

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.

Т.в.о. Голови Правління		Соколовський Сергій Михайлович
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника)
	М.П.	29.04.2013
		(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2012 рік

1. Загальні відомості

1.1. Повне найменування емітента

Публічне акціонерне товариство "Аграрний комерційний банк"

1.2. Організаційно-правова форма емітента

Акціонерне товариство

1.3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента

21570492

1.4. Місцезнаходження емітента

м. Київ , Голосіївський, 03150, Київ, Димитрова, 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		29.04.2013
		(дата)
2.2. Річна інформація опублікована у	"Відомості НКЦПФР" №83(1587)	30.04.2013
	(номер та найменування офіційного друкованого видання)	(дата)
2.3. Річна інформація розміщена на сторінці	http://www.agrocombank.kiev.ua	в мережі Інтернет
	(адреса сторінки)	29.04.2013
		(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
г) інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	
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 емітента	
в) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
г) інформація про похідні цінні папери	
г) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	X
д) інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів	
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	
г) 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. Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

26. Копія(ї) протоколу(ів) 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. Фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності X

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)

1.г. Протягом 2012 року банк не отримував ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності.

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 2012 року Банк не здійснював випуску облігацій.

9.в) Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом. Інших цінних паперів в 2012 році Банк не випускав.

9.г) Інформація про похідні цінні папери. Похідних цінних паперів в Банку немає.

9.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.г) 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 2012 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. Копії Протоколів Загальних зборів акціонерів Банку за 2012 рік додаються на паперовому носії.

27. Аудиторський висновок за 2012 рік додається на паперовому носії.

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

Акціонерне товариство

3.1.4. Поштовий індекс

03150

3.1.5. Область, район

м. Київ, Голосіївський

3.1.6. Населений пункт

Київ

3.1.7. Вулиця, будинок

Димитрова, 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.)

102453500.00

3.2.5. Сплачений статутний капітал (грн.)

102453500.00

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

3.6. 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	Саморегулівна 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 саморегулівної 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 саморегулівної 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 та 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.
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	USA, California, San Francisco, Financial district, market street, 595

Association	
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.
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.
Незалежна асоціація банків України	м. Київ, вул. Велика Васильківська, буд. 72, оф. 25
Опис	До основних завдань належать: захист прав та законних інтересів членів У Незалежної асоціації банків України; 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.

3.7. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
ТОВ НРА "Рюрік"	уповноважене рейтингове агентство	08.11.2012	uaBBB

5. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці

Інформація за звітний період стосовно:

середньооблікова чисельність працівників - 200 осіб,

середня чисельність позаштатних працівників - 2 особи,

особи, які працюють за сумісництвом - 2 особи,

чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 5 осіб.

Фонд оплати праці за 2012 рік = 16 741,8 тис. грн.

фонд оплати праці зменшився відносно попереднього року на 2 109,6 тис.грн.

Кадрову програму емітента спрямовано на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента.

Щорічно Банк здійснює підготовку працівників та підвищення їх кваліфікації через участь у короткострокових та середньострокових навчальних програмах, семінарах і тренінгах, які проходять в Україні. Також працівники приймають участь у міжнародних програмах підвищення кваліфікації.

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

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

6. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

6.1.1. Посада

Голова Правління

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові 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

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 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)**

14

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)**

17

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

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

6.1.8. Опис

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

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

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

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

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

Несе персональну відповідальність за достовірність і повноту бухгалтерської звітності.

Забезпечує і відповідає за дотримання штатної, фінансової і касової дисципліни, кошторисів адміністративно-господарських та інших витрат, законність списання з рахунків бухгалтерського обліку нестач, дебіторської заборгованості та інших втрат, збереження бухгалтерських документів.

Головний бухгалтер 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 -

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

14

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 звітного 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, саморегульвних 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

Заступник Голови Правління

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

Гришко Олена Анатоліївна

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

СН 845853 06.06.1998 Печерським РУ ГУ МВС України

6.1.4. Рік народження**

1976

6.1.5. Освіта**

Повна вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

10

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

ПАТ "Конверсбанк", Директор департаменту ризик-менеджменту, Член Правління

6.1.8. Опис

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

Посадова особа призначена на посаду Голови Правління Рішенням Спостережної ради ПАТ "Агрокомбанк"

Повноваження та обов'язки:

Контролює дотримання вимог нормативних документів України, нормативно-правових актів Національного банку України при здійсненні операцій.

Забезпечує і несе відповідальність за дотримання вимог Національного банку України, міжнародних платіжних систем, процесингового центру та інших контролюючих органів щодо здійснення операцій з використанням платіжних карток.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Контролює та несе відповідальність за своєчасність та правильність оформлення звітності.

Забезпечує підготовку документів для проведення претензійної роботи.

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

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

Відповідає за співпрацю Банку із процесинговим центром.

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

- управління продажу банківських продуктів;
- управління супроводження відділень;
- операційним управлінням;
- управлінням платіжних карток.

* 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)**

12

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

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 03.09.1997 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)**

14

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

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)

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

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)

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**

Освіта повна вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

11

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

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.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

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 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.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

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	13088791	15.07490000000	13088791	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	1.45210000000	1260768	0	0	0
Член Спостережної ради	Захарчук Олександр Володимирович	СН 648067 11.02.1997 Печерським РУ ГУ МВС України в м. Києві	26.08.2005	8639148	9.95010000000	8639148	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	6218253	7.16180000000	6218253	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	1.50900000000	1310160	0	0	0
Усього				30517120	35.14790000000	30517120	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
Дробот Володимир Іванович			14.09.2006	13088791	15.07490000000	13088791	0	0	0
Етенко Тетяна Анатоліївна			26.12.2007	11003668	12.67340000000	11003668	0	0	0
Усього				24092459	27.74830000000	24092459	0	0	0

* Ззначається: "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
		X
Дата проведення	03.02.2012	
Кворум зборів**	84.3693	
Опис	<p>ПОРЯДОК ДЕННИЙ: 1. Обрання членів лічильної комісії. 2. Затвердження результатів закритого (приватного) розміщення акцій та звіту про результати закритого (приватного) розміщення акцій п'ятнадцятої емісії ПАТ «Агрокомбанк». 3. Затвердження нової редакції Статуту ПАТ «Агрокомбанк». 4. Затвердження нової редакції Положення «Про Правління ПАТ «Агрокомбанк»». 5. Затвердження нової редакції Положення «Про Спостережну раду ПАТ «Агрокомбанк»». По першому питанню порядку денного ВИРШИЛИ 1. Обрати членів Лічильної комісії, в складі: • Мельник Вадим Петрович, начальник відділу внутрішньої безпеки ПАТ «Агрокомбанк» - Голова Лічильної комісії; • Різник Ольга Олександрівна, заступник начальника управління правового забезпечення ПАТ «Агрокомбанк» - Член Лічильної комісії; • Дяченко Ангеліна Сергіївна, начальник сектора роботи з акціонерами ПАТ «Агрокомбанк» - Член Лічильної комісії. 2. Для підтвердження підсумків голосування, уповноважити Реєстраційну комісію Загальних Зборів акціонерів ПАТ «Агрокомбанк» підрахувати голоси в бюлетенях та забезпечити оголошення результатів голосування. 3. Рекомендувати Лічильній комісії додати до Протоколу Загальних Зборів акціонерів ПАТ «Агрокомбанк» результати голосування з цього питання. По другому питанню порядку денного ВИРШИЛИ Затвердити результати закритого (приватного) розміщення акцій та звіт про результати закритого (приватного) розміщення акцій п'ятнадцятої емісії ПАТ «Агрокомбанк». По третьому питанню порядку денного ВИРШИЛИ 1. Затвердити нову редакцію Статуту ПАТ «Агрокомбанк». 2. Доручити Голові Правління ПАТ «Агрокомбанк» від імені загальних зборів акціонерів підписати нову редакцію Статуту та в установленому чинним законодавством порядку подати його на державну реєстрацію. По четвертому питанню порядку денного ВИРШИЛИ Затвердити нову редакцію Положення «Про Правління ПАТ «Агрокомбанк»». По п'ятому питанню порядку денного ВИРШИЛИ Затвердити нову редакцію Положення «Про Спостережну раду ПАТ «Агрокомбанк»».</p>	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	25.04.2012	
Кворум зборів**	71.0153	
Опис	<p>ПОРЯДОК ДЕННИЙ: 1. Обрання членів лічильної комісії. 2. Про затвердження річного звіту діяльності ПАТ «Агрокомбанк» за 2011 рік. 3. Про затвердження звіту Спостережної ради ПАТ «Агрокомбанк» за 2011 рік. 4. Про затвердження звіту Правління ПАТ «Агрокомбанк» за 2011 рік. 5. Про затвердження звіту і висновку Ревізійної комісії ПАТ «Агрокомбанк» за 2011 рік. 6. Про затвердження звіту і висновку зовнішнього аудитора за наслідками аудиту річної фінансової звітності ПАТ «Агрокомбанк» за 2011 рік та заходів щодо зауважень аудиторської фірми. 7. Затвердження порядку розподілу прибутку і збитків ПАТ «Агрокомбанк», одержаного за 2011 рік. По першому питанню порядку денного ВИРШИЛИ 1. Обрати членів Лічильної комісії, в складі: • Мельник Вадим Петрович, начальник відділу внутрішньої безпеки ПАТ «Агрокомбанк» - Голова Лічильної комісії; • Різник Ольга Олександрівна, заступник начальника управління правового забезпечення ПАТ «Агрокомбанк» - Член Лічильної комісії; • Дяченко Ангеліна Сергіївна, начальник сектора роботи з акціонерами ПАТ «Агрокомбанк» - Член Лічильної комісії. 2. Для підтвердження підсумків голосування, уповноважити Реєстраційну комісію Загальних Зборів акціонерів ПАТ «Агрокомбанк» підрахувати голоси в бюлетенях та забезпечити оголошення результатів голосування. 3. Рекомендувати Лічильній комісії додати до Протоколу Загальних Зборів акціонерів ПАТ «Агрокомбанк» результати голосування з цього питання. По другому питанню порядку денного ВИРШИЛИ 1. Затвердити річну звітність Публічного акціонерного товариства «Аграрний комерційний банк»: - Баланс ПАТ «Агрокомбанк» на кінець дня 31 грудня 2011 року (додається); - Звіт про фінансові результати на кінець дня 31 грудня 2011 року ПАТ «Агрокомбанк» (додається); - Звіт про власний капітал на кінець дня 31 грудня 2011 року ПАТ «Агрокомбанк» (додається); - Звіт</p>	

