

Титульний аркуш

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

Голова Правління

(посада)

Макаревич О.С.

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

27.04.2016

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2015 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента	Публічне акціонерне товариство "Аграрний комерційний банк"
2. Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ	21570492
4. Місцезнаходження	м. Київ , Голосіївський, 03150, м. Київ, вул. Ділова, буд. 9 А
5. Міжміський код, телефон та факс	044 205-41-80 044 205-41-80
6. Електронна поштова адреса	Bank@agrocombank.kiev.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії		28.04.2016	
		(дата)	
2. Річна інформація опублікована у	Відомості НКЦПФР 83(2337)	29.04.2016	
	(номер та найменування офіційного друкованого видання)	(дата)	
3. Річна інформація розміщена на власній сторінці	www.agrocombank.com.ua	в мережі Інтернет	29.04.2016
	(адреса сторінки)		(дата)

Зміст

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

2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду	
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду	
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року	
20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття	
21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів	
22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів	
23. Основні відомості про ФОН	
24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН	
25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН	
26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН	
27. Правила ФОН	
28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)	X
29. Текст аудиторського висновку (звіту)	X
30. Річна фінансова звітність	
31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності)	X
32. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
33. Примітки	<p>3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб. Емітент не брав участі у створенні юридичних осіб.</p> <p>4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря. Посада корпоративного секретаря у товаристві не передбачена.</p> <p>6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв) не надається, оскільки засновники ПАТ "Агрокомбанк" провели відчуження своїх акцій і станом на 01.01.2016 року не володіють акціями ПАТ "Агрокомбанк".</p> <p>10. Інформація про дивіденди. Протягом 2015 року виплата дивідендів не здійснювалася.</p> <p>12. Відомості про цінні папери емітента. Протягом 2015 року випуску облігацій не було. Інші цінні папери Емітентом не випускалися.</p> <p>Реєстрація випусків похідних цінних паперів протягом 2015 року не</p>

	<p>здійснювалась. Протягом звітнього періоду викуп власних акцій не відбувався.</p> <p>14.2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента. Розрахунок вартості чистих активів не складається оскільки ПАТ "Агрокомбанк" здійснює банківську діяльність.</p> <p>14.4. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції. За звітний період Банк виробництвом та реалізацією продукції не займався.</p> <p>14.5. Інформація про собівартість реалізованої продукції. За звітний період Банк виробництвом та реалізацією продукції не займався.</p> <p>15. Банк в 2015 році не випускав боргові цінні папери.</p> <p>пункти 18-27 не надаються, оскільки Банк не випускав та не виступає емітентом іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН.</p> <p>30. Річна фінансова звітність за 2015 рік складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.</p> <p>32. Випусків цільових облігацій не відбувалось, тому звіту про стан об'єкта нерухомості відсутній.</p>
--	--

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	Публічне акціонерне товариство "Аграрний комерційний банк"
2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)	А 01 № 365617
3. Дата проведення державної реєстрації	24.12.1993
4. Територія (область)	м. Київ
5. Статутний капітал (грн)	102453500.00
6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі	0
7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
8. Середня кількість працівників (осіб)	199
9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД	64.19 інші види грошового посередництва
	--
	--
10. Органи управління підприємства	Інформацію про органи управління емітента не заповнюють емітенти - акціонерні

товариства, згідно "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".	
11. Банки, що обслуговують емітента:	
1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	
ГУ НБУ по м.Києву і Київській обл.	
2) МФО банку	
321024	
3) поточний рахунок	
32006183901	
4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті	
АБ "УКРГАЗБАНК"	
5) МФО банку	
320478	
6) поточний рахунок	
1600001905	

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

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Генеральна Ліцензія на здійснення валютних операцій	53-2	12.02.2015	Національний банк України	Необмежена
Опис		Термін дії виданої в 2015 році ліцензії необмежений.		

15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг»	уповноважене рейтингове агентство	29.03.2016	uaBB стабільний

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада
Тимчасово виконуючий обов'язки Голови Правління
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Іщенко Олена Володимирівна
3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи
Д/н Д/н Не надана згода фізичної особи на розкриття паспортних даних.
4) рік народження**
1976
5) освіта**
Повна вища
6) стаж роботи (років)**
17
7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**
ПАТ «Агрокомбанк», начальник відділу консолідованої позиції та роботи на ринках казначейства, начальник управління дилінгу.
8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
29.12.2015 безстроково
9) Опис
<p>Не надана згода фізичної особи на розкриття паспортних даних.</p> <p>Обґрунтування змін у персональному складі посадових осіб - прийняте рішення Радою Банку, для забезпечення безперервності робочого процесу.</p> <p>Загальний стаж роботи - 17 років</p> <p>Інші посади, які обіймала Іщенко О.В. протягом останніх п'яти років – Член Правління ПАТ «Агрокомбанк», начальник управління дилінгу Казначейства ПАТ «Агрокомбанк», Начальник відділу консолідованої позиції та роботи на ринках Казначейства ПАТ «Агрокомбанк».</p> <p>Повноваження та обов'язки:</p> <p>Здійснює свої повноваження відповідно до Статуту Банку і Положення про Правління.</p> <p>Організовує роботу з акціонерами Банку.</p> <p>Здійснює загальне керівництво ПАТ «Агрокомбанк».</p> <p>Очолює Правління, контролює виконання його рішень з повноваженнями, які надано Статутом ПАТ «Агрокомбанк» та чинним законодавством.</p> <p>Розподіляє обов'язки та визначає ступінь відповідальності між членами Правління.</p> <p>Представляє Банк у взаємозв'язках з третіми особами і здійснює юридичні дії від імені Банку без довіреності.</p> <p>Організовує та координує роботу з отримання Банком дозволів та ліцензій.</p> <p>Здійснює контроль за дотриманням вимог бухгалтерського обліку.</p> <p>Здійснює контроль за організацією роботи з питань охорони праці та гігієни праці, протипожежної безпеки.</p> <p>Надає доручення, накази, розпорядження, обов'язкові до виконання заступникам Голови Правління, членами Правління, працівниками Банку.</p> <p>Контролює дотримання вимог нормативних документів України, нормативно-правових актів Національного банку України при здійсненні операцій з відкриття (закриття) поточних, депозитних та інших спеціальних рахунків Клієнтам Банку в національній та іноземній валюті.</p> <p>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.</p> <p>Відповідає за отримання Банком прибутку шляхом реалізації банківських послуг у</p>

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 розгляд та прийняття рішень з питань, які пов'язано з емісією і обслуговуванням платіжних карток.
Організовує і несе відповідальність за проектування інфраструктури і стратегії розвитку бізнесу платіжних карток.
Відповідає за співпрацю Банку із процесинговим центром.
Здійснює інші функції, які необхідні для забезпечення ефективної роботи Банку згідно з чинним законодавством, внутрішніми документами Банку та за дорученням Загальних зборів акціонерів, Ради або Правління Банку.
Голова Правління здійснює керівництво оперативною діяльністю, повсякденний контроль та забезпечує ефективну роботу таких підрозділів:

- департамент роздрібних продуктів;
- управління кредитування;
- управління бек офісу;
- управління обслуговування корпоративних клієнтів;
- управління обслуговування фізичних осіб;
- бюджетне управління;
- управління валютного контролю;
- управління правового забезпечення;
- казначейство;
- управління аналізу та контролю за лімітами;
- адміністративне управління.

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

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

посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі. ** Заповнюється щодо фізичних осіб.
1) посада
Тимчасово виконуючий обов'язки Головного бухгалтера
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Мошковська Таміла Василівна
3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи
Д/н Д/н Не надана згода фізичної особи на розкриття паспортних даних.
4) рік народження**
1959
5) освіта**
Повна вища
6) стаж роботи (років)**
35
7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**
Мале приватне підприємство «Люмва», Головний бухгалтер. ПАТ «Агрокомбанк», начальник управління звітності
8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
29.12.2015 безстроково
9) Опис
Не надана згода фізичної особи на розкриття паспортних даних. Обґрунтування змін у персональному складі посадових осіб - для забезпечення безперервності робочого процесу Банку. Інші посади, які обіймала Мошковська Т.В. протягом останніх п'яти років – начальник управління звітності ПАТ «Агрокомбанк». Загальний стаж роботи - 35 років. Повноваження та обов'язки: 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

<p>рахунків бухгалтерського обліку нестач, дебіторської заборгованості та інших втрат, збереження бухгалтерських документів.</p> <p>Головний бухгалтер здійснює керівництво оперативною діяльністю, повсякденний контроль та забезпечує ефективну роботу таких підрозділів:</p> <ul style="list-style-type: none"> - управління внутрішньобанківських операцій; - управління звітності. <p>Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p>
<p>* 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.</p> <p>** Заповнюється щодо фізичних осіб.</p>
1) посада
Заступник Голови Правління
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Єрошкіна Альона Володимирівна
3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи
Д/н Д/н Не надана згода фізичної особи на розкриття паспортних даних.
4) рік народження**
1976
5) освіта**
Повна вища
6) стаж роботи (років)**
23
7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**
ПАТ «Комерційний банк «Преміум», радник Голови Правління з питань управління кадрами. ПАТ «Агрокомбанк», радник Голови Правління з кадрових питань
8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
30.11.2015 безстроково
9) Опис
<p>Не надана згода фізичної особи на розкриття паспортних даних.</p> <p>Обґрунтування змін у персональному складі посадових осіб - Рішення Ради Банку.</p> <p>Інші посади, які обіймала Єрошкіна А.В. протягом останніх п'яти років – ПАТ «Комерційний банк «Преміум», радник Голови Правління з питань управління кадрами. ПАТ «Агрокомбанк», радник Голови Правління з кадрових питань.</p> <p>Загальний стаж роботи - 23 роки.</p> <p>Повноваження та обов'язки:</p> <p>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).</p> <p>Контролює роботу спрямовану на вирішення питань забезпечення функціонування інформаційної інфраструктури банку.</p> <p>Забезпечує виконання завдань пов'язаних із створенням, впровадженням та супроводженням інформаційно-технологічних рішень.</p> <p>Представляє Банк у взаємозв'язках з третіми особами і здійснює юридичні дії від імені</p>

