотеки в рахунок погашення заборгованості Найменування судової інстанції: Печерський районний суд м. Києва. Поточний стан: На разі справа ще не призначена 10. Дата звернення до суду: 28 жовтня 2011 р. Позивач: Румянцева О.І., третя особа ДП "Автопрокат" Відповідач: ПАТ "Агрокомбанк" Зміст та розмір позовних вимог: Про визнання кредитного договору та договору іпотеки недійсним Найменування судової інстанції: Деснянський районний суд м. Києва Поточний стан:

На разі триває розгляд справи. 11. Дата звернення до суду: "19" вересня 2011 р. Позивач: ПАТ "Агрокомбанк" Відповідач: Комендо К.Л. Зміст та розмір позовних вимог: Про звернення стягнення на предмет іпотеки в рахунок погашення заборгованості Найменування судової інстанції: Обухівський районний суд Київської області. Поточний стан справи: На разі триває розгляд справи.

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

Протягом 2009-2011 року валюта балансу знизилася на 1,1 млн. грн. та досягла у 2011 році 560,7 млн. грн., відповідно прибуток, отриманий у 2011 році, склав 955 тис. грн. проти 2 057 тис. грн. у 2009 році. Кошти на поточних рахунках клієнтів за звітний період зросли на 49,5 млн. грн. Депозити юридичних осіб збільшилися за звітний період на 2,9 млн. грн., депозити фізичних осіб збільшилися на 1,6 млн. грн., а запозичення на міжбанківському ринку зменшилися за звітний період на 67,2 млн. грн. У 2012 році банком було залучено кошти на умовах субординованого боргу у обсязі 17 млн. грн. Статутний капітал протягом останніх трьох років не змінювався та станом на 01.01.2012 року склав 93, 112 млн. грн. Загальні резерви, що формуються з чистого прибутку, збільшилися протягом останніх трьох років на 0,6 млн. грн. По активних операціях: кредити клієнтам збільшилися на 45,3 млн. грн., кошти, що розміщені в інших банках зменшилися на 16,3 млн. грн., вкладання банку в основні засоби зросли на 32,9 млн. грн. Високоліквідні активи (залишки коштів в касі банку та на коррахунку в НБУ) зросли протягом звітного періоду на 12,2 млн. грн., обсяг ОВДП збільшився на 2,2 млн. грн., обсяг портфелю цінних паперів на продаж (крім ОВДП) зменшився за звітний період на 22,7 млн. грн. У своїй діяльності Банк неухильно дотримується всіх нормативних вимог, які встановлено Національним банком України та Законом України "Про банки та банківську діяльність". Банк відноситься до категорії добре капіталізованих банків та має достатні резерви для збільшення своїх активів.

13. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	30029.000	29036.000	0.000	0.000	30029.000	29036.000
будівлі та споруди	26635.000	0.000	0.000	0.000	26635.000	25758.000
машини та обладнання	2217.000	2385.000	0.000	0.000	2217.000	2385.000
транспортні засоби	864.000	610.000	0.000	0.000	864.000	610.000
інші	313.000	283.000	0.000	0.000	313.000	283.000
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	30029.000	0.000	0.000	0.000	30029.000	29036.000
Опис	Інформація про основні засоби на 01.01.2012 року будівлі та споруди Первісна вартість 45892 Амортизація 20134 Термін використання 45 років офісна та банківська техніка первісна вартість 931 амортизація 342 термін використання 15 років ІТ інфраструктура первісна вартість 2823 амортизація 1027 термін використання 8 років транспортні засоби первісна вартість 1292 амортизація 682 термін використання 8 років інші первісна вартість 420 амортизація 136 термін використання 15 років Основні засоби використовуються для основної діяльності Банку. Обмеження на використання основних засобів немає.					