	<p>про рух грошових коштів на кінець дня 31 грудня 2011 року ПАТ «Агрокомбанк» (додається). 2. Затвердити прибуток, отриманий Публічним акціонерним товариством «Аграрний комерційний банк» за результатами діяльності у 2011 року в розмірі 954 754,22 грн. (дев'ятсот п'ятдесят чотири тисячі сімсот п'ятдесят чотири гривні 22 копійки). По третьому питанню порядку денного ВИРШИЛИ Затвердити Звіт Спостережної ради ПАТ «Агрокомбанк» та визнати її роботу у 2011 році задовільною. По четвертому питанню порядку денного ВИРШИЛИ Затвердити Звіт Правління ПАТ «Агрокомбанк» та визнати роботу Правління ПАТ «Агрокомбанк» у 2011 році задовільною. По п'ятому питанню порядку денного ВИРШИЛИ Затвердити звіт і висновок Ревізійної комісії Публічного акціонерного товариства «Аграрний комерційний банк» по річному звіту та балансу за 2011 рік. По шостому питанню порядку денного ВИРШИЛИ 1. Затвердити звіт і висновок Аудиторської фірми «Інтер-Аудит» за наслідками аудиту річної фінансової звітності за 2011 рік. 2. Затвердити заходи щодо зауважень аудиторської фірми ТОВ «Інтер-аудит» за результатами аудиту річної фінансової звітності ПАТ «Агрокомбанк» станом на кінець дня 31 грудня 2011 року. По сьомому питанню порядку денного ВИРШИЛИ 1. Затвердити порядок розподілу прибутку у розмірі 954 754,22 грн. (дев'ятсот п'ятдесят чотири тисячі сімсот п'ятдесят чотири гривні 22 копійки), отриманого Публічним акціонерним товариством «Агрокомбанк» за результатами діяльності у 2011 році наступним чином: • Суму у розмірі 130 665,23 грн. (сто тридцять тисяч шістсот шістьдесят п'ять гривень 23 копійки) – направити до резервного фонду, що становить 13,7 % від чистого прибутку; • Прибуток у розмірі 824 088,99 грн. (вісімсот двадцять чотири тисячі всімдесят вісім гривень 99 копійок) – направити на виплату дивідендів. 2. Розподіл залишку нерозподіленого прибутку за 2008, 2009 та 2010 роки у розмірі 4 944 000,00 (чотири мільйони дев'ятсот сорок чотири тисячі гривень 00 копійок) залишити на розгляд на наступних Загальних Зборах акціонерів.</p>
--	--

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	30.05.2012	
Кворум зборів**	76.4239	
Опис	<p>ПОРЯДОК ДЕННИЙ: 1. Про обрання членів Лічильної комісії та припинення їх повноважень. 2. Збільшення статутного капіталу публічного акціонерного товариства шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків. 3. Про затвердження протоколу рішення про приватне розміщення акцій. 4. Затвердження переліку інвесторів, серед яких передбачено розміщення акцій, щодо яких прийнято рішення про приватне розміщення. 5. Визначення уповноваженого органу емітента, якому надаються повноваження щодо: • прийняття рішення про дострокове закінчення приватного розміщення акцій; • затвердження результатів приватного розміщення акцій; • повернення внесків, унесених в оплату за акції, у разі не затвердження у встановлені законодавством строки результатів приватного розміщення акцій органом емітента уповноваженим приймати таке рішення, або у разі невнесення (не затвердження) у встановлені законодавством строки змін до статуту, пов'язаних із збільшенням статутного капіталу акціонерного товариства з урахуванням результатів розміщення акцій; • письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних акціонерним товариством акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі. 6. Визначення уповноважених осіб емітента, яким надаються повноваження: • проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення; • проводити дії щодо забезпечення приватного розміщення акцій; • проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу акціонерним товариством належних їм акцій. По першому питанню порядку денного ВИРШИЛИ Обрати членів Лічильної комісії, в складі: • Коробко Лілія Вікторівна, начальник відділу депозитарних операцій ПАТ «Агрокомбанк» - Голова Лічильної комісії. • Дяченко Ангеліна Сергіївна, начальник сектора роботи з акціонерами ПАТ «Агрокомбанк» - Член Лічильної комісії. 2. Уповноважити Лічильну комісію вести підрахування голосів за бюлетенями та забезпечувати оголошення результатів голосування. Результати голосування оформляти протоколами про підсумки голосування Загальних Зборів акціонерів ПАТ «Агрокомбанк». 3. Припинити повноваження Лічильної комісії шляхом прийняття окремого рішення загальними зборами акціонерів про припинення їх повноважень. По другому питанню порядку денного ВИРШИЛИ Збільшити статутний капітал Публічного акціонерного товариства «Аграрний комерційний банк» на 5 000 250,00 (П'ять мільйонів двісті п'ятдесят грн. 00 коп.) гривень за рахунок додаткових внесків шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості. По третьому питанню порядку денного ВИРШИЛИ Затвердити протокол рішення про приватне розміщення акцій.</p>	

	<p>По четвертому питанню порядку денного ВИРШИЛИ 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 п'ятому питанню порядку денного ВИРШИЛИ Призначити Правління Публічного акціонерного товариства "Аграрний комерційний банк" уповноваженим органом Публічного акціонерного товариства "Аграрний комерційний банк", якому надаються повноваження щодо: 1) прийняття рішення про дострокове закінчення закритого розміщення акцій у разі, якщо запланований обсяг акцій буде розміщено достроково та повністю сплачено. 2) затвердження результатів закритого розміщення акцій та звіту про результати закритого розміщення акцій. 3) повернення внесків, унесених в оплату за акції, у разі не затвердження у встановлені законодавством строки результатів приватного розміщення акцій органом емітента уповноваженим приймати таке рішення, або у разі невнесення (не затвердження) у встановлені законодавством строки змін до статуту, пов'язаних із збільшенням статутного капіталу акціонерного товариства з урахуванням результатів розміщення акцій. 4) письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних акціонерним товариством акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі. По шостому питанню порядку денного ВИРШИЛИ Призначити Жабську Ірину Миколаївну Голову Правління Публічного акціонерного товариства "Аграрний комерційний банк" уповноваженою особою Публічного акціонерного товариства "Аграрний комерційний банк" якій надаються повноваження: • проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення; • проводити дії щодо забезпечення приватного розміщення акцій; • проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу акціонерним товариством належних їм акцій.</p>
--	--

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	27.06.2012	
Кворум зборів**	71.5917	
Опис	<p>ПОРЯДОК ДЕННИЙ: 1. Обрання членів лічильної комісії. 2. Скасування рішення прийнятих Загальними Зборами акціонерів від 30.05.2012 року щодо збільшення статутного капіталу по питанням порядку денного №2 та №3. 3. Збільшення статутного капіталу публічного акціонерного товариства. 4. Про приватне розміщення акцій. Про затвердження рішення про приватне розміщення акцій. 5. Визначення уповноваженого органу емітента, якому надаються повноваження щодо: • прийняття рішення про дострокове закінчення приватного розміщення акцій; • затвердження результатів приватного розміщення акцій, звіту про результати розміщення, в тому числі при недосягненні запланованого обсягу розміщення акцій; • повернення внесків, унесених в оплату за акції, у разі не затвердження у встановлені законодавством строки результатів приватного розміщення акцій органом емітента уповноваженим приймати таке рішення, або у разі невнесення (не затвердження) у встановлені законодавством строки змін до статуту, пов'язаних із збільшенням статутного капіталу акціонерного товариства з урахуванням результатів розміщення акцій; • письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних акціонерним товариством акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі; • прийняття рішення про відмову від розміщення акцій. 6. Визначення уповноважених осіб емітента, яким надаються повноваження: • проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення; • проводити дії щодо забезпечення приватного розміщення акцій; • проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу акціонерним товариством належних їм акцій. По першому питанню порядку денного ВИРШИЛИ 1. Обрати членів Лічильної комісії, в складі: • Коробко Лілія Вікторівна, начальник відділу депозитарних операцій ПАТ «Агрокомбанк» - Голова Лічильної комісії. • Дяченко Ангеліна Сергіївна, начальник сектора роботи з акціонерами ПАТ «Агрокомбанк» - Член Лічильної комісії. 2. Уповноважити Лічильну комісію вести підрахування голосів за бюлетенями та забезпечувати оголошення результатів голосування. Результати голосування оформляти протоколами про підсумки голосування Загальних Зборів акціонерів ПАТ «Агрокомбанк». По другому питанню порядку денного ВИРШИЛИ Скасувати рішення прийнятих Загальними Зборами акціонерів від 30.05.2012 року щодо збільшення статутного капіталу по питанням порядку денного: 2. Збільшення статутного капіталу публічного акціонерного товариства шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.</p>	