<p>Банку у межах виданої довіреності. Заступник Голови Правління здійснює керівництво оперативною діяльністю, повсякденний контроль та забезпечує ефективну роботу таких підрозділів: - управління інформаційних технологій. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має</p>
<p>* 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.</p>
1) посада
Член Ради Банку
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Ломова Лілія Станіславівна
3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи
Д/н Д/н Не надана згода фізичної особи на розкриття паспортних даних.
4) рік народження**
1978
5) освіта**
Повна вища
6) стаж роботи (років)**
20
7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**
ДП «Дорожна станція переливання крові ПЗЗ», економіст ТОВ БК «Міськбудінвест»», економіст.
8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
10.06.2015 3 роки
9) Опис
<p>Не надана згода фізичної особи на розкриття паспортних даних. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Повноваження: Контроль за реалізацією основних напрямків діяльності Банку, затвердження планів розвитку Банку. Прийняття рішень передбачених Статутом Банку та внутрішнім Положенням Банку. Затвердження штатного розкладу Банку. Обовязки: Вжиття заходів, необхідних для дотримання встановленого напрямку розвитку Банку. Розмір виплаченої винагороди складає: 16,750 тис грн. Обґрунтування змін у персональному складі – рішенням загальних зборів акціонерів Банку переобрано склад Ради Банку, в зв'язку із вимоги чинного законодавства України щодо кількісного та персонального складу Ради Банку. Загальний стаж роботи: 20 років. Перелік попередніх посад, які обіймала протягом останніх 5 років: ДП «Дорожна станція переливання крові ПЗЗ», економіст ТОВ БК «Міськбудінвест»», економіст.</p>
<p>* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди</p>

посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі. ** Заповнюється щодо фізичних осіб.
1) посада
Член Ради Банку
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Логінов Володимир Георгійович
3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи
Д/н Д/н Не надана згода фізичної особи на розкриття паспортних даних.
4) рік народження**
1983
5) освіта**
Повна вища
6) стаж роботи (років)**
11
7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**
ТОВ «Будівельна Компанія «Міськбудінвест», юрисконсульт.
8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
10.06.2015 3 роки
9) Опис
Не надана згода фізичної особи на розкриття паспортних даних. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Повноваження: Контроль за реалізацією основних напрямків діяльності Банку, затвердження планів розвитку Банку. Прийняття рішень передбачених Статутом Банку та внутрішнім Положенням Банку. Затвердження штатного розкладу Банку. Обовязки: Вжиття заходів, необхідних для дотримання встановленого напрямку розвитку Банку. Винагорода не передбачена Обґрунтування змін у персональному складі – рішенням загальних зборів акціонерів Банку переобрано склад Ради Банку, в зв'язку із вимоги чинного законодавства України щодо кількісного та персонального складу Ради Банку. Загальний стаж роботи: 11 років. Перелік попередніх посад, які обіймав протягом останніх 5 років: ПАТ "Київський річковий порт", юрисконсульт ТОВ «Будівельна Компанія «Міськбудінвест», юрисконсульт
* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі. ** Заповнюється щодо фізичних осіб.
1) посада
Голова Ради Банку
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Захарчук Олександр Володимирович
3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи
Д/н Д/н Не надана згода фізичної особи на розкриття паспортних даних.
4) рік народження**
1974
5) освіта**
Повна вища
6) стаж роботи (років)**
24
7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**
ТОВ "Компанія Енергобудлізинг" юристом
8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
10.06.2015 3 роки
9) Опис
<p>Не надана згода фізичної особи на розкриття паспортних даних. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Повноваження: Контроль за реалізацією основних напрямків діяльності Банку, затвердження планів розвитку Банку. Прийняття рішень передбачених Статутом Банку та внутрішнім Положенням Банку. Затвердження штатного розкладу Банку. Обовязки: Вжиття заходів, необхідних для дотримання встановленого напрямку розвитку Банку. Винагорода не передбачена Обґрунтування змін у персональному складі – рішенням загальних зборів акціонерів Банку переобрано склад Ради Банку, в зв'язку із вимоги чинного законодавства України щодо кількісного та персонального складу Ради Банку. Загальний стаж роботи: 24 роки. Перелік попередніх посад, які обіймав протягом останніх 5 років: ТОВ "Компанія Енергобудлізинг" юрист (ТОВ "Компанія Енергобудлізинг", юрист, місцезнаходження: м. Київ, вул. Фрунзе, буд. 160)</p>
* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі. ** Заповнюється щодо фізичних осіб.
1) посада
Член Ради Банку
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Дяденчук Олена Геннадіївна
3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи
Д/н Д/н Не надана згода фізичної особи на розкриття паспортних даних.
4) рік народження**

1972
5) освіта**
Повна вища
6) стаж роботи (років)**
26
7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**
ТОВ БК «Міськбудінвест», юрисконсульт.
8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
10.06.2015 3 роки
9) Опис
Не надана згода фізичної особи на розкриття паспортних даних. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Повноваження: Прийняття рішень передбачених Статутом Банку та внутрішнім Положенням Банку. Затвердження штатного розкладу Банку. Обв'язки: Вжиття заходів, необхідних для дотримання встановленого напрямку розвитку Банку. Розмір виплаченої винагороди складає: 16,750 тис грн. Обґрунтування змін у персональному складі – рішенням загальних зборів акціонерів Банку переобрано склад Ради Банку, в зв'язку із вимоги чинного законодавства України щодо кількісного та персонального складу Ради Банку. Загальний стаж роботи: 26 років. Перелік попередніх посад, які обіймала протягом останніх 5 років: ДП «Укргеофізика», помічник генерального директора з правових питань; Державна служба геології та надр України, завідувач Сектору претензійно-позовної роботи; ТОВ «Оберіг та Безпека», начальник юридичного відділу; ТОВ БК «Міськбудінвест», юрисконсульт
* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі. ** Заповнюється щодо фізичних осіб.
1) посада
Член Ради Банку
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Воротинский Віктор Миколайович
3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи
Д/н Д/н Не надана згода фізичної особи на розкриття паспортних даних.
4) рік народження**
1979
5) освіта**
Повна вища
6) стаж роботи (років)**

20
7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**
ТОВ "Компанія Енергобудлізинг", юрист.
8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
10.06.2015 3 роки
9) Опис
<p>Не надана згода фізичної особи на розкриття паспортних даних. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Повноваження: Контроль за реалізацією основних напрямків діяльності Банку, затвердження планів розвитку Банку. Прийняття рішень передбачених Статутом Банку та внутрішнім Положенням Банку. Затвердження штатного розкладу Банку. Обовязки: Вжиття заходів, необхідних для дотримання встановленого напрямку розвитку Банку. Винагорода не передбачена Обґрунтування змін у персональному складі – рішенням загальних зборів акціонерів Банку переобрано склад Ради Банку, в зв'язку із вимоги чинного законодавства України щодо кількісного та персонального складу Ради Банку. Загальний стаж роботи: 20 років. Перелік попередніх посад, які обіймав протягом останніх 5 років: ТОВ "Компанія Енергобудлізинг" юрист (ТОВ "Компанія Енергобудлізинг", юрист, місцезнаходження: м. Київ, вул. Фрунзе, буд. 160)</p>
* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.
** Заповнюється щодо фізичних осіб.
1) посада
Відповідальний працівник за здійснення фінансового моніторингу, член Правління
2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Антипенко Вадим Миколайович
3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи
Д/н Д/Н Не надана згода фізичної особи на розкриття паспортних даних
4) рік народження**
1970
5) освіта**
Повна вища
6) стаж роботи (років)**
23
7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**
ПАТ Промінвестбанк - заступник директора департаменту підприємств АПК, харчової, легкої промисловості, торгівлі та сфери послуг. ПАТ «Агрокомбанк», перший заступник Голови Правління

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
03.10.2011 Безстроково
9) Опис
<p>Не надана згода фізичної особи на розкриття паспортних даних. Обґрунтування змін в персональному складі (нового призначення) - затвердження нової організаційної структури. Загальний стаж роботи 23 роки. 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>Відповідальний працівник за здійснення фінансового моніторингу, член Правління здійснює керівництво оперативною діяльністю, повсякденний контроль та забезпечує ефективну роботу таких підрозділів:</p> <ul style="list-style-type: none"> - відділом фінансового моніторингу та комплаєнсу. <p>Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має Перелік попередніх посад, які обіймав протягом останніх п'яти років: ПАТ Промінвестбанк - заступник директора департаменту підприємств АПК, харчової, легкої промисловості, торгівлі та сфери послуг. ПАТ «Агрокомбанк», перший заступник Голови Правління</p>
<p>* 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.</p>

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Голова Ради Банку	Захарчук Олександр Володимирович	Д/н Д/н Не надана згода фізичної особи на розкриття паспортних даних.	8639148	9.9501	8639148	0	0	0
Усього			8639148	9.9501	8639148	0	0	0

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

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

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**		Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
"фізична особа"	Д/н Д/н Не надана згода фізичної особи на розкриття паспортних даних.		13088791	15.0749	13088791	0	0	0
Усього			13088791	15.0749	13088971	0	0	0