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	412474.000	X	X
у тому числі:				
Кошти клієнтів	01.01.2011	267381.000	0.000000000000	31.12.2015
Кошти банків	01.01.2011	123093.000	12.000000000000	31.03.2013
Інші залучені кошти	02.12.2011	22000.000	11.000000000000	24.05.2012
Зобов'язання за цінними паперами	X	1012.000	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	1012.000	X	X
Зобов'язання за облігаціями власної емісії серії В	19.02.2008	1012.000	14.000000000000	15.02.2013

за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0.000	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0.000	X	X
за вексями (всього)	X	0.000	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0.000	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0.000	X	X
Податкові зобов'язання	X	143.000	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0.000	X	X
Інші зобов'язання	X	19617.000	X	X
Усього зобов'язань	X	433246.000	X	X
Опис:	Д/Н			

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
15.04.2011	15.04.2011	Зміна складу посадових осіб емітента
19.04.2011	20.04.2011	Зміна складу посадових осіб емітента
15.04.2011	15.04.2011	Зміна складу посадових осіб емітента
27.04.2011	27.04.2011	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
01.06.2011	02.06.2011	Зміна складу посадових осіб емітента
09.06.2011	10.06.2011	Зміна складу посадових осіб емітента
25.06.2011	29.06.2011	Зміна складу посадових осіб емітента
19.07.2011	19.07.2011	Зміна складу посадових осіб емітента
04.08.2011	05.08.2011	Зміна складу посадових осіб емітента
27.09.2011	28.09.2011	Зміна складу посадових осіб емітента
09.10.2011	10.10.2011	Зміна складу посадових осіб емітента

ІНФОРМАЦІЯ
про стан корпоративного управління
ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2011	3	2
2	2010	1	0
3	2009	1	0

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

	Так	Ні
Реєстраційна комісія	X	
Акціонери		X
Реєстратор		X
Депозитарій		X
Інше (запишіть):	Ні	

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):	Ні	

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

	Так	Ні
Реорганізація		X
Внесення змін до статуту товариства	X	
Прийняття рішення про зміну типу товариства		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства	X	
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання голови та членів наглядової ради, прийняття рішення про припинення їх повноважень	X	
Обрання голови та членів ревізійної комісії (ревізора), прийняття рішення про	X	

дострокове припинення їх повноважень		
Інше (запишіть):		Ні

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

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

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

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 28

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

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

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (запишіть)	Д/Н	

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

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): Члени Наглядової ради повинні вміти працювати в команді та мати бездоганну репутацію	X	

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

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

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію? (так/ні)

Так

Кількість членів ревізійної комісії 2 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1.00

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

	Загальні збори акціонерів	Засідання наглядової ради	Засідання правління
Члени правління (директор)	Так	Ні	Ні
Загальний відділ	Ні	Ні	Ні
Члени наглядової ради (голова наглядової ради)	Ні	Ні	Ні
Юридичний відділ (юрист)	Ні	Так	Ні
Секретар правління	Ні	Ні	Так
Секретар загальних зборів	Ні	Ні	Ні
Секретар наглядової ради	Ні	Ні	Ні
Корпоративний секретар	Ні	Ні	Ні
Відділ або управління, яке відповідає за роботу з акціонерами	Ні	Ні	Ні

Інше(запишіть): В Банку відсутні інші посадові особи, які відповідають за зберігання протоколів.	Ні	Ні	Ні
--	----	----	----

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу чи бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та відкликання голови правління	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та відкликання членів правління	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та відкликання голови наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та відкликання членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та відкликання 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 наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
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	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження 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
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган (правління)	X	

Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	Положення про фонди	

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

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

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку? (так/ні) Ні

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

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

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	

Правління або директор		X
Інше (запишіть)	Д/Н	

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

З якої причини було змінено аудитора?

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

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

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

З ініціативи якого органу ревізійна комісія проводила перевірку останнього разу?