	<p>3. Про затвердження протоколу рішення про приватне розміщення акцій. По третьому питанню порядку денного ВИРІШИЛИ Збільшити статутний капітал Публічного акціонерного товариства «Аграрний комерційний банк» на 5 000 250,00 (П'ять мільйонів двісті п'ятдесят грн. 00 коп.) гривень за рахунок додаткових внесків шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості. Викуп акцій здійснити за ціною, що дорівнює ринковій вартості. Ринкова вартість однієї акції ПАТ «Агрокомбанк» визначена суб'єктом оціночної діяльності ТОВ «Юкрейніан Апрейзл» (Рецензія на звіт про оцінку здійснена суб'єктом оціночної діяльності ТОВ «Д.Ю.Консалтинг»), затверджена рішенням Спостережної Ради Емітента від 08 червня 2012 року (протокол засідання Спостережної Ради Емітента від 08 червня 2012 року № 45/2) станом на 07.06.2012 року та складає 1 гривня 06 копійок. Договір між Емітентом та акціонером про обов'язковий викуп Емітентом належних йому акцій укладається в письмовій формі. Протягом 30 днів після прийняття загальними зборами акціонерів рішення, що стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій, акціонер, який має намір реалізувати зазначене право, подає Емітенту письмову вимогу. У вимозі акціонера про обов'язковий викуп акцій мають бути зазначені його прізвище (найменування), місце проживання (місцезнаходження), кількість, тип та/або клас акцій, обов'язкового викупу яких він вимагає. Протягом 30 днів після отримання вимоги акціонера про обов'язковий викуп акцій Емітент здійснює оплату вартості акцій за ціною викупу, зазначеною в повідомленні про право вимоги обов'язкового викупу акцій, що належать акціонеру, а відповідний акціонер повинен вчинити усі дії, необхідні для набуття Емітентом права власності на акції, обов'язкового викупу яких він вимагає. По четвертому питанню порядку денного ВИРІШИЛИ 1. Здійснити приватне розміщення акцій. 2. Затвердити рішення про приватне розміщення акцій. По п'ятому питанню порядку денного ВИРІШИЛИ 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. • затвердження результатів закритого розміщення акцій та звіту про результати закритого розміщення акцій в тому числі при недосягненні запланованого обсягу розміщення акцій. • повернення внесків, унесених в оплату за акції, у разі не затвердження у встановлені законодавством строки результатів приватного розміщення акцій органом емітента уповноваженим приймати таке рішення, або у разі невнесення (не затвердження) у встановлені законодавством строки змін до статуту, пов'язаних із збільшенням статутного капіталу акціонерного товариства з урахуванням результатів розміщення акцій. • письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних акціонерним товариством акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі. По шостому 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: • проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення; • проводити дії щодо забезпечення приватного розміщення акцій; • проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу акціонерним товариством належних їм акцій.</p>
--	---

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	20.09.2012	
Кворум зборів**	71.5010	
Опис	<p>ПОРЯДОК ДЕННИЙ: 1. Обрання членів лічильної комісії. 2. Затвердження рішення Правління Протокол № 58 від 07.09.2012 року про затвердження результатів закритого розміщення акцій та звіту про результати закритого розміщення акцій ПАТ «Агрокомбанк» п'ятнадцятої емісії. 3. Затвердження змін до Статуту ПАТ «Агрокомбанк». По першому питанню порядку денного ВИРІШИЛИ 1. Обрати членів Лічильної комісії, в складі: • Коробко Лілія Вікторівна, начальник відділу депозитарних операцій ПАТ «Агрокомбанк» - Голова Лічильної комісії. • Ораєвська Світлана Борисівна, головний спеціаліст відділу депозитарних операцій ПАТ «Агрокомбанк» - Член Лічильної комісії. • Дяченко Ангеліна Сергіївна, начальник сектора роботи з акціонерами ПАТ «Агрокомбанк» - Член Лічильної комісії. 2. Уповноважити Лічильну комісію вести підрахування голосів за бюлетенями та забезпечувати оголошення результатів голосування. Результати голосування оформляти протоколами про підсумки голосування Загальних Зборів акціонерів ПАТ «Агрокомбанк». По другому питанню денного ВИРІШИЛИ Затвердити рішення Правління Протокол № 58 від 07.09.2012 року про</p>	

	затвердження результатів закритого розміщення акцій та звіту про результати закритого розміщення акцій ПАТ «Агрокомбанк» п'ятнадцятої емісії. По третьому порядку денного ВИРІШИЛИ 1. Затвердити зміни до Статуту ПАТ «Агрокомбанк». 2. Доручити Голові Правління ПАТ «Агрокомбанк» від імені загальних зборів акціонерів підписати зміни до Статуту та в установленому чинним законодавством порядку подати його на державну реєстрацію.
--	---

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	03.12.2012	
Кворум зборів**	80.4298	
Опис	<p>ПОРЯДОК ДЕННИЙ: 1. Обрання членів лічильної комісії. 2. Розподіл прибутку, частина якого спрямовується на збільшення статутного капіталу. 3. Збільшення статутного капіталу ПАТ «Агрокомбанк» шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу прибутку (частини). 4. Випуск акцій нової номінальної вартості. Затвердження рішення про випуск акцій нової номінальної вартості. 5. Внесення змін до Статуту ПАТ «Агрокомбанк», пов'язаних зі збільшенням статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій. По першому питанню порядку денного ВИРІШИЛИ 1. Обрати членів Лічильної комісії, в складі: • Коробко Лілія Вікторівна, начальник відділу депозитарних операцій ПАТ «Агрокомбанк» - Голова Лічильної комісії. • Дяченко Ангеліна Сергіївна, начальник сектора роботи з акціонерами ПАТ «Агрокомбанк» - Член Лічильної комісії. 2. Уповноважити Лічильну комісію вести підрахування голосів за бюлетенями та забезпечувати оголошення результатів голосування. Результати голосування оформляти протоколами про підсумки голосування Загальних Зборів акціонерів ПАТ «Агрокомбанк». По другому питанню порядку денного ВИРІШИЛИ Затвердити порядок розподілу нерозподіленого прибутку у розмірі 4 944 000,00 грн. за результатами діяльності у 2008-2010 роках наступним чином: • частку прибутку у розмірі 4 341 250,00 грн. - направити на збільшення статутного капіталу ПАТ «Агрокомбанк»; • частку прибутку у розмірі 602 750,00 грн. - залишити нерозподіленою. По третьому питанню порядку денного ВИРІШИЛИ Збільшити статутний капітал Публічного акціонерного товариства «Аграрний комерційний банк» шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу частини прибутку у розмірі 4 341 250,00 грн. По четвертому питанню порядку денного ВИРІШИЛИ 1. Здійснити випуск 86 825 000 простих іменних акцій ПАТ «Агрокомбанк» нової номінальної вартості 1,18 гривня за кожну акцію на загальну номінальну вартість 102 453 500,00 гривень. 2. Затвердити рішення про випуск акцій нової номінальної вартості. По п'ятому питанню порядку денного ВИРІШИЛИ 1. Затвердити зміни до Статуту ПАТ «Агрокомбанк», пов'язані зі збільшенням статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій. 2. Доручити Голові Правління ПАТ «Агрокомбанк» від імені загальних зборів акціонерів підписати зміни до Статуту та в установленому чинним законодавством порядку подати їх на державну реєстрацію.</p>	

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	0	0
Нарахування дивідендів на одну акцію, грн.	0.010	0	0	0
Сума виплачених дивідендів, грн.	783124.460	0	0	0
Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів	19.04.2012			
Дата виплати дивідендів	11.05.2012			
Опис	<p>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. Акціонерам, відповідно до зведеного облікового реєстру власників цінних паперів переліку осіб станом на 19 квітня 2012 р., здійснити виплату дивідендів на поточні рахунки, які відкриті в ПАТ "Агрокомбанк". З суми нарахованих дивідендів акціонерам - фізичним особам утримати податок з дивідендів у розмірі 5% (ст. 167.2 розділу IV ПКУ) та перерахувати його до державного бюджету по місту реєстрації Емітента(ПАТ "Агрокомбанк") не пізніше дня виплати дивідендів. Строк виплати дивідендів розпочати з 11.05.2012 року, але кінцева дата виплати не повинна перебільшувати термін, який передбачено п.2 ст.30 розділ VI Закону "Про акціонерні товариства".</p>			

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 Україна 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	Закрите акціонерне товариство "Українська екологічна страхова компанія"
Організаційно-правова форма	Закрите акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	30729278
Місцезнаходження	03150 Україна 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) 521-67-85
Вид діяльності	страхові послуги
Опис	ЗАТ "Українська екологічна страхова 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 Україна 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 Україна 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) 585-42-40
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 Україна 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	05.03.1999
Міжміський код та телефон	(044) 522-88-08
Факс	(044) 522-88-08
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 Україна 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	Державна комісія з регулювання ринків фін. послуг України

ліцензію або інший документ	
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 Україна 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) 492-80-72
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 Україна 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 "РІЮРІК"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	16480462
Місцезнаходження	01001 Україна 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	17.01.2008
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
30.07.2012	149/1/2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000066154	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1.13	86825000	98112250	0
Опис		Цінні папери не проходили процедуру лістингу/делістингу на фондових біржах. Розміщення цінних паперів проводилося серед числа акціонерів.							
22.01.2013	12/1/2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000066153	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1.18	86825000	102453500.00	0
Опис		Збільшення сатутного капіталу шляхом збільшення номінальної вартості акцій відбувалося за рахунок прибутку. Цінні папери не проходили процедуру лістингу/делістингу на фондових біржах.							

11.4. Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду

№ з/п	Дата зарахування акцій на рахунок емітента	Кількість акцій, що викуплено (шт.)	Дата реєстрації випуску акцій, що викуплено (шт.)	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску акцій, що викуплено	Найменування органу, що зареєстрував випуск акцій, що викуплено	Частка від статутного капіталу (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7
1	30.07.2012	475000	26.04.2010	113/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	0.5765

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 2012 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 01.01.2013 р.