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

** Заповнювати необов'язково.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	16.04.2015	
Кворум зборів**	62.5244	
Опис	<p>ПОРЯДОК ДЕННИЙ:</p> <p>1. Обрання членів Лічильної комісії. 2. Про затвердження річного звіту ПАТ «Агрокомбанк» за 2014 рік. 3. Затвердження порядку розподілу прибутку і збитків ПАТ «Агрокомбанк». 4. Про затвердження звіту Спостережної ради ПАТ «Агрокомбанк» за 2014 рік. 5. Про затвердження звіту Ревізійної комісії ПАТ «Агрокомбанк» за 2014 рік. 6. Про затвердження звіту Правління ПАТ «Агрокомбанк» за 2014 рік. 7. Прийняття рішення за наслідками розгляду звітів Спостережної ради, Правління та Ревізійної комісії ПАТ «Агрокомбанк» за 2014 рік. 8. Про затвердження звіту і висновку зовнішнього аудитора за наслідками аудиту річної фінансової звітності ПАТ «Агрокомбанк» за 2014 рік та заходів щодо зауважень аудиторської фірми. 9. Збільшення статутного капіталу публічного акціонерного товариства шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків. 10. Про приватне розміщення акцій. Про затвердження рішення про приватне розміщення акцій і переліку осіб, які є учасниками такого розміщення. 11. Визначення уповноваженого органу емітента, якому надаються повноваження щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> • залучення до розміщення андеррайтера; • внесення змін до проспекту емісії акцій; • прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено); • затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій; • затвердження результатів приватного розміщення акцій; • затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій; • повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі не затвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій; • письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних акціонерним товариством акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі; • прийняття рішення про відмову від розміщення акцій. <p>12. Визначення уповноважених осіб емітента, яким надаються повноваження:</p> <ul style="list-style-type: none"> • проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення; • проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій; • проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу акціонерним товариством належних їм акцій. <p>Пропозиції до переліку питань порядку денного не надходили.</p> <p>Кворуму загальних зборів досягнуто (62.5244 %), збори відбулися.</p> <p>За результатами розгляду питань порядку денного прийняті рішення:</p> <p>1. Обрати членів Лічильної комісії, в складі: • Севериненко Анна Володимирівна, начальник відділу роботи з акціонерами управління інвестиційного бізнесу ПАТ «Агрокомбанк» - Голова Лічильної комісії. • Дяченко Ангеліна Сергіївна, начальник сектора обслуговування активів пенсійних фондів відділу депозитарних операцій управління інвестиційного бізнесу ПАТ «Агрокомбанк» - Член Лічильної комісії.</p> <p>Уповноважити Лічильну комісію вести підрахунки голосів за бюлетенями та забезпечити оголошення результатів голосування. Результати голосування оформити протоколом про підсумки голосування Загальних Зборів акціонерів ПАТ «Агрокомбанк».</p> <p>2. Затвердити річну фінансову звітність (за МСФЗ) ПАТ «Агрокомбанк» за 2014 рік.</p> <p>3. За підсумками діяльності ПАТ «Агрокомбанк» у 2014 році згідно з МСФЗ затвердити фінансовий збиток у розмірі 3 434 259,50 грн. (три мільйони чотириста тридцять чотири тисячі двісті п'ятдесят дев'ять гривень 50 копійок).</p>	

	<p>За підсумками діяльності ПАТ «Агрокомбанк» у 2014 році згідно бухгалтерського обліку отриманий фінансовий прибуток у розмірі 299 412,83 грн. (двісті дев'яносто дев'ять тисяч чотирьох дванадцять гривень 83 копійки) направити до резервного фонду.</p> <p>4. Затвердити Звіт Спостережної ради ПАТ «Агрокомбанк» за 2014 рік.</p> <p>5. Затвердити звіт Ревізійної комісії ПАТ «Агрокомбанк» за 2014 рік.</p> <p>6. Затвердити Звіт Правління ПАТ «Агрокомбанк» за 2014 рік.</p> <p>7. Визнати роботу Спостережної ради, Правління та Ревізійної комісії ПАТ «Агрокомбанк» у 2014 році задовільною.</p> <p>8. Затвердити звіт і висновок Аудиторської фірми ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси» за наслідками аудиту річної фінансової звітності за 2014 рік.</p> <p>Висновок: «Фінансова звітність подається достовірна. Заходи внутрішнього контролю та процедури внутрішнього аудиту забезпечують контроль за ризиками».</p> <p>Затвердити заходи щодо зауважень аудиторської фірми ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси» за результатами аудиту річної фінансової звітності ПАТ «Агрокомбанк» станом на кінець дня 31 грудня 2014 року.</p> <p>9. Збільшити статутний капітал Публічного акціонерного товариства «Аграрний комерційний банк» на 20 001 000,00 (двадцять мільйонів одна тисяча грн. 00 коп.) гривень шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.</p> <p>10. Здійснити приватне розміщення акцій в кількості 16 950 000 (шістнадцять мільйонів дев'ятсот п'ятдесят тисяч) штук.</p> <p>Затвердити рішення про приватне розміщення акцій окремим додатком №1, який є невід'ємною частиною цього протоколу.</p> <p>Здійснити приватне розміщення акцій серед дійсних акціонерів ПАТ «Агрокомбанк» станом на 16.04.2015 року та сторонніх осіб, які не є акціонерами Товариства на дату проведення Загальних Зборів акціонерів (Товариства з обмеженою відповідальністю "КТД ГРУП КОМПАНИ", код ЄДРПОУ 39426552).</p> <p>11. Призначити Правління Публічного акціонерного товариства "Аграрний комерційний банк" уповноваженим органом Публічного акціонерного товариства "Аграрний комерційний банк", якому надаються повноваження щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> - внесення змін до проспекту емісії акцій; - прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено); - затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій; - затвердження результатів приватного розміщення акцій; - затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій; - повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі не затвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій; - письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних акціонерним товариством акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі; - прийняття рішення про відмову від розміщення акцій. <p>12. Призначити Хейло Галину Михайлівну - виконуючу обов'язки Голови Правління Публічного акціонерного товариства "Аграрний комерційний банк" уповноваженою особою Публічного акціонерного товариства "Аграрний комерційний банк" якій надаються повноваження:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення; - проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій. <p>Рішення з всіх питань порядку денного, прийнято 100 % голосів «за» акціонерів, які зареєструвались для участі в зборах та є власниками голосуючих акцій.</p>
--	--

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	10.06.2015	
Кворум	61.5455	

зборів**	
Опис	<p>ПОРЯДОК ДЕННИЙ:</p> <p>1. Обрання членів Лічильної комісії. 2. Затвердження змін та доповнень до Статуту ПАТ «Агрокомбанк». 3. Затвердження «Положення про Раду ПАТ «Агрокомбанк»». 4. Прийняття рішення про дострокове припинення повноважень членів Спостережної ради ПАТ «Агрокомбанк». 5. Обрання членів Спостережної ради ПАТ «Агрокомбанк». 6. Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Спостережної ради ПАТ «Агрокомбанк». 7. Прийняття рішення про дострокове припинення повноважень членів Ревізійної комісії ПАТ «Агрокомбанк». 8. Обрання членів Ревізійної комісії ПАТ «Агрокомбанк». 9. Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Ревізійної комісії ПАТ «Агрокомбанк». Пропозиції до переліку питань порядку денного не надходили.</p> <p>Ініціатором проведення загальних зборів акціонерів була Рада Банку.</p> <p>Кворуму загальних зборів досягнуто (61.5455 %), збори відбулися.</p> <p>За результатами розгляду питань порядку денного прийняті рішення:</p> <p>1. Обрати членів Лічильної комісії, в складі:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Севериненко Анна Володимирівна, начальник відділу роботи з акціонерами управління інвестиційного бізнесу ПАТ «Агрокомбанк» - Голова Лічильної комісії. • Дяченко Ангеліна Сергіївна, начальник сектора обслуговування активів пенсійних фондів відділу депозитарних операцій управління інвестиційного бізнесу ПАТ «Агрокомбанк» - Член Лічильної комісії. <p>Уповноважити Лічильну комісію вести підрахунки голосів за бюлетенями та забезпечити оголошення результатів голосування. Результати голосування оформити протоколом про підсумки голосування Загальних Зборів акціонерів ПАТ «Агрокомбанк».</p> <p>2. Затвердити зміни до Статуту ПАТ «Агрокомбанк».</p> <p>Доручити виконуючій обов'язки Голови Правління ПАТ «Агрокомбанк» Хейло Галині Михайлівні від імені загальних зборів акціонерів підписати зміни до Статуту та в установленому чинним законодавством порядку подати їх для погодження в Національний банк України та на державну реєстрацію.</p> <p>3. Затвердити Положення про Раду ПАТ «Агрокомбанк»</p> <p>4. Відкликати діючих Членів Спостережної ради Банку.</p> <p>5. Встановити кількісний склад Ради у складі 5 (п'яти) осіб.</p> <p>Обрати строком на 3 (три) роки Членами Ради Банку:</p> <p>Захарчука Олександра Володимировича – само висуванець, акціонер Банку, Воротинського Віктора Миколайовича – представник акціонера., Логінова Володимира Георгійовича – представник акціонера., Дяденчук Олену Геннадіївну – незалежний Член Ради, Ломову Лілію Станіславівну - незалежний Член Ради.</p> <p>6. Затвердити умови цивільно-правових договорів /трудових контрактів, що укладатимуться з членами Ради ПАТ «Агрокомбанк»:</p> <p>Захарчук Олександр Володимирович (додаток № 1), Воротинський Віктор Миколайович (додаток № 2), Логінов Володимир Георгійович (додаток № 3), Дяденчук Олена Геннадіївна (додаток № 4), Ломова Лілія Станіславівна (додаток № 5).</p> <p>Уповноважити В.о. Голови Правління ПАТ «Агрокомбанк» Хейло Галину Михайлівну підписати цивільно-правові договори або трудові контракти з Головою та Членами Ради ПАТ «Агрокомбанк».</p> <p>7. Відкликати діючих Членів Ревізійної комісії Банку.</p> <p>8. Запровадити посаду Ревізора Банку.</p> <p>Обрати Ревізором Банку – Дробота Анатолія Івановича, строком на 3 (три) роки.</p> <p>9. Затвердити типову форму цивільно-правового договору, що укладатимуться з Ревізором Банку ПАТ «Агрокомбанк» (додаток № 6).</p> <p>Уповноважити В.о. Голови Правління ПАТ «Агрокомбанк» Хейло Галину Михайлівну підписати цивільно-правовий договір з Ревізором ПАТ «Агрокомбанк».</p> <p>Рішення з 1-4 та 6, 7, 9 питання, прийнято 100 % голосів «за» акціонерів, які зареєструвались для участі в зборах та є власниками голосуючих акцій. З 5 та 8 питання, кандидатури обрані шляхом кумулятивного голосування, як особи, що набрали найбільшу кількість голосів.</p>