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

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

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

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

	Так	Ні
Випуск акцій	X	
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X

Кредити банків		X
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): Д/Н		X

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

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

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)	Публічне акціонерне товариство ?Аграрний комерційний банк? ідентифікаційний код за ЄДРПОУ ? 21570492, на підставі Ліцензії серії АВ № 533948, виданої Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 02.06.2010 року, на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку ? депозитарної діяльності: діяльності щодо ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів, самостійно вів реєстр власників іменних цінних паперів ПАТ ?Агрокомбанк? до передачі реєстру Банку зберігачу ПАТ ?Агрокомбанк?, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ ? 21570492, що діє на підставі Ліцензії серії АВ № 533990, виданої Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 27.05.2010 року,	

на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку ? депозитарної діяльності, депозитарної діяльності зберігача цінних паперів. Рішення про дематеріалізацію акцій Банку було прийняте на Загальних зборах акціонерів Банку 09.04.2010 року. Причиною прийняття цього рішення була вимога Закону України ?Про акціонерні товариства?. Реєстр власників іменних цінних паперів ПАТ ?Агрокомбанк? був переданий від реєстроутримувача до зберігача за Актом приймання ? передачі від 29.06.2010 року. Спостережна рада Банку прийняла рішення про анулювання Ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку ? депозитарної діяльності: діяльності щодо ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів ПАТ ?Агрокомбанк?, серії АВ № 533948, виданої Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 02.06.2010 року, в зв'язку з дематеріалізацією випуску акцій ПАТ ?Агрокомбанк?. Після чого були подані відповідні документи до ДКЦПФР, а згодом 11.11.2010 року наказом № 116 ДКЦПФР анулювала Ліцензію на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку ? депозитарної діяльності: діяльності щодо ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів.

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

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

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

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

Звіт про корпоративне управління*

Мета провадження діяльності фінансової установи

За виключенням обмежень, що можуть бути передбаченими законодавством України, основною метою діяльності Банку є одержання прибутку шляхом надання повного спектру внутрішніх та міжнародних банківських послуг, включаючи, без обмеження, банківські операції, які пов'язані із

здійсненню комерційної, інвестиційної, депозитарної та будь-якої іншої діяльності, яка може бути дозволеною для банків згідно із чинним законодавством України. Якщо для проведення діяльності, передбаченої Банком, вимагається отримання ліцензій або дозволів від Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Фонду державного майна України або будь-яких інших органів, Банк здійснює таку діяльність після отримання таких ліцензій, дозволів або згод.

Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.

1) Дробот Володимир Іванович - 15,7434 % - Голова Спостережної ради; 2) Дробот Анатолій Іванович - 7,4794 % - Голова Ревізійної комісії; 3) Єтенко Тетяна Анатоліївна - 13,3540 %. Склад не змінювався.

Факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Відсутні.

Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або відсутність таких заходів.

Відсутні.

Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або відсутність такої системи.

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

Інформація щодо результатів функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю).

Протягом року Відділ внутрішнього аудиту ПАТ "Агрокомбанк" здійснив 15 перевірок за різними напрямками роботи банку. За результатами роботи аудиту надавалися рекомендації щодо покращення внутрішнього контролю банку, які в переважній більшості були враховані менеджментом банку.

Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або їх відсутність.

Відсутні.

Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Відсутні.

Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року, або їх відсутність.

Операції з пов'язаними особами не здійснювалися.

Інформація про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку не надавалися.

Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року.

Протоколом Спостережної Ради банку від 14.10.11 №37 визначено зовнішнього аудитора " АФ ТОВ "Інтер-Аудит", код ЄДРПОУ 30634365 (свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №2248 від 26.01.01).

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

Загальний стаж аудиторської діяльності АФ ТОВ "Інтер-Аудит" - 11 років.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.

АФ ТОВ "Інтер-Аудит" здійснює аудиторську діяльність з 2001 року.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року.

АФ ТОВ "Інтер-Аудит" надавала послуги банку щодо аудиту фінансової звітності ПАТ "Агрокомбанк" за 2011 рік.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

В ході аудиту випадків конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не виникало.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років.

АФ ТОВ "Інтер-Аудит" проводив аудит ПАТ "Агрокомбанк" за останніх п'ять років вперше.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Нам не відомі випадки щодо стягнення, застосовані до АФ ТОВ "Інтер-Аудит" Аудиторською палатою України протягом року, або факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність механізму розгляду скарг.

Механізм визначено у внутрішніх положеннях Банку.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги.

Скарги розглядаються за відповідним написом Голови Правління.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг).

Скарги відсутні.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

Позови відсутні.