Діяльність банку забезпечують такі структурні одиниці та підрозділи:

1. Правління

2. Група радників

3. Управління кредитування

Відділ кредитування юридичних осіб

Відділ кредитування фізичних осіб

Відділ документарних операцій

Сектор моніторингу кредитного портфеля

Сектор супроводження заставних зобов'язань

4. Відділ моніторингу фінансових операцій

5. Управління інвестиційного бізнесу

Відділ фондових операцій

Відділ депозитарних операцій

Сектор роботи з акціонерами

6. Департамент обслуговування клієнтів

Управління продажу банківських продуктів

- Відділ залучення клієнтів

7. Операційне управління

Відділ розрахунків у національній валюті

Відділ розрахунків в іноземній валюті

Відділ приватних клієнтів

Відділ валютного контролю та звітності

Відділ касових операцій

8. Управління супроводжень відділення

9. Управління платіжних карток

Відділ супроводження операцій з використанням платіжних карток

Відділ емісії платіжних карток

10. Управління бек офісу

Відділ супроводження операцій з цінними паперами

Відділ супроводження операцій корпоративного і роздрібного бізнесу

Сектор супроводження міжбанківських кредитів і депозитів

11. Управління фінансового та податкового обліку

Відділ внутрішньобанківського обліку

Відділ розрахунків

12. Управління звітності

13. Казначейство

Відділ консолідованої позиції та роботи на ринках

Планово-фінансовий відділ

14. Управління аналізу та контролю за ризиками

Відділ контролю за ризиками активних операцій

Відділ банківських ризиків

15. Управління роботи з персоналом

16. 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

17. Відділ внутрішнього аудиту

18. Управління правового забезпечення

Відділ правового забезпечення банківської діяльності

Відділ захисту інтересів банку

19. Адміністративний департамент

Відділ діловодства

Відділ матеріально-технічного забезпечення та експлуатації транспортних засобів

Управління банківської безпеки

- Відділ внутрішньої безпеки

- Служба охорони

- Служба перевезення валютних цінностей та інкасації коштів

- Служба інформаційної безпеки

20. Перше Київське відділення

м. Київ, вул. Павлівська, 26/41

21. Житомирське відділення

м. Житомир, вул. Шевченка, 24

22. Друге Київське відділення

м. Київ, вул. Маршала Тимошенка, 29

23. Третє Київське відділення

м. Київ, вул. Будіндустрії, 7

24. Київське відділення №4

м. Київ, вул. Автозаводська, 2 корп.2 Концерн "АЛКОН"

25. Київське відділення №7

м. Київ, Бесарабська площа, 2

26. Бориспільське відділення №8

Київська обл., м. Бориспіль, вул. Київський шлях, 2-/6

27. Київське відділення №9

м. Київ, просп. Повітрофлотський, буд. 50/2

28. Київське відділення №11

м. Київ, просп. Генерала Ватутіна, 2-Т Торговий центр (майновий комплекс) "Sky mall"

29. Київське відділення №12

м. Київ, вул. О.Гончара, 96

30. Київське відділення №13

м. Київ, вул. Кільцева дорога, 22

31. Київське відділення №14

м. Київ, вул. Кіото, 8

32. Київське відділення №15
м. Київ, вул. Мішуги, 4
33. Київське відділення №17
м. Київ, вул. Малиновського, 12
34. Бориспільське відділення №18
Київська обл., м. Бориспіль, вул. Київський шлях, 79-б
35. Бориспільське відділення №19
Київська обл., м. Бориспіль, вул. Київський шлях, 2-а
36. Київське відділення №20
м. Київ, вул. Солом'янська, 24
37. Київське обласне відділення №21
Київська область, Києво-Святошинський р-н, смт Чабани, вул. Кірова, 16
38. Київське обласне відділення №22
Київська обл, Києво-Святошинський р-н, с.Петропавлівська Борщагівка, вул. Велика Кільцева, 2.
39. Київське відділення №23
м. Київ, Дніпровська набережна, 33
40. Київське відділення №24
м. Київ, вул. Жилянська, 107
41. Київське відділення №25
м. Київ, вул. Луначарського, 22
42. Київське відділення №26
м. Київ, Дніпровська набережна, 33
43. Київське відділення №27
м. Київ, вул. Вербицького, 30
44. Київське відділення №28
м. Київ, вул. Інженерна, 1
45. Київське відділення №29
м. Київ, Русанівська набережна, 4
46. Київське відділення №30
м. Київ, вул. Малишка, 3
47. Київське відділення №31
м. Київ, бул. Дружби Народів, 25-А
48. Київське відділення №32
м. Київ, бул. Дружби Народів, 30-А
49. Київське відділення №33
м. Київ, вул. Хрещатик, 21
50. Київське відділення №34
м. Київ, вул. Вербицького, 18
51. Київське відділення №35
м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, 23
52. Київське обласне відділення №36
Київська обл., Києво-Святошинський р-н, с.Петропавлівська Борщагівка, вул. Велика Кільцева, 4
53. Київське відділення №37
м. Київ, пр-т Московський, 34-В
54. Київське відділення №38
м. Київ, вул. Ярославська, 56-а
55. Київське відділення №39
м. Київ, вул. Сосюри, 3-б
56. Київське відділення №42
м. Київ, вул. Хрещатик/Б.Хмельницького, буд. 40/1, літ. А
57. Київське відділення №43
м. Київ, просп. Генерала Ватутіна, 2-Т.
Торговий центр (майновий комплекс) "Sky mall"

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

№ 628/1

«02» квітня 2013 року

м. Київ

Цей висновок (звіт) адресується :

- Керівництву Публічного акціонерного товариства «Аграрний комерційний банк»;
- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку України.

I. Вступний параграф

Основні відомості про емітента:

- повне найменування: Публічне акціонерне товариство «Аграрний комерційний банк»;
- код за ЄДРПОУ: 21570492;
- місцезнаходження: Україна, 03150, м. Київ, вул. Димитрова, 9а;
- дата державної реєстрації: зареєстрований Національним банком України 24 грудня 1993 року за № 222.

II. Звіт щодо Фінансової звітності

Ми провели аудит Фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Аграрний комерційний банк» (далі – ПАТ «Агрокомбанк», Банк), що додається, яка включає: Звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець дня 31 грудня 2012 року, Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про зміни у власному капіталі (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 Міжнародних стандартів фінансової звітності, 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 думки. Висловлення думки

На нашу думку, Фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «Аграрний комерційний банк» станом на кінець дня 31 грудня 2012 року, його фінансові результати, рух власного капіталу, рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів 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 (зі змінами) 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».

III. Висновок (Звіт) щодо вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку Цей Висновок (Звіт) є розділом висновку (Звіту незалежного аудитора) № 628/1 від «02» квітня 2013 року та складений відповідно до вимог законодавства України, нормативних актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та Міжнародних стандартів аудиту Міжнародної федерації бухгалтерів (IFAC), прийнятими в якості Національних стандартів аудиту згідно з рішенням Аудиторської палати України від 31.03.2011 № 229/7.

Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту Фінансової звітності Банку за 2012 рік, на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

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 2012 року становили 563 562 тис. грн. і в порівнянні з даними на кінець дня 31 грудня 2011 року збільшились на 0,50% (або на 2 823 тис. грн. в абсолютному значенні).

Зміни в структурі активів в порівнянні з минулим роком, відбулось в основному за рахунок :

- збільшення обсягу цінних паперів в портфелі банку на продаж на суму 8 700 тис. грн. (або на 67,76%);
- збільшення обсягу грошових коштів та їх еквівалентів на суму 5 231 тис. грн. (або на 9,19%);
- збільшення обсягу основних засобів та нематеріальних активів на суму 1 587 тис. грн. (або на 1,66%);
- збільшення обсягу інших фінансових активів на суму 1 276 тис. грн. (або на 54,16%);
- зменшення обсягу коштів в інших банках на суму 9 905 тис. грн. (або на 18,83%);
- зменшення обсягу кредитів та заборгованості клієнтів на суму 3 736 тис. грн. (або на 1,17%);
- зменшення обсягу інших активів на суму 414 тис. грн. (або на 16,75%);
- зменшення обсягу торгових цінних паперів на суму 338 тис. грн. (або на 2,02%).

На нашу думку, розкриття інформації за видами активів подано в Фінансовій звітності Банку достовірно та повно. Оцінка та класифікація активів ПАТ «Агрокомбанк» проводиться у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Розкриття інформації про зобов'язання

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року зобов'язання ПАТ «Агрокомбанк» становили 433 498 тис. грн. та збільшились за рік на 0,11% (на 479 тис. грн. в абсолютному значенні).

Зміна розміру зобов'язань в порівнянні з минулим роком відбулась в основному за рахунок:

- збільшення обсягу інших залучених коштів на суму 29 800 тис. грн. (або на 135,45%);
- збільшення обсягу резервів за зобов'язаннями на суму 1 105 тис. грн. (або на 311,27%);
- збільшення обсягу субординованого боргу на суму 5 тис. грн. (або на 0,03%);
- зменшення обсягу коштів банків на суму 26 721 тис. грн. (або на 21,71%);
- зменшення обсягу коштів клієнтів на суму 3 395 тис. грн. (або на 1,27%);
- зменшення обсягу інших фінансових зобов'язань на суму 187 тис. грн. (або на 15,06%).

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 у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Розкриття інформації про власний капітал

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року власний капітал Банку становив 130 064 тис. грн. і збільшився в порівнянні з даними на кінець минулого року на 1,84% (або на 2 344 тис. грн. в абсолютному значенні).

Власний капітал Банку сформовано за рахунок статутного капіталу (у розмірі 102 453 тис. грн.), непокритого збитку (у розмірі 782 тис. грн.), резервних та інших фондів Банку (у розмірі 11 578 тис. грн.), резервів переоцінки (у розмірі 16 815 тис. грн.).

Статутний капітал Банку поділений на 86 825 000 (Вісімдесят шість мільйонів вісімсот двадцять п'ять тисяч) штук простих іменних акцій, номінальною вартістю 1,18 (Одна) гривня 18 копійок кожна.

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.

Останні зміни в статутному капіталі Банку відбувалися наступним чином:

Позачерговими Загальними зборами акціонерів Публічного акціонерного товариства «Аграрний комерційний банк (Протокол №3 від 27 червня 2012 року) було прийняте рішення про:

- збільшення статутного капіталу Банку на 5 000 250,00 (п'ять мільйонів двісті п'ятдесят) гривень 00 копійок за рахунок додаткових внесків шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості;

- приватне розміщення акцій та затвердження рішення про приватне розміщення акцій.

Відповідно до вказаного Рішенням, у встановлені строки, відбулося заплановане розміщення простих іменних акцій Банку в кількості 4 425 000 (чотири мільйони чотириста двадцять п'ять тисяч) штук на суму 5 000 250,00 (п'ять мільйонів двісті п'ятдесят) гривень 00 копійок.

Сплата випуску акцій Банку закритого (приватного) розміщення акцій п'ятнадцятої емісії проводилась відповідно до інформації, викладеній в Довідці 1.