Вид загальних	чергові	позачергові
---------------	---------	-------------

зборів*		X
Дата проведення	16.10.2015	
Кворум зборів**	66.6610	
Опис	<p>ПОРЯДОК ДЕННИЙ:</p> <p>1. Обрання членів Лічильної комісії. 2. Затвердження нової редакції Статуту ПАТ «Агрокомбанк». 3. Прийняття рішення про дострокове припинення повноважень Ревізора ПАТ «Агрокомбанк». 4. Прийняти рішення про виключення посади Ревізора Банку. Пропозиції до переліку питань порядку денного не надходили.</p> <p>Ініціатором проведення загальних зборів акціонерів була Рада Банку. Кворуму загальних зборів досягнуто (66.6610 %), збори відбулися.</p> <p>За результатами розгляду питань порядку денного прийняті рішення:</p> <p>1. Обрати членів Лічильної комісії, в складі:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Севериненко Анна Володимирівна, начальник відділу роботи з акціонерами управління інвестиційного бізнесу ПАТ «Агрокомбанк» - Голова Лічильної комісії. • Коробко Лілія Вікторівна, начальник відділу депозитарних операцій управління інвестиційного бізнесу ПАТ «Агрокомбанк» - Член Лічильної комісії. <p>Уповноважити Лічильну комісію вести підрахунки голосів за бюлетенями та забезпечити оголошення результатів голосування. Результати голосування оформити протоколом про підсумки голосування Загальних Зборів акціонерів ПАТ «Агрокомбанк».</p> <p>2. Затвердити нову редакцію Статуту ПАТ «Агрокомбанк».</p> <p>Доручити тимчасово виконуючій обов'язки Голови Правління ПАТ «Агрокомбанк» Хейло Галині Михайлівні від імені загальних зборів акціонерів підписати нову редакцію Статуту та в установленому чинним законодавством порядку подати їх для погодження в Національний банк України та на державну реєстрацію.</p> <p>3. Достроково припинити повноваження Ревізора Банку.</p> <p>4. Виключити посаду Ревізора Банку.</p> <p>Рішення з всіх питань порядку денного, прийнято 100 % голосів «за» акціонерів, які зареєструвались для участі в зборах та є власниками голосуючих акцій.</p>	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	16.11.2015	
Кворум зборів**	61.5456	
Опис	<p>ПОРЯДОК ДЕННИЙ:</p> <p>1. Обрання членів Лічильної комісії. 2. Зміна найменування Товариства. 3. Затвердження нової редакції Статуту Товариства. 4. Затвердження «Положення про Раду Товариства». 5. Затвердження «Положення про Правління Товариства». 6. Затвердження «Положення про Загальні збори акціонерів Товариства» 7. Затвердження змін та доповнень до цивільно-правових договорів, що укладені з членами Ради Товариства, обрання особи, яка уповноважується на підписання змін та доповнень до договорів з членами Ради Товариства. Пропозиції до переліку питань порядку денного не надходили.</p> <p>Ініціатором проведення загальних зборів акціонерів була Рада Банку. Кворуму загальних зборів досягнуто (61.5456 %), збори відбулися.</p> <p>За результатами розгляду питань порядку денного прийняті рішення:</p> <p>1. Обрати членів Лічильної комісії, в складі:</p> <p>Севериненко Анна Володимирівна, начальник відділу роботи з акціонерами управління інвестиційного бізнесу ПАТ «Агрокомбанк» - Голова Лічильної комісії.</p> <p>Коробко Лілія Вікторівна, начальник відділу депозитарних операцій управління інвестиційного бізнесу ПАТ «Агрокомбанк» - Член Лічильної комісії.</p> <p>Уповноважити Лічильну комісію вести підрахунки голосів за бюлетенями та забезпечити оголошення результатів голосування. Результати голосування оформити протоколом про підсумки голосування Загальних Зборів акціонерів ПАТ «Агрокомбанк».</p> <p>2. Змінити найменування (назву) «Публічне акціонерне товариство «Аграрний комерційний банк»» на «Публічне акціонерне товариство «Айбокс Банк»».</p> <p>3. Затвердити нову редакцію Статуту Банку із зміненним найменуванням та іншими змінами в тексті статуту – Статут Публічного акціонерного товариства «Айбокс Банк».</p>	

	<p>Доручити тимчасово виконуючому обов'язки Голови Правління ПАТ «Агрокомбанк» від імені загальних зборів акціонерів підписати нову редакцію Статуту та в установленому чинним законодавством порядку подати їх для погодження в Національний банк України та на державну реєстрацію.</p> <p>4. Затвердити «Положення про Раду Товариства», а саме: Положення про Раду Публічного акціонерного товариства «Айбокс Банк».</p> <p>5. Затвердити «Положення про Правління Товариства», а саме: Положення про Правління Публічного акціонерного товариства «Айбокс Банк».</p> <p>6. Затвердити «Положення про Загальні збори акціонерів Товариства», а саме: Положення про Загальні збори акціонерів Публічного акціонерного товариства «Айбокс Банк».</p> <p>7. У зв'язку із змінами до статуту та положень Товариства, затвердити зміни та доповнення до цивільно-правових договорів, що укладені з членами Ради ПАТ «Агрокомбанк».</p> <p>Уповноважити тимчасово виконуючого обов'язки Голови Правління ПАТ «Агрокомбанк» на підписання змін та доповнень до цивільно-правових договорів з членами Ради Товариства невідкладно після проведення державної реєстрації затверджених змін до Статуту Товариства.</p> <p>Рішення з всіх питань порядку денного, прийнято 100 % голосів «за» акціонерів, які зареєструвались для участі в зборах та є власниками голосуючих акцій.</p>
--	--

ІХ. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	04071 Україна м. Київ Подільський м. Київ Нижній Вал, буд. 17/8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	903
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	25.06.2015
Міжміський код та телефон	(044) 591-04-04
Факс	(044) 482-52-07
Вид діяльності	Депозитарна діяльність
Опис	Центральний депозитарій надає депозитарні послуги відповідно до договору про обслуговування емісії / випусків.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДИТ-РЕЙТИНГ»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	31752402
Місцезнаходження	04070 Україна м. Київ Подільський м. Київ м. Київ, вул. Верхній Вал, буд.72
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 6
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012

Міжміський код та телефон	(044) 490 25 50
Факс	(044) 490 25 54
Вид діяльності	70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування
Опис	Надання послуг з проведення рейтингових оцінок та надання інформаційно-аналітичних послуг

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	21672206
Місцезнаходження	01004 Україна м. Київ Печерський м.Київ вул. Шовковична, буд. 42-44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АД №034421
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.06.2012
Міжміський код та телефон	(044) 277-50-00
Факс	(044) 277-50-01
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	Як емітент цінних паперів Банк користується послугами Біржі щодо включення цінних паперів в біржовий список. Як професійний учасник фондового ринку Банк користується послугами Біржі для укладення угод купівлі-продажу цінних паперів на біржовому ринку.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Аудиторська фірма у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю "ПКФ Аудит-фінанси"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	34619277
Місцезнаходження	01054 Україна м. Київ Шевченківський м. Київ вул. О.Гончара, 41 (літ. «А»), 3 поверх
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3886
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.10.2006
Міжміський код та телефон	(044) 501-25-31
Факс	(044) 501-25-31
Вид діяльності	Аудиторська діяльність
Опис	Аудиторські послуги

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

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство " Страхова компанія " АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	33908322
Місцезнаходження	03056 Україна м. Київ Святошинський м. Київ вул. Борщагівська, буд.154
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ№284079
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фін. послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.09.2013
Міжміський код та телефон	(044) 502-67-37
Факс	(044) 502-67-37
Вид діяльності	Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту
Опис	Страхування майна Банку

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство " Страхова компанія " АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	33908322
Місцезнаходження	03056 Україна м. Київ Святошинський м. Київ вул. Борщагівська, буд.154
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ№284079
Назва державного органу, що видав	Державна комісія з регулювання ринків фін. послуг України

ліцензію або інший документ	
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.09.2013
Міжміський код та телефон	(044) 502-67-37
Факс	(044) 502-67-37
Вид діяльності	Страховання цивільної відповідальності власників наземного транспорту
Опис	Страховання майна Банку