Річна фінансова звітність
Баланс на 31.12.2011 року

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	0	92279
2	Торгові цінні папери	5	0	22380
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	6	0	0
4	Кошти в інших банках	7	0	169622
5	Кредити та заборгованість клієнтів	8	0	248067
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	0	27670
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії	11	0	0
9	Інвестиційна нерухомість	12	0	0
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
11	Відстрочений податковий актив		0	0
12	Гудвіл	13	0	0
13	Основні засоби та нематеріальні активи	14	0	64303
14	Інші фінансові активи	15	0	4703
15	Інші активи	16	0	3879
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	17	0	0
17	Усього активів		0	632903
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
18	Кошти банків	18	0	233021
19	Кошти клієнтів	19	0	265930
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	20	0	1014
21	Інші залучені кошти	21	0	0
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	403
23	Відстрочені податкові зобов'язання		0	4261
24	Резерви за зобов'язаннями	22	0	2006
25	Інші фінансові зобов'язання	23	0	3313
26	Інші зобов'язання	24	0	555
27	Субординований борг	25	0	0
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	17	0	0
29	Усього зобов'язань		0	510503
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			

30	Статутний капітал	26	0	93112
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		0	5203
32	Резервні та інші фонди банку	27	0	24085
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		0	0
34	Частка меншості		0	0
35	Усього власного капіталу та частка меншості		0	122400
36	Усього пасивів		0	632903

Примітки

Д/Н

**Прізвище та ініціали виконавця,
телефон**

Мошковська Т.В., тел. 205-41-92

Керівник

Жабська І.М.

Головний бухгалтер

Маліновська В.В.

Звіт про фінансові результати за 2011 рік

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		0	20708
1.1	Процентні доходи	28	0	58731
1.2	Процентні витрати	28	0	-38023
2	Комісійні доходи	29	0	19243
3	Комісійні витрати	29	0	-8250
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	190
5	Результат від операцій з хеджування	40	0	0
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		0	8022
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	7, 8	0	0
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	18, 19	0	0
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		0	-559
12	Резерв під заборгованість за кредитами	7, 8	0	-5527
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	0	325
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	0	165
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
16	Резерви за зобов'язаннями	22, 38	0	-830
17	Інші операційні доходи	30	0	901
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	18, 19	0	0
19	Адміністративні та інші операційні витрати	31	0	-31587
20	Дохід від участі в капіталі	11	0	0
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		0	2801
22	Витрати на податок на прибуток	32	0	-894
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		0	1907
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	33	0	0
25	Чистий прибуток/(збиток)		0	1907

26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		0	0
26.1	Материнського банку		0	0
26.2	Частки меншості		0	0
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34	0.00000000	0.02000000
28	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34, 35	0.00000000	0.02000000

Примітки

Д/Н

Прізвище виконавця, номер телефону

Моковська Т.В., тел. 205-41-92

Керівник

Жабська І.М.

Головний бухгалтер

Маліновська В.В.

**Звіт про рух грошових коштів за 2011 рік
(прямий метод)**

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

24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)		0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:				
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
29	Придбання основних засобів	14	0	0
30	Дохід від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
31	Дивіденди отримані		0	0
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів	17	0	0
34	Придбання асоційованих компаній	11	0	0
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
36	Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
38	Придбання нематеріальних активів	14	0	0
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:				
41	Отримані інші залучені кошти	21	0	0
42	Повернення інших залучених коштів	21	0	0
43	Отримання субординованого боргу	25	0	0
44	Погашення субординованого боргу	25	0	0
45	Емісія простих акцій	26	0	0
46	Емісія привілейованих акцій	26	0	0
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	26, 27	0	0
48	Викуп власних акцій	26	0	0
49	Продаж власних акцій	26	0	0
50	Дивіденди виплачені	26	0	0
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	26, 27	0	0
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/(використані у фінансовій діяльності)		0	0
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
54	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0

55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		0	0
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	0	0

Примітки

Д/Н

Прізвище виконавця, номер телефону

Мошковська Т.В., тел. 205-41-92

Керівник

Жабська І.М.

Головний бухгалтер

Маліновська В.В.