Довідка 1

Інформація про оплату простих іменних акцій ПАТ «Агрокомбанк» п'ятнадцятої емісії (номінальна вартість 1 акції - 1,13 гривень)

№ з/п Акціонер (платник) Сплачена сума,

гривень Дата та номер Договору Дата та номер платіжного документу

1. Захарчук Олександр Володимирович 499 042,42 Договір купівлі-продажу акцій

№ 09/2012-7Е від 14.08.2012р. п/д № 517920 від 05.09.2012р.

301 207,76 п/д № 516591 від 03.09.2012р.

2. Єрославцев Сергій Михайлович 500 000,14 Договір купівлі-продажу акцій № 09/2012-2Е від 14.08.2012р. п/д № 1 від 04.09.2012р

3. Доценко Ганна Ігорівна 349 999,42 Договір купівлі-продажу акцій № 09/2012-3Е від 14.08.2012р. п/д № 1 від 04.09.2012р.

4. Миханюк Володимир Миколайович 500 000,14 Договір купівлі-продажу акцій № 09/2012-1Е від 14.08.2012р. п/д № 1 від 04.09.2012р

5. Годяєв Дмитро Олексійович 950 000,04 Договір купівлі-продажу акцій № 09/2012-5Е від 14.08.2012р. п/д № 1 від 04.09.2012р

6. Вольшев Олександр Віталійович 950 000,04 Договір купівлі-продажу акцій № 09/2012-4Е від 14.08.2012р. п/д № 1 від 04.09.2012р.

7. Домін Василь Віталійович 950 000,04 Договір купівлі-продажу акцій № 09/2012-6Е від

14.08.2012р. п/д № 1 від 04.09.2012р.

Всього сплачено в сумі: 5 000 250,00 (п'ять мільйонів двісті п'ятдесят) гривень 00 копійок Рішення про затвердження результатів закритого розміщення акцій та звіту про результати закритого розміщення акцій ПАТ «Агрокомбанк» п'ятнадцятої емісії було прийняте позачерговими Загальними зборами акціонерів ПАТ «Агрокомбанк» 20 вересня 2012 року (Протокол №4).

Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 22 січня 2013 року було видано Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій ПАТ «Агрокомбанк» за №12/1/2013.

Відповідно до п.6.1.-6.2. Змін до Статуту Публічного акціонерного товариства «Аграрний комерційний банк», зареєстрованого державним реєстратором 26 грудня 2012 року за №10681050028004592, Статутний капітал Банку складає 102 453 500,00 грн. (Сто два мільйони чотириста п'ятдесят три тисячі п'ятсот гривень 00 копійок), поділений на 86 825 000 (Вісімдесят шість мільйонів вісімсот двадцять п'ять тисяч) штук простих іменних акцій, номінальною вартістю 1,18 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 «Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2012 року» здійснено у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

.Розкриття інформації про вартість чистих активів

Вартість чистих активів на кінець дня 31 грудня 2012 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 2012 фінансовий рік Банк отримав чистий збиток у розмірі 1 695 тис. грн.

Витрати Банку за 2012 рік складають 79 066 тис. грн., та мають наступну структуру:

- Процентні витрати – 37 636 тис. грн. (47,60% в структурі витрат);
 - Комісійні витрати – 1 689 тис. грн. (2,14% в структурі витрат);
 - Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж – 185 тис. грн. (0,23% в структурі витрат);
 - Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів – 1 373 тис. грн. (1,74% в структурі витрат);
 - Відрахування до резервів за зобов'язаннями – 1 105 тис. грн. (1,40% в структурі витрат);
 - Адміністративні та інші операційні витрати – 37 078 тис. грн. (46,89% в структурі витрат).
- Найбільшу частину у витратах складають процентні витрати а також адміністративні та інші операційні витрати, що є звичним для банківської діяльності.

Доходи за 2012 рік становлять 77 890 тис. грн. та мають наступну структуру:

- Процентні доходи – 52 761 тис. грн. (67,74% від загальних доходів);
- Комісійні доходи – 12 278 тис. грн. (15,76% від загальних доходів);
- Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку – 264 тис. грн. (0,34% від загальних доходів);
- Результат від операцій з іноземною валютою – 3 733 тис. грн. (4,79% від загальних доходів);
- Результат від переоцінки іноземної валюти – 91 тис. грн. (0,12% від загальних доходів);
- Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках – 7 877 тис. грн. (10,11% від загальних доходів);
- Інші операційні доходи – 886 тис. грн. (1,14% від загальних доходів).

Найбільшу частину в доходах складають процентні доходи, що пов'язано з політикою Банку, спрямованою на підвищення прибутковості капіталу.

Крім зазначеного, на розмір чистого прибутку Банку мав вплив податок на прибуток в сумі 519 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) протягом 2012 року:

а) Призначено на посаду Заступника Голови Правління ПАТ «Агрокомбанк» О.А.Гришко 17.10.2012 р. (Протокол №105 Спостережної ради від 17.10.2012 р.).

б) Виведено до складу Правління Банку Радзівєвську О.Є. 24.12.2012 р. (протокол № 157/1 Спостережної ради від 24.12.2012 р.).

2. Інформація щодо фактів лістингу/ делістингу цінних паперів на фондовій біржі:

- акції ПАТ «Агрокомбанк» включені до біржового списку на ПФТС.

Інших фактів, 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», 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.

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 31 грудня 2012 року на балансі обліковуються боргові цінні папери, а саме розміщені емітовані Банком облігації в сумі 1 010 тис. грн., в тому числі:

- номінальна вартість розміщених облігацій - 1 000 тис. грн.;

- нараховані проценти за розміщеними облігаціями – 10 тис. грн.

Випуск корпоративних облігацій забезпечено фінансовою порукою ВАТ «Житомирагрохім».

Банк своєчасно виконує зобов'язання за облігаціями власного боргу у відповідності до умов їх розміщення.

Розкриття додаткової інформації:

1.1. Відповідність вартості чистих активів вимогам чинного законодавства

Вартість чистих активів на кінець дня 31 грудня 2012 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 аудитору 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 2012 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 2012 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 звітного 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 ПАТ «Агрокомбанк» 03.02.2012 р. (Протокол №4).

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 ПАТ «Агрокомбанк» 03.02.2012 р. (Протокол №4).

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 2012 року робота служби внутрішнього аудиту регулювалась наступними внутрішніми документами Банку:

- Положенням про відділ внутрішнього аудиту Публічного акціонерного товариства «Аграрний комерційний банк», затвердженого Рішенням Спостережної Ради ПАТ «Агрокомбанк» (протокол №5 від 08.06.10) та 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 Шестопаала Олега Васильовича на посаду начальника відділу внутрішнього аудиту ВАТ «Агрокомбанк».

План роботи відділу внутрішнього аудиту ПАТ «Агрокомбанк» на 2012 рік було погоджено Головою Правління ПАТ «Агрокомбанк» та Затверджено Головою Спостережної Ради ПАТ «Агрокомбанк».

Графік проведення перевірок відділу внутрішнього аудиту відповідає затвердженому плану.

Враховуючи викладене, ми вважаємо, що:

- система корпоративного управління Банку відповідає вимогам встановленим Законом України «Про акціонерні товариства»;
- процедури аудиту, які здійснює служба внутрішнього аудиту, в цілому відповідають

нормативно-правовим актам Національного банку України та забезпечують адекватний контроль за ризиками Банку.

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 71 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 04.11.10р. №221/3 – до 04.11.15р.);

- місцезнаходження: 01023, м. Київ, бул. Л.Українки 10, к.61;

- телефон (факс): (044) 581-28-01, тел. (044) 425-06-42;

- дата і номер договору на проведення аудиту: №618 від «15» жовтня 2012 року;

- дата початку та дата закінчення проведення аудиту: 15.10.12 – 02.04.2013.

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).

Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків від 17.09.2012 року №0000007 (строком дії до 17.09.2017 року)

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, авальювання 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.

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

Група факторів

1. Політичні

Опис проблем:

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

Зміни, що прогножуються, мають вплинути на підприємств:

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

Ступінь впливу на діяльність - значний.

2. Фінансово-економічні

Опис проблем:

Загострення конкуренції на банківському ринку; Повільні ринкові перетворення.

Зміни, що прогножуються, мають вплинути на підприємств:

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

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 прогножуються, 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 прогножуються, мають вплинути на підприємств:

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

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. Банк на постійній основі проводить роботу по зменшенню проблемної заборгованості, 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 2008- 2012 року Банк інвестував кошти в сумі 67 031 125,50 грн. в пайову участь будівництва нежитлових приміщень для розвитку банківської мережі - відкриття відділень.

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, прогностні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Інформація про основні засоби на 01.01.2013р

будівлі та споруди:

первісна вартість 45892

амортизація 21012

термін використання 45 років

офісна та банківська техніка

первісна вартість 983

амортизація 393

термін використання 15 років

ІТ інфраструктура

первісна вартість 2920

амортизація 1293

термін використання 8 років

транспортні засоби

первісна вартість 1198

амортизація 730

термін використання 8 років

меблі та сейфи

первісна вартість 758

амортизація 339

термін використання 15 років

інші

первісна вартість 419

амортизація 159

термін використання 15 років

Власні основні засоби розміщені у власному приміщенні за адресою м.Київ вул.Димитрова 9-а , та орендованих під відділення в м.Київ по вул.Павлівська 26/41 , м.Київ вул.Автозаводська ,2 , м.Київ.вул.Будіндустрії 7,м.Київ Кільцева дорога,22 та у м.Житомир вул. Шевченко 24, використовуються для основної діяльності.

Банківська діяльність не впливає на екологічну ситуацію країни.

Кількість договорів по оренді основних засобів складає 31 та оренда приміщень 42 .

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. Певні ускладнення можуть виникати у банку в зв'язку із недосконалістю чинних нормативно-правових актів з питань виконавчого провадження, в перш за все щодо звернення стягнення на житлове майно, право власності на яке або право користування яким мають неповнолітні. Наявність таких ускладнень в діяльності банківських та небанківських кредитних установ вже призвело до оскарження відповідних положень нормативно-правових актів Міністерства юстиції України в системі адміністративних судів України, але не до їх відміни.