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Адвокатське об'єднання "Юскутум"
Організаційно-правова форма	Інші організаційно-правові форми
Код за ЄДРПОУ	38688779
Місцезнаходження	01054 Україна м. Київ Шевченківський м. Київ вул. Тургенєвська, будинок 32, літ"Б"
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	044 3590896
Факс	044 3590896
Вид діяльності	Діяльність у сфері права
Опис	Юридичні послуги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «А.С.А.ГРУП»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	38639119
Місцезнаходження	03151 Україна м. Київ Соломянський м. Київ вул. Волинська, будинок 55-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	0505171978
Факс	0505171978
Вид діяльності	Діяльність у сфері права
Опис	Юридичні послуги

Х. Відомості про цінні папери емітента

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
14.07.2015	73/1/2015-Т	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000066153	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1.18	16950000	20001000.00	19.52
Опис		Торгівля цінними паперами здійснюється на внутрішньому ринку. Цінні папери не перебувають в обігу та з ними не здійснюється торгівля на зовнішніх ринках. Цінні папери перебувають в біржовому списку ПАТ “Фондова біржа ПФТС”. Акції ПАТ “Агрокомбанк” не перебувають в біржовому реєстрі. Протягом звітного періоду відсутні факти лістингу/делістингу цінних паперів. Метою додаткової емісії цінних паперів є збільшення статутного капіталу ПАТ «Агрокомбанк» на 20 001 000,00 гривень. Кошти отримані від розміщення цінних паперів планується використати на підтримку ліквідності (40% від загального обсягу залучених ресурсів) та кредитування клієнтів банку (60% від загального обсягу залучених ресурсів). Банком було здійснено приватне розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків акціонерів. Дострокового погашення цінних паперів не передбачено.							

XI. Опис бізнесу

важливі події розвитку (у тому числі злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділ)

В 2015 році злиття, приєднання, перетворення, поділу чи виділення не здійснювалось.

організаційна структура емітента, дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи із зазначенням найменування та місцезнаходження, ролі та перспектив розвитку, зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Інформація за попередній звітний рік:

Станом на 01.01.2016 р.

Діяльність банку забезпечують такі структурні одиниці та підрозділи:

1. Правління

2. Департамент роздрібних продуктів

2.1. Управління розрахунково-касового обслуговування та платежів

- Відділ касових операцій

- Відділ неторговельних операцій

- Відділення

Перше Київське відділення - м. Київ, вул. Павлівська, 26/41

Житомирське відділення - м. Житомир, вул. Велика Бердичівська, 22

Третє Київське відділення - м. Київ, вул. Будіндустрії, 7

Київське відділення №4 - м. Київ, вул. Семена Скляренка, буд. 17

Київське відділення №7 - м. Київ, Бессарабська площа, 2

Бориспільське відділення №8 - Київська обл., м. Бориспіль, вул. Київський шлях, 2/6

Київське відділення №20 - м. Київ, вул. Солом'янська, 24.

Київське обласне відділення №21 - Київська область, Києво-Святошинський р-н, смт Чабани, вул. Кірова, 162.

Київське обласне відділення №22 - Київська обл, Києво-Святошинський р-н, с.Петропавлівська Борщагівка, вул. Велика Кільцева, 2.

Київське відділення №23 - м. Київ, Дніпровська набережна, 33

Київське відділення №24 - м. Київ, вул. Жилянська, 107

Київське відділення №25 - м. Київ, вул. Горького, 176

Київське відділення №26 - м. Київ, Дніпровська набережна, 33

Київське відділення №27 - м. Київ, вул. Вербицького, 30

Київське відділення №28 - м. Київ, вул. Інженерна, 1

Київське відділення №29 - м. Київ, Русанівська набережна, 4

Київське відділення №30 - м. Київ, вул. Малишка, 3

Київське відділення №31 - м. Київ, бул. Дружби Народів, 25-А

Київське відділення №32 - м. Київ, бул. Дружби Народів, 30-А

Київське відділення №33 - м. Київ, вул. Хрещатик, 34

Київське відділення №34 - м. Київ, вул. Вербицького, 18

Київське відділення №37 - м. Київ, пр-т Московський, 34-В

Київське відділення №38 - м. Київ, вул. Ярославська, 56-а

Київське відділення №39 - м. Київ, вул. Сосюри, 3-б

Київське відділення №44 - м. Київ, вул. Горького, 176

Київське відділення №45 - м. Київ, вул. Горького, 176

Київське відділення №46 - м. Київ, вул. Горького, 176

Київське відділення №47 - м. Київ, вул. Лугова, 12

Київське відділення №49 - м. Київ, вул. Ірпінська, 76

Київське відділення №50 - м. Київ, вул. Антоновича, 115, КП „Володимирський ринок”

Київське відділення №51 - м. Київ, вул. Харківське шосе, 168

Київське відділення №52 - м. Київ, вул. Магнітогорська, 1а

Київське відділення №53 - м. Київ, вул. Майорова Михайла, 2, ТК «Поляриий»

Київське відділення №54 - м. Київ, площа Гостомельська, 1, ТЦ «NOVUS»
 Київське відділення №55 - м. Київ, вул. Берковецька, 6, ТЦ „Ашан”
 Київське відділення №61 - м. Київ, проспект Возз’єднання, 2/1-А, торгово-офісний центр „Дарниця”
 Київське відділення №62 - м. Київ, вул. Глибочицька, 44, літера «Б», приміщення магазину „Ельдорадо”
 Київське відділення №63 - м. Київ, вул. Червоногвардійська, 1-Б, ТРК „ПРОСПЕКТ”
 Київське відділення №64 - м. Київ, вул. Кіквідзе, 2/34, приміщення магазину „БК Експрес”
 Київське обласне відділення №66 - Київська обл., м. Бориспіль, вул. Київський шлях, 4, ТЦ „НІКА-ТМ”
 Київське відділення №67 - м. Київ, бульвар Л. Українки, 5, приміщення магазину „Фуршет”
 Київське обласне відділення №68 - Київська обл, Києво-Святошинський р-н, с. Стоянка, автошлях Київ-Чоп 20 км, приміщення АЗС „КЛЮ”

- 2.2. Управління грошових переказів
- 2.3. Управління дистанційних каналів обслуговування
- 2.4. Управління маркетингу та реклами
- 2.5. Управління карткових продуктів
- 2.6. Служба інкасації
3. Управління кредитування
 - Відділ кредитування бізнесу
 - Відділ оцінки та моніторингу застави
4. Управління бек-офісу
5. Управління обслуговування корпоративних клієнтів
6. Бюджетне управління
7. Управління валютного контролю
8. Управління обслуговування фізичних осіб
9. Управління правового забезпечення
10. Управління внутрішньобанківських операцій
11. Управління звітності
12. Казначейство
 - 12.1. Управління дилінгу
 - 12.2. Управління позиції та контролю за лімітами
 - Відділ кореспондентських рахунків
 - 12.3. Управління цінних паперів
 - Відділ фондових операцій
 - Відділ депозитарних операцій
- Сектор обслуговування рахунків у цінних паперах
- Сектор обслуговування активів інвестиційних фондів
13. Управління аналізу та контролю за ризиками
14. Управління інформаційних технологій
 - Відділ підтримки інфраструктури
 - Відділ підтримки інформаційних систем
15. Відділ фінансового моніторингу та комплаєнсу
16. Відділ діловодства
17. Відділ по роботі з персоналом
18. Відділ економічної безпеки
19. Відділ охорони
20. Загальний відділ
21. Адміністративно-господарський відділ

середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб),

чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

Інформація за звітний період стосовно:

середньооблікова чисельність працівників - 199 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) - 2 осіб.

Фонд оплати праці за 2015 рік - 18 132,3 тис. грн.

фонд оплати праці збільшився відносно попереднього року на 1196,3 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.

належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання

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

Цілі Асоціації:

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

Банк є членом з 12.08.2005.

2. SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications), Avenue Ad?le 1, B-1310, La Hulpe, BELGIUM

SWIFT є міжнародною міжбанківською системою передачі інформації і здійснення платежів.

21.09.2005 підтверджено отримання заявка Банку на членство у SWIFT.

11.10.2005 Банку відкрито рахунок і присвоєно відповідний код.

3. Міжнародна платіжна організація Visa International Service Association, USA, California, San Francisco, Financial district, market street, 595
Членство у VISA Int. дозволяє банкам емітувати платіжні картки зазначеної системи. Також VISA Int. авторизує та маршрутизує всі платежі, які проходять по картам, проводить міжбанківські операції по відшкодуванню та списанню коштів, здійснює загальний контроль по операціям з використанням платіжних карток.
Банк є членом з 16.05.2008.

4. Професійна асоціація Реєстраторів та Депозитаріїв (ПАРД), 01133, м. Київ, вул. Кутузова, буд. 18/7, кім. 205, 206.
ПАРД створена з метою сприяння здійсненню професійної діяльності на фондовому ринку членами ПАРД, розроблення і затвердження правил, стандартів професійної поведінки, підвищення кваліфікації фахівців членів ПАРД. Метою створення та діяльності ПАРД не є досягнення угоди щодо розподілу фондового ринку, а також не є координація діяльності її членів на цьому ринку у жодний спосіб, який би порушував законодавство про захист економічної конкуренції.
Банк є членом з 26.04.2005 року.

5. ПрАТ "Українська міжбанківська валютна біржа", 04070, м. Київ, вул. Межигірська, 1.
Мета діяльності - сприяння створенню на Україні цивілізованих засад функціонування біржового ринку й формування сучасної ринкової інфраструктури як невід'ємної складової економічної політики країни, з метою надання суспільству індикаторів стану та тенденцій на фінансовому на товарних ринках і дієвих ринкових механізмів регулювання.
Банк є членом з 20.05.1996 року.