**Звіт про рух грошових коштів за 2011 рік
(непрямий метод)**

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		0	1907
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація		0	1816
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		0	-9015
4	Нараховані доходи		0	4354
5	Нараховані витрати		0	-171
6	Торговельний результат		0	190
7	Нарахований та відстрочений податок		0	431
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		0	0
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		0	0
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		0	-1360
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		0	1933
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		0	85
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		0	-254
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		0	0
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		0	-57460
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		0	19162
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		0	-2752
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		0	-201
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		0	34619
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		0	30476
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		0	-2387
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		0	1872
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		0	319
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної		0	23479

	діяльності/(використані в операційній діяльності)			
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:				
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	-671780
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	676488
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
29	Придбання основних засобів	14	0	-1114
30	Дохід від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
31	Дивіденди отримані		0	0
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів	17	0	0
34	Придбання асоційованих компаній	11	0	0
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
36	Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
38	Придбання нематеріальних активів	14	0	-133
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		0	3461
Грошові кошти від фінансової діяльності:				
41	Отримані інші залучені кошти	21	0	0
42	Повернення інших залучених коштів	21	0	0
43	Отримання субординованого боргу	25	0	0
44	Погашення субординованого боргу	25	0	0
45	Емісія звичайних акцій	26	0	0
46	Емісія привілейованих акцій	26	0	0
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	26, 27	0	0
48	Викуп власних акцій	26	0	0
49	Продаж власних акцій	26	0	0
50	Дивіденди виплачені	26	0	0
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	26, 27	0	0
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/(використані у фінансовій діяльності)		0	0
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	559
54	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		0	27499

55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		0	64287
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	0	91786

Примітки

Д/Н

Прізвище виконавця, номер телефону

Мошковська Т.В., тел. 205-41-92

Керівник

Жабська І.М.

Головний бухгалтер

Маліновська В.В.

Звіт про власний капітал за 2011 рік

Рядок	Назва статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 27)	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня попереднього року		0	0	0	0	0	0
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти	3	0	0	0	0	0	0
3	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року		0	0	0	0	0	0
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	0	0	0	0	0
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	0	0	0	0	0
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	0	0	0	0	0
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	0	0	0	0	0
5.1	Результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
5.2	Реалізований результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
6	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
7	Накопичені курсові різниці	27	0	0	0	0	0	0
8	Відстрочені податки	32	0	0	0	0	0	0
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	0.000000000	0	0	0	0
10	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	0
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	0	0	0	0	0
12	Емісія акцій	26	0	0	0	0	0	0
13	Власні акції, що		0	0	0	0	0	0

	викуплені в акціонерів:							
13.1	Викуплені	26	0	0	0	0	0	0
13.2	Продаж	26	0	0	0	0	0	0
13.3	Анулювання	26	0	0	0	0	0	0
14	Об'єднання компаній	44	0	0	0	0	0	0
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	0	0	0	0	0	0
16	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)		0	0	0	0	0	0
17	Скоригований залишок на початок звітного року		0	0	0	0	0	0
17.1	Коригування: Зміна облікової політики		0	0	0	0	0	0
17.2	Виправлення помилок		0	0	0	0	0	0
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	0	0	0	0	0
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	0	0	0	0	0
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	0	0	0	0	0
19	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	0	0	0	0	0
19.1	Результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
19.2	Реалізований результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
20	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
21	Накопичені курсові різниці	27	0	0	0	0	0	0
22	Відстрочені податки	32	0	0	0	0	0	0
23	Чистий дохід/(збиток), що визначений безпосередньо у складі власного капіталу		0	0	0	0	0	0
24	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	0
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	0	0	0	0	0
26	Емісія акцій	26	0	0	0	0	0	0
27	Власні акції, що		0	0	0	0	0	0

	викуплені в акціонерів:							
27.1	Викуплені	26	0	0	0	0	0	0
27.2	Продаж	26	0	0	0	0	0	0
27.3	Анулювання	26	0	0	0	0	0	0
28	Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	0	0	0	0	0	0
30	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року		0	0	0	0	0	0

Примітки

Д/Н

Прізвище виконавця, номер телефону

Мошковська Т.В., тел. 205-41-92

Керівник

Жабська І.М.

Головний бухгалтер

Маліновська В.В.