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

ПАТ "Агрокомбанк" в 2012 році були сплачені штрафи:

- 04.01.2012 штраф згідно Постанови НБУ від 26.12.2011р. №307 БТ - порушення валютного законодавства на суму 1 700,00 грн.;

- 03.04.2012 штраф за результатами перевірки згідно посвідчення НБУ від 20.01.2012 №42-102/931, лист від 03.04.2012 №47-312/4864-3475, на суму 30 000,00 грн.;

- 26.04.2012 штраф за подання до органів ПФ недос. відомостей по персоніфікованому обліку

згідно рішення №417 від 24.04.12р. на суму 170,00 грн.;

- 01.06.2012 штраф по рішенню від 17.05.12р. №362 - за порушення вимог нормат.-правових актів по поданню щомісячної статзвітності на суму 9 311,20 грн.;

- 02.10.2012 штраф за результатами перевірки згідно розпорядження НБУ від 01.08.12 №42-102/11704, лист від 28.09.12 №47-312/14887 БТ, на суму 30 000,00 грн.

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

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

Достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців.

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 01.01.2013 року розмір регулятивного капіталу становив 123 207,624 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 20,32 % до 24,15 %. Середнє значення нормативу за 2012 рік склало 21,79%, при нормативному значенні не менше 10 %.

Банк завжди планує поточну та строкову ліквідність за допомогою моделювання грошових потоків та екстремальних ситуацій. При розміщенні ресурсів у різні фінансові інструменти Банк враховує строковість джерела ресурсів та його обсяг. Банк не здійснює інвестиції у паї та акції без відповідних фінансово-економічних розрахунків для виключення імібілізації коштів та не здійснює великі капітальні вкладення без наявності власних джерел коштів. Конфлікт між ліквідністю та доходністю вирішується на користь ліквідності. Завдяки цій політиці управління активами і пасивами Банк має достатній запас ліквідності. Показники ліквідності значно перевищували встановлені мінімальні нормативні значення. Станом на 01.01.2013 року показник миттєвої ліквідності становив 51,17% при нормативному значенні не менше 20%, показник поточної ліквідності становив 99,24 % при нормативному значенні не менше 40%, а показник короткострокової ліквідності становив 79,51% 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.

З метою підтримання ліквідності та з метою виконання норми обов'язкових резервів на коррахунку банку і окремому рахунку в Національному банку, банком були придбані цільові ОВДП (під ЄВРО-2012) та ОВДП, номіновані в іноземній валюті, балансова вартість яких станом на 01.01.2013 року склала 13 763,425 тис. грн.

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 2013-2015рр. 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 2013-2015рр. 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.

У 2013-2015 рр. у сфері залучення ресурсів Пріоритети будуть зміщені на користь строкових депозитів (на 9,7% від фактичного обсягу строкових коштів за 2012 рік). Планується повернення кредиту рефінансування та зменшення запозичень на міжбанківському ринку ресурсів.

У структурі зобов'язань планується, в першу чергу, збільшення залишків на депозитах фізичних осіб (на 11,2% по відношенню до обсягу 2012 року).

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.

Головним завданням Банку в сфері розміщення ресурсів у 2013-2015 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 проведення комплексу заходів щодо зменшення питомої ваги проблемних активів.

У 2013 році кредитування залишатиметься пріоритетним напрямом діяльності банку. Планується подальша співпраця з Державною іпотечною установою по іпотечному кредитуванню.

При цьому планується збільшення доходності кредитного портфеля за рахунок підвищення ставок за кредитами юридичним особам.

Перевага надаватиметься короткостроковому кредитуванню під забезпечення заставою.

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

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

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

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 01.01.2012р. по 31.12.2012р.

1. Дата звернення до суду: 19 квітня 2011 року;

Позивач: ПАТ "Агрокомбанк";

Відповідач: Стампер Уільям Гавард; Мойсеєнко Олена Вікторівна;

Позов про стягнення заборгованості за кредитним договором в розмірі 279 467 доларів США 47 центів.

Позовні вимоги задоволено частково.

2. Дата звернення до суду: 14 вересня 2011 року;

Позивач: ПАТ "Агрокомбанк";

Відповідач: ДП "Автопрокат", ДП "Спецінвест".

Позов про стягнення заборгованості за кредитним договором в розмірі 6 241 526, 00 гривень.
Триває судове провадження.

3. Дата звернення до суду: 16 вересня 2011 року;

Позивач: ПАТ "Агрокомбанк";

Відповідач: Комендо К.Л., третя особа ДП "Автопрокат".

Позов про стягнення заборгованості за кредитним договором в розмірі 6 241 526, 00 гривень.

Позовні вимоги задоволено.

4. Дата звернення до суду: 09 вересня 2011 року;

Позивач: ПАТ "Агрокомбанк";

Відповідач: Румянцева О.І., третя особа ДП "Автопрокат";

Позов про звернення стягнення на предмет іпотеки в рахунок погашення заборгованості за кредитним договором в розмірі 6 492 396, 92 гривень.

Позовні вимоги задоволено.

5. Дата звернення до суду: 28 жовтня 2011 року;

Позивач: Румянцева О.І., третя особа ДП "Автопрокат";

Відповідач: ПАТ "Агрокомбанк";

Позов про визнання кредитного договору та договору іпотеки недійсним.

Триває судове провадження.

6. Дата звернення до суду: 19 вересня 2011 року;

Позивач: ПАТ "Агрокомбанк";

Відповідач: Комендо К.Л.;

Позов про звернення стягнення на предмет іпотеки в рахунок погашення заборгованості за кредитним договором.

Триває судове провадження.

7. Дата звернення до суду: 27 лютого 2012 року;

Позивач: ПАТ "Агрокомбанк";

Відповідач: Кедреновський С.В.;

Позов про стягнення заборгованості за кредитним договором в розмірі 393 770 доларів США, та 1 618 446, 00 гривень.

Триває судове провадження.

8. Дата звернення до суду: 13 квітня 2011 року;

Позивач: Кедреновський С.В.;

Відповідач: ПАТ "Агрокомбанк";

Позов про визнання кредитного договору та договору іпотеки недійсним.

В задоволенні позову відмовлено.

9. Дата звернення до суду: 06 грудня 2012 року;

Позивач: ПАТ "Агрокомбанк";

Відповідач: ТОВ "Полімер";

Позов про стягнення заборгованості за договором про надання гарантії в розмірі 21 963, 22 гривень.

Позовні вимоги задоволено.

10. Дата звернення до суду: 3 березня 2012 року;

Позивач: Красилівський В.О.;

Відповідач: ПАТ "Агрокомбанк";

Позов про визнання незаконним наказу про звільнення, поновлення на роботі і стягнення середнього заробітку за час прогулу.

Триває судове провадження.

11. Дата звернення до суду: 30 грудня 2011 року;

Позивач: Коломієць М.І.;

Відповідач: ПАТ "Агрокомбанк";

Позов про скасування наказу про звільнення, поновлення на роботі і стягнення середнього заробітку за час прогулу.

В задоволенні позову відмовлено.

12. Дата звернення до суду: 27 грудня 2011 року;

Позивач: Цинік Н.Ф.;

Відповідач: ПАТ "Агрокомбанк";

Позов про скасування наказу про звільнення, поновлення на роботі і стягнення середнього заробітку та моральної шкоди.

В задоволенні позову відмовлено.

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 2010-2012 року валюта балансу знизилася на 69,7 млн. грн. та станом на 01.01.2013 року складала 563,2 млн. грн. У 2012 році Банком отримано збиток 1,8 млн. грн.

Зменшення валюти балансу відбулося за рахунок згортання депо-свопів на міжбанківському ринку внаслідок зміни правил бухгалтерського обліку цих операцій (враховуються за позабалансовими операціями). Також, за вказаний період банком було повернуто кредит рефінансування у обсязі 17,3 млн. грн.

За звітний період кошти на поточних рахунках клієнтів зросли на 9,0 млн. грн., депозити юридичних осіб збільшилися на 43,4 млн. грн., а депозити фізичних осіб зменшилися на 3,4 млн. грн.

У 2012 році банком було залучено кошти на умовах субординованого боргу у обсязі 17 млн. грн.

Статутний капітал протягом останніх трьох років збільшився на 9,3 млн. грн. та станом на 01.01.2013 року склав 102,5 млн. грн. Загальні резерви, що формуються з чистого прибутку, збільшилися протягом останніх трьох років на 0,4 млн. грн.

По активних операціях: вкладання банку в основні засоби зросли на 32,7 млн. грн., кредити клієнтам збільшилися на 40,7 млн. грн., а обсяг прострочених кредитів скоротився на 15,6 млн. грн. Високоліквідні активи (залишки коштів в касі банку та на коррахунку в НБУ) зменшилися протягом звітного періоду на 16,4 млн. грн. Ці кошти були направлені на збільшення обсягу ОВДП на 8,8 млн. грн. З метою хеджування від валютних ризиків у 2012 році були придбані ОВДП, номіновані в іноземній валюті, у обсязі 1,4 млн. доларів США. Обсяг портфелю цінних паперів на продаж (крім ОВДП) зменшився за звітний період на 22,2 млн. грн.

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

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:	29497.000	28244.000	0	0	29497.000	28244.000
будівлі та споруди	25758.000	24879.000	0	0	25758.000	24879.000
машини та обладнання	2385.000	2218.000	0	0	2385.000	2218.000
транспортні засоби	610.000	468.000	0	0	610.000	468.000
інші	744.000	679.000	0	0	744.000	679.000
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	29497.000	28244.000	0	0	29497.000	28244.000
Опис	Інформація про основні засоби на 01.01.2013 року будівлі та споруди Первісна вартість 45892 Амортизація 21 012 Термін використання 45 років офісна та банківська техніка первісна вартість 984 амортизація 393 термін використання 15 років меблі та сейфи первісна вартість 758 амортизація 339 термін використання 15 років ІТ інфраструктура первісна вартість 2920 амортизація 1293 термін використання 8 років транспортні засоби первісна вартість 1198 амортизація 730 термін використання 8 років інші первісна вартість 419 амортизація 159 термін використання 15 років Основні засоби використовуються для основної діяльності Банка. 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	498951.000	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	1014.000	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	1014.000	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X

за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	4261.000	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	5874.000	X	X
Усього зобов'язань	X	510503.000	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
17.10.2012	19.10.2012	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
18.12.2012	19.12.2012	Відомості про зміну 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	2012	6	5
2	2011	3	2
3	2010	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): Д/Н	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): Д/Н	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): Д/Н		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? 102

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

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

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

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

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	

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

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

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? 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)	<p>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,</p>	

	<p>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.</p> <p>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.</p>
--	--

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 - 15,0734 % - Голова Спостережної ради; 2) Дробот Анатолій Іванович - 7,1618 % - Голова Ревізійної комісії; 3) Єтенко Тетяна Анатоліївна - 12,6734 %. 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 9 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" - 12 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 2012 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 вдруге.