6. ПАТ «Фондова біржа ПФТС» (01004, м.Київ, вул. Шовковична, буд. 42-44)
ПАТ «Фондова біржа ПФТС» здійснює професійну діяльність з організації торгівлі на ринку цінних паперів України на підставі ліцензії, виданої Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України. Фондова біржа ПФТС є організатором торгівлі на ринку цінних паперів України; підтримує міжрегіональну систему електронних торгів цінними паперами в режимі реального часу.
Банк став членом фондової біржі 04.07.2007 року.

7. Асоціація "Українські Фондові Торговці", 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30.
Саморегульвна організація на ринку цінних паперів - Асоціація "Українські Фондові Торговці" (до 17.03.2009р. - Асоціація "Регіональний Фондовий Союз") була заснована 14 грудня 2004 року та здійснює свою діяльність на ринку цінних паперів на підставі Свідоцтва про реєстрацію об'єднання як саморегульвної організації професійних учасників фондового ринку, що видане НКЦПФР 22 травня 2012 року № 3.
Мета та завдання Асоціації: виконання функцій та повноважень саморегульвної організації професійних учасників фондового ринку відповідно до чинного законодавства України, представництво членів Асоціації та захист їх професійних інтересів, в тому числі шляхом їх представництва в органах державної влади, професійна підготовка та підвищення кваліфікації фахівців членів Асоціації, інформування членів Асоціації стосовно законодавства, яке регулює їх професійну діяльність, та про всі зміни, що вносяться до нього, розробка та контроль за дотриманням норм та правил поведінки, регламентів, правил здійснення операцій з фінансовими інструментами, вимог до професійної кваліфікації фахівців членів Асоціації та інших документів, передбачених законодавством, створення системи довіри інвесторів до професійних учасників фондового ринку, сприяння розвитку добросовісної конкуренції між професійними учасниками фондового ринку.
Банк набув статусу учасника 17.06.2010 року.

8. ПрАТ "Українська Міжнародна Фондова Біржа", 01033, м. Київ, вул. Саксаганського 36В (3-й поверх).
ПрАТ "Українська міжнародна фондова біржа" є організатором торгівлі на ринку цінних паперів України.

Банк набув статусу члена біржі 20.05.2009.

9. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, 010342, м. Київ, бульвар Т. Шевченка, 33-Б
 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.
 Банк є учасником Фонду. Дата реєстрації у Фонді - 02.09.1999 року. Свідоцтво № 003 від 16.10.2012.

10. Асоціація «Незалежна асоціація банків України» (03150, Україна, м. Київ, вул. Червоноармійська, буд. 72 (літера А), прим. 6)
 Основною метою (ціллю) діяльності Асоціації є: захист прав та законних інтересів членів Асоціації; представництво інтересів членів Асоціації у відносинах з державними органами, установами та іншими особами; формування позиції членів Асоціації з важливих питань функціонування банківської системи, їх представництво та підтримка у відносинах з третіми особами; сприяння створенню в Україні дієвої нормативної бази для ефективного функціонування банківської системи; участь в розробці державних програм розвитку банківської системи; вирішення конкретних завдань та спільних проблем, що виникають у банківській сфері та впливають на права та інтереси членів Асоціації; налагодження відносин з банками та банківськими об'єднаннями інших країн; створення позитивного іміджу банківської системи України; Статут Асоціації «Незалежна асоціація банків України» з сприяння розвитку та підвищенню кваліфікації працівників банківського сектору економіки України.
 Звернення ПАТ «Агрокомбанк» про вступ до Незалежної асоціації банків України схвалено на засіданні Ради НАБУ 10.12.2015.

спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

Спільної діяльності не здійснювалось

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 передбачає цілісність ведення бухгалтерського обліку та охоплює всі його складові: організаційну, технічну та методологічну.
 Облікова політика Банку встановлює єдину методологічну основу для побудови та організації бухгалтерського обліку та звітності, єдине тлумачення та розуміння методів та принципів відображення в обліку операцій Банку для всіх його структурних підрозділів (Головний банк, відділення). Вимоги облікової політики Банку є обов'язковими для виконання в Банку. Вимоги внутрішніх нормативних документів Банку щодо організації та ведення бухгалтерського обліку та складання і подання звітності відповідають вимогам облікової політики.
 Бухгалтерський облік ПАТ «Агрокомбанк» ґрунтується на таких основних принципах: повне висвітлення - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею; превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;

автономність - активи та зобов'язання банку мають бути відокремлені від активів і зобов'язань власників цього банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не мають відображатися у фінансовій звітності банку. Активи – контрольовані ресурси, що виникли в результаті минулих подій, використання яких, як очікується, призведе до отримання економічних вигод 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 вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів. Витрати - це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами. Власний капітал - це залишкова частина в активах банку після вирахування всіх зобов'язань;

послідовність - постійне (із року в рік) застосування банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;

історична (фактична) собівартість - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватись у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату

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

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

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

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

Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості.

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

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

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

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

Амортизацію основних засобів і нематеріальних активів Банк нараховує щомісячно із застосуванням прямолінійного методу. Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт основних засобів і нематеріальних активів став придатним для корисного використання та був введений у експлуатацію, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття (припинення визнання) об'єкта основних засобів і нематеріальних активів або переведення його до категорії інвестиційної нерухомості, що обліковується за справедливою вартістю, чи до категорії необоротних активів, утримуваних для продажу. Матеріальні активи, строк корисного використання (експлуатації) яких більше 1 року, а вартість не перевищує 6 000 грн., відносяться до малоцінних необоротних матеріальних активів.

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

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

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

Метод оцінки вартості запасів

Бухгалтерський облік запасів здійснюється згідно МСБО 2 «Запаси».

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

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

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

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

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

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

Необоротні активи, що перейшли у власність банку як заставодержателя та утримуються з метою подальшого продажу, обліковуються за балансовим рахунком 3408 «Необоротні активи, утримувані для продажу» за нижчою з оцінок: балансовою вартістю або

справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

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

Інвестиції в асоційовані компанії обліковуються за методом участі в капіталі, починаючи з останнього дня місяця, у якому об'єкт інвестування відповідає критеріям асоційованої компанії.

Застосування методу участі в капіталі для обліку фінансових інвестицій припиняється з останнього дня місяця, у якому об'єкт інвестування не відповідає критеріям асоційованої компанії.

Балансова вартість фінансових інвестицій збільшується (зменшується) на суму, що є часткою банку в чистому прибутку (збитку) асоційованої компанії за звітний період, з включенням цієї суми до складу доходу (втрат) банку від участі в капіталі.

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

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

Зменшення балансової вартості фінансових інвестицій в асоційовані компанії відображається в бухгалтерському обліку лише на суму, що не призводить до від'ємного значення вартості фінансових інвестицій. Фінансові інвестиції, що внаслідок зменшення їх балансової вартості досягають нульової вартості, відображаються в бухгалтерському обліку за нульовою вартістю.

Якщо надалі об'єкт інвестування звітує про чисті прибутки, то банк поновлює в бухгалтерському обліку фінансові інвестиції в сумі, що перевищує частку раніше не визнаних збитків.

основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньореалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

ПАТ «Агрокомбанк» - універсальний банк. Мета і цілі діяльності ПАТ «Агрокомбанк» полягають в наданні повного спектру комерційних банківських та корпоративних фінансових послуг з метою накопичення та використання капіталу Банку та залучених коштів для одержання прибутку в інтересах Банку та його Засновників.

У звітному періоді ПАТ «Агрокомбанк» здійснював свою діяльність на підставі банківської ліцензії №53 від 27.10.2011р. на право здійснення операцій, визначених

частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», Генеральної Ліцензії на здійснення валютних операцій від 27.10.2011р. №53 та від 12.02.2015р. № 53-2.

Банк має право надавати наступні банківські послуги:

- залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних та фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів у тому числі у банківських металах;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;

Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

- інвестицій;
- випуску власних цінних паперів;
- випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- інкасація коштів та перевезення валютних цінностей;
- ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Згідно додатку до Генеральної Ліцензії на здійснення валютних операцій від 12.02.2015р. №53-2, Банк має право на здійснення наступних операцій:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів – нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;
- торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому – сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281.
- валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому – сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного

банку України від 15.08.2011 № 281.

Банк надає банківські послуги по розміщенню тимчасово вільних коштів юридичних та фізичних осіб у національній та іноземній валютах, пропонуючи конкурентні ставки; здійснює розрахунково-касове обслуговування клієнтів; діють кредитні програми, розраховані на різні потреби та можливості клієнтів, зокрема пропонуємо кредити в національній та іноземних валютах на поповнення обігових коштів, на впровадження інвестиційних проектів та виконання зобов'язань за зовнішньоекономічними контрактами, на розширення виробництва, факторинг, надання банківських гарантій, акредитивів, овердрафти, кредитні лінії, кредит під депозит; здійснює розрахунково-касове обслуговування клієнтів; операції з цінними паперами (дилерські операції, брокерські операції, андеррайтинг, операції з векселями, надання депозитарних послуг та послуг з оформлення і обслуговування операції ОВДП, послуги зберігача та довірче управління); проводить операції з платіжними картками, надає послуги інкасації та перевезення валютних цінностей, надає послуги зберігання цінних речей в індивідуальних сейфах. Банк надає широкий спектр послуг та впроваджує нові і постійно вдосконалює існуючі банківські продукти для комфортного обслуговування клієнтів. Активно працює над залученням нових клієнтів на обслуговування, як корпоративних так і фізичних осіб, та підтримує належний рівень співпраці з існуючими клієнтами. Важливим моментом у процесі співпраці банку з клієнтами є гнучкість та лояльність при розгляді індивідуальних запитів. Продаж банківських продуктів не залежить від сезонних змін але існує залежність від внутрішньої та зовнішньої політичної та економічної ситуації в країні.