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
Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за станом на 31.12.2012

(число, місяць,
рік)

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	62125	56893
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		291	297
Торгові цінні папери	7	16372	16710
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	0	0
Кошти в інших банках	9	42711	52616
Кредити та заборгованість клієнтів	10	317373	321119
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	21540	12840
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні ² компанії	13	0	0
Інвестиційна нерухомість	14	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		108	0
Відстрочений податковий актив		80	65
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	96958	95371
Інші фінансові активи	17	3632	2356
Інші активи	18	2058	2472
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	314	0
Усього активів		563562	560737
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	20	96372	123093
Кошти клієнтів	21	263986	267381
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	1010	1012
Інші залучені кошти	23	51800	22000
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	143
Відстрочені податкові зобов'язання		129	0
Резерви за зобов'язаннями	24	1460	355
Інші фінансові зобов'язання	25	1055	1242
Інші зобов'язання	26	594	706
Субординований борг	27	17092	17087

Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
Усього зобов'язань		433498	433019
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	28	102453	93112
Емісійні різниці	28	0	0
Незареєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		-782	6209
Резервні та інші фонди банку		11578	11447
Резерви переоцінки	29	16815	16952
Неконтрольована частка ³		0	0
Усього власного капіталу		130064	127720
Усього зобов'язань та власного капіталу		563562	560739

Примітки д/н

Затверджено до випуску та підписано

30.03.2013 року

Керівник

С.М. Соколовський

(підпис, ініціали, прізвище)

Мошковська Т.В. 205 41 92

Головний бухгалтер

В.В. Маліновська

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2012 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Процентні доходи	31	52761	48907
Процентні витрати	31	-37636	-31393
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		15125	17514
Комісійні доходи	32	12278	16731
Комісійні витрати	32	-1689	-3487
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		264	-102
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	43	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	-185	258
Результат від операцій з іноземною валютою		3733	5198
Результат від переоцінки іноземної валюти		91	-203
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	9, 10	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	20, 21, 23	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9, 10	7877	562
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	-1371	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	12	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	24	-1105	1651
Інші операційні доходи	33	886	518
Адміністративні та інші операційні витрати	34	-37078	-37170
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		-1176	1470
Витрати на податок на прибуток	35	-519	-205
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		-1695	1265

Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
Прибуток/(збиток) за рік		-1695	1265
ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-1275	-1138
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		18090	18090
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	29	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		16815	16952
Усього сукупного доходу за рік		15120	16952
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		-1695	1265
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		15120	18217
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	1.95	1.53
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	36	1.95	1.53
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0

Примітки д/н

Затверджено до випуску та підписано

20.03.2013 року

Керівник

С.М. Соколовський

(підпис, ініціали, прізвище)

Мошковська Т.В. 205 41 92

Головний бухгалтер

В.В. Маліновська

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2012 рік**

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		93112	0	24085	5203	122400	0	0
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і глумачення	5	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		93112	0	24085	5203	122400	0	122400
Усього сукупного доходу	29	0	0	4055	0	4055	0	4055
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	48	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		93112	0	28399	6209	127720	0	127720

Усього сукупного доходу	29	0	0	-137	0	-137	0	-137
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		9341	0	0	-4341	5000	0	5000
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	538	0	0	0	538	0	538
продаж	28	538	0	0	0	538	0	538
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	-824	-824	0	-824
Залишок на кінець звітного періоду		102453	0	28393	-782	130064	0	130064

Примітки Д/Н

Затверджено до випуску та підписано

30.03.2013

року

Керівник

С.М. Соколовський

(підпис, ініціали, прізвище)

Мошковська Т.В. 205 41 92

Головний бухгалтер

В.В. Маліновська

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2012 рік

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані		52179	44800
Процентні витрати, що сплачені		-36524	-31493
Комісійні доходи, що отримані		12392	16273
Комісійні витрати, що сплачені		-1573	-3780
Результат операцій з торговими цінними паперами		-10	39
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		3733	5198
Інші отримані операційні доходи		843	737
Витрати на утримання персоналу, сплачені		-22467	-25088
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		-14898	-12055
Податок на прибуток, сплачений		-629	-283
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		-6951	-5652
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		5	-197
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		-338	5670
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-5874	118515
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		23201	-94944
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		-1276	-2347
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		414	1407
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-15636	-109608
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		-3856	1763
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		-2	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		910	-1894
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	9, 17	-187	-1424
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		-12290	-88711

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	-12275	-6612
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	1540	21855
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	-5322	-803
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	50	171
Придбання нематеріальних активів	14	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		-16007	14615
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	5000	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	538	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	17000
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	30500	22000
Повернення інших залучених коштів	21	-700	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	-824	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		33438	39000
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		91	203
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		5232	-34893

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		56893	91786
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	62125	56893

Примітки Д/Н

Затверджено до випуску та підписано

20.03.2013 року

Керівник

С.М. Соколовський

(підпис, ініціали, прізвище)

Мошковська Т.В. 205 41 92

Головний бухгалтер

В.В. Маліновська

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2012 рік**

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		0	0
Коригування:			
Знос та амортизація		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		0	0
Амортизація дисконту/(премії)		0	0
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
(Нараховані доходи)		0	0
Нараховані витрати		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		0	0
Податок на прибуток, що сплачений		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0

Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	0	0

Примітки

Затверджено до випуску та підписано

30.03.2013 року

Керівник

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Інформація щодо аудиторського висновку

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

/звіт незалежного аудитора/

Аудиторської фірми у вигляді

товариства з обмеженою відповідальністю «Інтер-аудит»

за результатами аудиту річної фінансової звітності

Публічного акціонерного товариства

«Аграрний комерційний банк»

станом на кінець дня 31 грудня 2012 року

№ 628/1

«02» квітня 2013 року

м. Київ

Цей висновок (звіт) адресується :

- Керівництву Публічного акціонерного товариства «Аграрний комерційний банк»;
- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку України.

I. Вступний параграф

Основні відомості про емітента:

- повне найменування: Публічне акціонерне товариство «Аграрний комерційний банк»;
- код за ЄДРПОУ: 21570492;
- місцезнаходження: Україна, 03150, м. Київ, вул. Димитрова, 9а;
- дата державної реєстрації: зареєстрований Національним банком України 24 грудня 1993 року за № 222.

II. Звіт щодо Фінансової звітності

Ми провели аудит Фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Аграрний комерційний банк» (далі – ПАТ «Агрокомбанк», Банк), що додається, яка включає: Звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець дня 31 грудня 2012 року, Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про зміни у власному капіталі (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 Міжнародних стандартів фінансової звітності, 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 думки.

Висловлення думки

На нашу думку, Фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий

стан Публічного акціонерного товариства «Аграрний комерційний банк» станом на кінець дня 31 грудня 2012 року, його фінансові результати, рух власного капіталу, рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів 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 (зі змінами) 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).

Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків від 17.09.2012 року №0000007 (строком дії до 17.09.2017 року)

«02» квітня 2013 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) № 628/1 від «02» квітня 2013 року та складений відповідно до вимог законодавства України, нормативних актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та Міжнародних стандартів аудиту Міжнародної федерації бухгалтерів (IFAC), прийнятими в якості Національних стандартів аудиту згідно з рішенням Аудиторської палати України від 31.03.2011 № 229/7.

Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту Фінансової звітності Банку за 2012 рік, на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

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 2012 року становили 563 562 тис. грн. і в порівнянні з даними на кінець дня 31 грудня 2011 року збільшились на 0,50% (або на 2 823 тис. грн. в абсолютному значенні).

Зміни в структурі активів в порівнянні з минулим роком, відбулось в основному за рахунок :

- збільшення обсягу цінних паперів в портфелі банку на продаж на суму 8 700 тис. грн. (або на 67,76%);
- збільшення обсягу грошових коштів та їх еквівалентів на суму 5 231 тис. грн. (або на 9,19%);
- збільшення обсягу основних засобів та нематеріальних активів на суму 1 587 тис. грн. (або на 1,66%);
- збільшення обсягу інших фінансових активів на суму 1 276 тис. грн. (або на 54,16%);

- зменшення обсягу коштів в інших банках на суму 9 905 тис. грн. (або на 18,83%);
- зменшення обсягу кредитів та заборгованості клієнтів на суму 3 736 тис. грн. (або на 1,17%);
- зменшення обсягу інших активів на суму 414 тис. грн. (або на 16,75%);
- зменшення обсягу торгових цінних паперів на суму 338 тис. грн. (або на 2,02%).

На нашу думку, розкриття інформації за видами активів подано в Фінансовій звітності Банку достовірно та повно. Оцінка та класифікація активів ПАТ «Агрокомбанк» проводиться у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Розкриття інформації про зобов'язання

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року зобов'язання ПАТ «Агрокомбанк» становили 433 498 тис. грн. та збільшились за рік на 0,11% (на 479 тис. грн. в абсолютному значенні).

Зміна розміру зобов'язань в порівнянні з минулим роком відбулась в основному за рахунок:

- збільшення обсягу інших залучених коштів на суму 29 800 тис. грн. (або на 135,45%);
- збільшення обсягу резервів за зобов'язаннями на суму 1 105 тис. грн. (або на 311,27%);
- збільшення обсягу субординованого боргу на суму 5 тис. грн. (або на 0,03%);
- зменшення обсягу коштів банків на суму 26 721 тис. грн. (або на 21,71%);
- зменшення обсягу коштів клієнтів на суму 3 395 тис. грн. (або на 1,27%);
- зменшення обсягу інших фінансових зобов'язань на суму 187 тис. грн. (або на 15,06%).