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, їх вартість і спосіб фінансування

За період з 2009- 2013 року Банк інвестував кошти в сумі 62 031 125,50 грн. в пайову участь будівництва нежитлових приміщень для розвитку банківської мережі - відкриття відділень.

Також у 2015 році Банк придбав Автомобіль VOLKSWAGEN TRANSPORTER вартістю 841 473,88грн.

правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами, зокрема всі правочини, укладені протягом звітного року між емітентом або його дочірніми/залежними підприємствами, відокремленими підрозділами, з одного боку, і власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, з іншого боку. За цими правочинами зазначаються: дата, сторони правочину, його зміст, сума, підстава укладання та методика ціноутворення, застосована емітентом для визначення суми правочину та за необхідності інша інформація

Під час закритого (приватного) розміщення акцій Банку в 2015 році були укладені два договори про купівлю-продаж Акцій (додаткового випуску) з акціонером Банку, власником істотної участі в Банку.

Дата: 13.08.2015 року та 17.08.2015 року. Зміст договорів - продаж акцій Банку додаткового випуску в процесі закритого (приватного) розміщення акцій Банку. Один договір за 13.08.2015 року на суму – 3 015 130,10 грн.,

Другий договір за 17.08.2015 року на суму – 16 985 869,90 грн..

Підстава укладання договорів: заяви акціонера Банку (власника істотної участі) на придбання акцій Банку під час закритого (приватного) розміщення акцій Банку.

При ціноутворенні були враховані умови випуску, а також вимоги законодавства, щодо недопустимості реалізації цінних паперів при розміщенні дешевше, ніж номінальна вартість.

основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини

емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Інформація про основні засоби на 01.01.2016 р.

Основні засоби за групами

1. Будівлі, споруди та передавальні пристрої: Первісна (переоцінена) вартість, (тис.грн.) - 45 919; Амортизація, (тис.грн.) -21 851; Термін використання - 89 років

2. Машини та обладнання: Первісна (переоцінена) вартість, (тис.грн.) - 4 577; Амортизація, (тис.грн.) - 2 720; Термін використання - 8 років

3. Транспортні засоби: Первісна (переоцінена) вартість, (тис.грн.) - 1 395; Амортизація, (тис.грн.) – 607; Термін використання - 8 років

4. Інструменти, прилади, інвентар (меблі): Первісна (переоцінена) вартість, (тис.грн.) – 746; Амортизація, (тис.грн.) – 456; Термін використання - 15 років

5. Інші основні засоби: Первісна (переоцінена) вартість, (тис.грн.) – 452; Амортизація, (тис.грн.) – 231; Термін використання - 15 років

6. Разом: Первісна (переоцінена) вартість, (тис.грн.) - 53 089; Амортизація, (тис.грн.) - 25 865; Термін використання - х

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

Основні засоби використовуються для основної діяльності.

Станом на 01.01.2016р. кількість укладених договорів по оренді основних засобів становить 43, оренда приміщень - 47.

проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

Природньо що на поточну діяльність та процес вирішення поставлених задач акціонерами Банку впливають внутрішні і зовнішні фактори економічного середовища, в умовах якого здійснює свою діяльність Банк. Ці фактори можуть як стимулювати так і стримувати діяльність Банку.

Серед факторів зовнішнього середовища слід зазначити:

- темпи росту ВВП;
- інфляційні процеси;
- монетарну політику НБУ;
- тенденції на світових ринках;
- обсяг та структуру зовнішнього та внутрішнього боргу України;
- рівень доходів населення;
- кредитоспроможність та платоспроможність клієнтської бази;
- тенденції розвитку банківської системи України;
- ступінь розвитку фондового ринку в Україні.

До суттєвих внутрішніх факторів слід віднести:

- рівень професійної підготовки співробітників Банку;
- технологічну ефективність виробничих процесів;
- гнучкість системи управління;
- структуру, строковість та вартість ресурсної бази Банку;
- розвиненість мережі Банку;

- спектр послуг що надає Банк своїм клієнтам та їх конкурентоспроможність.

Враховуючи нестабільність економіки України, зменшення обсягів іноземних інвестицій та зменшення попиту на продукцію стратегічного експорту на світових ринках, що в свою чергу призвело до зменшення реальних доходів населення, Банк має бути готовим до вирішення негативних наслідків цих процесів.

Серед можливих наслідків, які негативно вплинуть на результати діяльності Банку є: згорання бізнесу окремих клієнтів, зменшення коштів на поточних і депозитних рахунках, погіршення якості активів та, як наслідок, збільшення витрат на формування резервів під активні операції.

В той же час це відкриває для Банку нові можливості, а саме: вихід з ринку деяких фінансових установ надає можливість розширення клієнтської бази за їх рахунок. Це стимулює Банк на розвиток банківського продуктового ряду, введення нових послуг та збільшення комісійних доходів Банку.

Серед позитивних внутрішніх факторів впливу є індивідуальний підхід до клієнтів та якісне обслуговування, гнучка та лояльна тарифна політика, зручне місцерозтошування і мережа відділень Банку.

Як наслідок, Банк враховує ризики впливу нестабільного економічного середовища, ймовірність зменшення і подороження ресурсної бази, загострення конкурентності на банківському ринку України, посилення законодавчих вимог.

Гнучке управління, розвиток продуктового ряду, диверсифікація ресурсної бази та зменшення її концентрації, збільшення статутного капіталу- це стратегічні плани Банку, що закріплять його банківські позиції і дадуть змогу конкурувати серед банків відповідної групи.

У сучасних умовах практично у всіх країнах з ринковою економікою створено і активно розвиваються дворівневі банківські системи, де на першому рівні функціонує центральний банк країни, який здійснює емісійну, нормотворчу, наглядову та інші види діяльності; на другому - діють комерційні банки, які займаються акумуляцією коштів компаній і підприємств, здійснюють різноманітні банківські операції.

Світова практика виробила два принципи побудови комерційних банків:

- принцип сегментування, коли банківська діяльність обмежена певним видом операцій чи сектором грошового ринку;
- принцип універсальності, коли будь-які обмеження на діяльність банків на грошовому ринку знімаються.

Принцип сегментування чітко простежується в банківському законодавстві США та Японії, де банкам, по суті, заборонено здійснювати операції з нерухомістю, страхові операції тощо. У більшості країн Західної Європи такі обмеження знято і банки другого рівня можуть надавати будь-які фінансові послуги на грошовому ринку.

Важливе значення для забезпечення стабільності економічного розвитку держави має ступінь незалежності центрального банку від виконавчої влади. В різних країнах такий ступінь незалежності різний. Найбільш незалежні від державних органів центральні банки Канади, Німеччини та Швейцарії.

У законодавстві цих країн відсутні норми, які дозволяють уряду втручатися в грошово-кредитну політику, що проводиться центральним банком. Певною самостійністю користуються банки, які за законом підзвітні законодавчим органам (США, Нідерланди, Японія).

Відповідно до Маастрихтських угод держави - члени ЄС зобов'язані привести свої закони про центральні банки до єдиного знаменника: центральні банки повинні бути виведені з-під контролю виконавчої влади. Першою це завдання вирішила Франція – центральна банківська установа країни одержала повну незалежність від уряду у виконанні своїх функцій щодо здійснення монетарної політики.

Статут Європейського центрального банку (ЄЦБ) передбачає, що Банк не може отримувати ніяких інструкцій від політичних органів Європейського Союзу і національних урядів, а уряди країн не повинні порушувати принципову незалежність Європейського центрального банку. Економічна незалежність центрального банку є

обов'язковою умовою, що свідчить про його самостійність у визначенні та реалізації грошово-кредитної політики, спрямованої на забезпечення стабільності національної грошової одиниці.

Принципове значення має також чітке розмежування державою фінансової і банківської систем країни, тобто мова йде про обмеження можливостей уряду країни користуватися коштами центрального банку. Основними кредиторами держави виступають не центральні банки, а комерційні банки та інші фінансово-кредитні установи, компанії, населення.

Нажаль, в Україні справи з вказаних питань далекі від європейських стандартів. Однією з проблем розвитку Банку, як складової частини банківської системи України, є існування певної залежності від законодавчих та економічних обмежень. Так, законодавче поле фінансового ринку в Україні дуже відрізняється від того, що існує в ЄС. Справа в тому, що роками в Україні ніхто не займався аналізом та структуризацією ринку. Наприклад, тільки в останній рік Національний банк України почав задавати питання, а чому б не виділити, скажімо, інкасаційний бізнес в окрему ліцензію? Маємо надію, що в майбутньому законодавство України стане більш ліберальнішим – для цього, наразі, існують всі передумови.

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

1,79 грн. – сплата пені за несвоєчасну оплату телекомунікаційних послуг;
52,93 грн. – сплата пені за несвоєчасну оплату податку на землю;
422,33 грн. – сплата пені за несвоєчасну оплату %%% по кредиту.
34 136,05 грн. – сплата штрафу за результатами перевірки Національного банку України.

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

У 2015 році політика Банку полягала у таких напрямках:

1. Збільшенні регулятивного капіталу
2. Збільшенні і диверсифікації ресурсної бази залученню нових клієнтів як юридичних так і фізичних осіб.