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 у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Розкриття інформації про власний капітал

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року власний капітал Банку становив 130 064 тис. грн. і збільшився в порівнянні з даними на кінець минулого року на 1,84% (або на 2 344 тис. грн. в абсолютному значенні).

Власний капітал Банку сформовано за рахунок статутного капіталу (у розмірі 102 453 тис. грн.), непокритого збитку (у розмірі 782 тис. грн.), резервних та інших фондів Банку (у розмірі 11 578 тис. грн.), резервів переоцінки (у розмірі 16 815 тис. грн.).

Статутний капітал Банку поділений на 86 825 000 (Вісімдесят шість мільйонів вісімсот двадцять п'ять тисяч) штук простих іменних акцій, номінальною вартістю 1,18 (Одна) гривня 18 копійок кожна.

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.

Останні зміни в статутному капіталі Банку відбувалися наступним чином:

Позачерговими Загальними зборами акціонерів Публічного акціонерного товариства «Аграрний комерційний банк (Протокол №3 від 27 червня 2012 року) було прийняте рішення про:

- збільшення статутного капіталу Банку на 5 000 250,00 (п'ять мільйонів двісті п'ятдесят) гривень 00 копійок за рахунок додаткових внесків шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості;

- приватне розміщення акцій та затвердження рішення про приватне розміщення акцій.

Відповідно до вказаного Рішенням, у встановлені строки, відбулося заплановане розміщення простих іменних акцій Банку в кількості 4 425 000 (чотири мільйони чотириста двадцять п'ять тисяч) штук на суму 5 000 250,00 (п'ять мільйонів двісті п'ятдесят) гривень 00 копійок.

Сплата випуску акцій Банку закритого (приватного) розміщення акцій п'ятнадцятої емісії проводилась відповідно до інформації, викладеній в Довідці 1.

Довідка 1

Інформація про оплату простих іменних акцій ПАТ «Агрокомбанк» п'ятнадцятої емісії (номінальна вартість 1 акції - 1,13 гривень)

№ з/п Акціонер (платник) Сплачена сума,

гривень Дата та номер Договору Дата та номер платіжного документу

1. Захарчук Олександр Володимирович 499 042,42 Договір купівлі-продажу акцій № 09/2012-7Е від 14.08.2012р. п/д № 517920 від 05.09.2012р.

301 207,76 п/д № 516591 від 03.09.2012р.

2. Єрославцев Сергій Михайлович 500 000,14 Договір купівлі-продажу акцій № 09/2012-2Е від 14.08.2012р. п/д № 1 від 04.09.2012р
3. Доценко Ганна Ігорівна 349 999,42 Договір купівлі-продажу акцій № 09/2012-3Е від 14.08.2012р. п/д № 1 від 04.09.2012р.
4. Миханюк Володимир Миколайович 500 000,14 Договір купівлі-продажу акцій № 09/2012-1Е від 14.08.2012р. п/д № 1 від 04.09.2012р
5. Годяєв Дмитро Олексійович 950 000,04 Договір купівлі-продажу акцій № 09/2012-5Е від 14.08.2012р. п/д № 1 від 04.09.2012р
6. Вольшев Олександр Віталійович 950 000,04 Договір купівлі-продажу акцій № 09/2012-4Е від 14.08.2012р. п/д № 1 від 04.09.2012р.
7. Домін Василь Віталійович 950 000,04 Договір купівлі-продажу акцій № 09/2012-6Е від 14.08.2012р. п/д № 1 від 04.09.2012р.

Всього сплачено в сумі: 5 000 250,00 (п'ять мільйонів двісті п'ятдесят) гривень 00 копійок Рішення про затвердження результатів закритого розміщення акцій та звіту про результати закритого розміщення акцій ПАТ «Агрокомбанк» п'ятнадцятої емісії було прийняте позачерговими Загальними зборами акціонерів ПАТ «Агрокомбанк» 20 вересня 2012 року (Протокол №4).

Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 22 січня 2013 року було видано Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій ПАТ «Агрокомбанк» за №12/1/2013.

Відповідно до п.6.1.-6.2. Змін до Статуту Публічного акціонерного товариства «Аграрний комерційний банк», зареєстрованого державним реєстратором 26 грудня 2012 року за №10681050028004592, Статутний капітал Банку складає 102 453 500,00 грн. (Сто два мільйони чотириста п'ятдесят три тисячі п'ятсот гривень 00 копійок), поділений на 86 825 000 (Вісімдесят шість мільйонів вісімсот двадцять п'ять тисяч) штук простих іменних акцій, номінальною вартістю 1,18 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 «Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2012 року» здійснено у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

.Розкриття інформації про вартість чистих активів

Вартість чистих активів на кінець дня 31 грудня 2012 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 2012 фінансовий рік Банк отримав чистий збиток у розмірі 1 695 тис. грн.

Витрати Банку за 2012 рік складають 79 066 тис. грн., та мають наступну структуру:

- Процентні витрати – 37 636 тис. грн. (47,60% в структурі витрат);
- Комісійні витрати – 1 689 тис. грн. (2,14% в структурі витрат);
- Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж – 185 тис. грн. (0,23% в структурі витрат);
- Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів – 1 373 тис. грн. (1,74% в структурі витрат);
- Відрахування до резервів за зобов'язаннями – 1 105 тис. грн. (1,40% в структурі витрат);
- Адміністративні та інші операційні витрати – 37 078 тис. грн. (46,89% в структурі витрат).

Найбільшу частину у витратах складають процентні витрати а також адміністративні та інші операційні витрати, що є звичним для банківської діяльності.

Доходи за 2012 рік становлять 77 890 тис. грн. та мають наступну структуру:

- Процентні доходи – 52 761 тис. грн. (67,74% від загальних доходів);
- Комісійні доходи – 12 278 тис. грн. (15,76% від загальних доходів);
- Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку – 264 тис. грн. (0,34% від загальних доходів);
- Результат від операцій з іноземною валютою – 3 733 тис. грн. (4,79% від загальних доходів);

- Результат від переоцінки іноземної валюти – 91 тис. грн. (0,12% від загальних доходів);
- Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках – 7 877 тис. грн. (10,11% від загальних доходів);
- Інші операційні доходи – 886 тис. грн. (1,14% від загальних доходів).

Найбільшу частину в доходах складають процентні доходи, що пов'язано з політикою Банку, спрямованою на підвищення прибутковості капіталу.

Крім зазначеного, на розмір чистого прибутку Банку мав вплив податок на прибуток в сумі 519 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) протягом 2012 року:

а) Призначено на посаду Заступника Голови Правління ПАТ «Агрокомбанк» О.А.Гришко 17.10.2012 р. (Протокол №105 Спостережної ради від 17.10.2012 р.).

б) Виведено до складу Правління Банку Радзівєвську О.Є. 24.12.2012 р. (протокол № 157/1 Спостережної ради від 24.12.2012 р.).

2. Інформація щодо фактів лістингу/ делістингу цінних паперів на фондовій біржі:

- акції ПАТ «Агрокомбанк» включені до біржового списку на ПФТС.

Інших фактів, 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», 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.

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 31 грудня 2012 року на балансі обліковуються боргові цінні папери, а саме розміщені емітовані Банком облігації в сумі 1 010 тис. грн., в тому числі:

- номінальна вартість розміщених облігацій - 1 000 тис. грн.;
- нараховані проценти за розміщеними облігаціями – 10 тис. грн.

Випуск корпоративних облігацій забезпечено фінансовою порукою ВАТ «Житомирагрохім».

Банк своєчасно виконує зобов'язання за облігаціями власного боргу у відповідності до умов їх розміщення.

Розкриття додаткової інформації:

1.1. Відповідність вартості чистих активів вимогам чинного законодавства

Вартість чистих активів на кінець дня 31 грудня 2012 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 аудитору 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 2012 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 2012 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 звітного 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 ПАТ «Агрокомбанк» 03.02.2012 р. (Протокол №4).

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 ПАТ «Агрокомбанк» 03.02.2012 р. (Протокол №4).

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 2012 року робота служби внутрішнього аудиту регулювалась наступними внутрішніми документами Банку:

- Положенням про відділ внутрішнього аудиту Публічного акціонерного товариства «Аграрний комерційний банк», затвердженого Рішенням Спостережної Ради ПАТ «Агрокомбанк» (протокол №5 від 08.06.10) та 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 Шестопада Олега Васильовича на посаду начальника відділу внутрішнього аудиту ВАТ «Агрокомбанк».

План роботи відділу внутрішнього аудиту ПАТ «Агрокомбанк» на 2012 рік було погоджено Головою Правління ПАТ «Агрокомбанк» та Затверджено Головою Спостережної Ради ПАТ «Агрокомбанк».

Графік проведення перевірок відділу внутрішнього аудиту відповідає затвердженому плану.

Враховуючи викладене, ми вважаємо, що:

- система корпоративного управління Банку відповідає вимогам встановленим Законом України «Про акціонерні товариства»;
- процедури аудиту, які здійснює служба внутрішнього аудиту, в цілому відповідають нормативно-правовим актам Національного банку України та забезпечують адекватний контроль за ризиками Банку.

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 71 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 04.11.10р. №221/3 – до 04.11.15р.);
- місцезнаходження: 01023, м. Київ, бул. Л.Українки 10, к.61;
- телефон (факс): (044) 581-28-01, тел. (044) 425-06-42;
- дата і номер договору на проведення аудиту: №618 від «15» жовтня 2012 року;
- дата початку та дата закінчення проведення аудиту: 15.10.12 – 02.04.2013.

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).

Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків від 17.09.2012 року №0000007 (строком дії до

17.09.2017 року)

«02» квітня 2013 року м. Київ

**Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних
стандартів фінансової звітності**

Текст приміток

Продовження тексту приміток

Продовження тексту приміток

Продовження тексту приміток