На 01.01.2016р. 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 01.01.2016 року розмір регулятивного капіталу становив 145,1 млн. грн. Банк відноситься до категорії добре капіталізованих банків та має достатні резерви для збільшення своїх активів. Протягом 2015 року Банк збільшив регулятивний капітал за рахунок внесків до статутного капіталу у обсязі 20 млн. грн.

Основним показником надійності банку є його капіталізація. Станом на 01.01.2016 року норматив адекватності регулятивного капіталу Н2 становив 29,4%, що значно перевищувало нормативний рівень у 10%.

Банк завжди планував поточну та строкову ліквідність за допомогою моделювання грошових потоків та прорахунків негативних сценаріїв розвитку подій в умовах нестабільності ринку. При розміщенні ресурсів у різні фінансові інструменти Банк враховував строковість джерела ресурсів та його обсяг. Банк не здійснював інвестиції у паї та акції без відповідних фінансово-економічних розрахунків для виключення можливості отримання збитків та не здійснював великі капітальні вкладення без наявності власних джерел коштів. Конфлікт між ліквідністю та доходністю вирішувався на користь ліквідності за рахунок впровадження продуктів з низьким рівнем ризиків. Завдяки цій політиці управління активами і пасивами Банк мав достатній запас ліквідності протягом всього, що забезпечило як безперебійну поточну діяльність, так і можливість розвитку Банку у наступних роках. Показники ліквідності значно перевищували встановлені мінімальні нормативні значення НБУ. Станом на 01.01.2016 року показник миттєвої

ліквідності становив 29,4% при нормативному значенні не менше 20%, показник поточної ліквідності становив 96,6 % при нормативному значенні не менше 40%, а показник короткострокової ліквідності становив 83,4% при нормативному значенні не менше 60%. Протягом звітного року залишок коштів на кореспондентському рахунку Банку значно перевищували встановлені НБУ норми.

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

Інформація про вартість укладених, але ще не виконаних договорів на кінець звітного періоду: 0,00 грн.

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

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

Головною стратегічною метою Банку у 2015 році було проведення комплексу управлінських, кадрових, технологічних та технічних перетворень для забезпечення умов динамічного розвитку Банку як стабільного фінансового інституту, здатного посісти та утримати провідні позиції серед банків - конкурентів.

Основними напрямками розвитку Банку було:

1. Розвиток клієнтської бази фізичних та юридичних осіб на основі передових маркетингових технологій та високотехнологічних CRM – систем;
2. Збільшення капіталу за рахунок додаткових внесків акціонерів;
3. Зменшення низькодохідного портфелю боргових цінних паперів, що склався за наслідками попередніх років,;
4. Розробка нових високодохідних та технологічних продуктів, орієнтованих на конкретні потреби клієнтів фізичних осіб та суб'єктів господарювання;
5. Створення нових та оптимізація існуючих каналів продажу банківських продуктів;
6. Вдосконалення структури Банку та методологічної бази.
7. Активізація заходів, що спрямовані на посилення іміджу банку серед населення та бізнесу.

У сфері залучення ресурсів основним завданням на протязі 2015 року було:

1. Розширення бази клієнтів за рахунок активних маркетингових акцій та телемаркетингу;
2. Збільшення кількості та обсягу депозитів як юридичних так і фізичних осіб та подовження строків залучень по існуючим клієнтам завдяки пролонгації.
3. Збільшення кількості та обсягу залишків на поточних рахунках юридичних і фізичних осіб завдяки залученню на обслуговування в Банк на разрахунково-касові операції та зарплатні проекти.
4. Протягом 2015 року було збільшено статутний капітал на 20 млн. грн.

Головним завданням Банку в сфері розміщення ресурсів було:

1. Збільшення обсягів кредитного портфеля шляхом залучення нових платоспроможних та кредитоспроможних позичальників;
2. Підвищення якості і прибутковості кредитного портфелю на основі мінімізації і диверсифікації кредитних ризиків;
3. Розробка нових надійних скорінгових програм;
4. Розширення продуктового ряду кредитно-інвестиційних послуг для юридичних осіб;
5. Впровадження нових високотехнологічних продуктів для фізичних осіб;
6. Покращення якості кредитного портфеля за рахунок збільшення частки доходних активів та проведення комплексу заходів щодо зменшення питомої ваги проблемних активів;
7. Оптимізація структури портфелю цінних паперів з метою підвищення прибутковості, ліквідності, зниження ринкових ризиків в умовах нестабільності ринку.

Кредитування було пріоритетним напрямом діяльності Банку у 2015 році. Банк надавав перевагу кредитуванню позичальників фізичним особам та суб'єктам господарювання для

реалізації економічно перспективних, прибуткових проектів, спрямованих на економічний розвиток країни, здійснення структурної перебудови та модернізації промисловості та сільського господарства, розвиток експортного потенціалу українських підприємств. Впродовж 2015 року Банк активно працював з Державною іпотечною установою по іпотечному кредитуванню фізичних осіб.

При кредитуванні перевага надавалася короткостроковому кредитуванню під забезпечення заставою, що дозволили мінімізувати дефолти по кредитах.

Банк дуже зважено приймав рішення щодо операцій з високим ризиком навіть за умови високої прибутковості операцій. При цьому Банк керувався в першу чергу принципами обережності та надійності позичальника.

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 були ресурсною базою для проведення Банком активних операцій з надійними позичальниками.

При формуванні стратегії вкладень в управлінні активами, Банк прагнув до підтримки достатнього рівня ліквідності, збалансованості структури активів і пасивів по строках та валютах, секторах економіки та клієнтах, як фізичних так і юридичних осіб.

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

Дослідження та розробки за звітний 2015 рік не проводилися.

судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів емітента або дочірнього підприємства станом на початок року, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства, або судові справи, стороною в яких виступають посадові особи емітента (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

Судових справ з ціною позову більше 10 % активів банку немає.

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

Фінансовий сектор України сильно постраждав від поточної кризи. В цілому по банківській системі 2015 рік характеризується триваючим відтоком коштів клієнтів. Протягом 2013-2015 року валюта балансу Банку зменшилась на 13,8% та станом на 01.01.2016р. становила 465 542 млн. грн. Це відбулося в основному за рахунок зменшення коштів клієнтів на рахунках. Але, завдяки зваженій політиці управлінського персоналу Банку 2015 році ПАТ «Агрокомбанк» закінчив із прибутком в сумі 2 267 тис.грн. (для порівняння 2013р. – прибуток склав – 1 027 тис.грн., 2014 – збиток становив 3 434 тис.грн.). Чистий процентний дохід в порівнянні з 2013 роком збільшився на 1,8%, комісійні доходи – на 65,8 %

Капітал Банку відповідав вимогам Національного банку України. Значення мінімального розміру регулятивного капіталу станом на кінець дня 31.12.2015р. склало 145 136 тис.грн. Значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу станом на кінець дня 31.12.2015р. становило 29,36%, при нормативному значенні не менше ніж 10%.

Рівень платоспроможності Банку визначається нормативами ліквідності. Норматив миттєвої ліквідності (Н4) вказує на здатність Банку забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань за рахунок високоліквідних активів, станом на кінець дня 31.12.2015р. складав 29,35%, при нормативному значенні не менше ніж 20%.

Норматив поточної ліквідності (Н5) встановлюється для визначення збалансованості строків і сум ліквідних активів та зобов'язань банку, нормативне значення якого повинно

становити не менше ніж 40 %, станом на кінець дня 31.12.2015р. складав 96,63%. Норматив короткострокової ліквідності (Н6) встановлюється для контролю за здатністю банку виконувати прийняті ним короткострокові зобов'язання за рахунок ліквідних активів, станом на кінець дня 31.12.2015р. складав 83,42%, при нормативну значенню не менше ніж 60%.
У березні 2016 року Банком зареєстровано збільшення статутного капіталу на 20 001 тис. грн., який станом на 25.03.2016р. вже становить 122 454 тис.грн

ХІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	26770	27224	0	0	26770	27224
будівлі та споруди	24321	24068	0	0	24321	24068
машини та обладнання	1777	1857	0	0	1777	1857
транспортні засоби	111	788	0	0	111	788
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	561	551	0	0	561	551
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
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	26770	27224	0	0	26770	27224
Опис	<p>Основні засоби за групами</p> <p>1. Будівлі, споруди та передавальні пристрої: Первісна (переоцінена) вартість, (тис.грн.) - 45 919; Амортизація, (тис.грн.) -21 851; Термін використання - 89 років</p> <p>2. Машини та обладнання: Первісна (переоцінена) вартість, (тис.грн.) - 4 577; Амортизація, (тис.грн.) - 2 720; Термін використання - 8 років</p> <p>3. Транспортні засоби: Первісна (переоцінена) вартість, (тис.грн.) - 1 395; Амортизація, (тис.грн.) – 607; Термін використання - 8 років</p> <p>4. Інструменти, прилади, інвентар (меблі): Первісна (переоцінена) вартість, (тис.грн.) – 746; Амортизація, (тис.грн.) – 456; Термін використання - 15 років</p> <p>5. Інші основні засоби: Первісна (переоцінена) вартість, (тис.грн.) – 452; Амортизація, (тис.грн.) – 231; Термін використання - 15 років</p> <p>6. Разом: Первісна (переоцінена) вартість, (тис.грн.) - 53 089; Амортизація, (тис.грн.) - 25 865; Термін використання - х</p> <p>Власні основні засоби розміщені у власному приміщенні Банку (адреса: м. Київ, вул.</p>					

	<p>Ділова, буд. 9-А) та орендованих під відділення приміщеннях (м. Києві: по вул. Павлівська, буд. 26/41, вул. Скляренка, 17, вул. Будіндустрії, 7, та у м. Житомир, Київської області по вул. Велика Бердичівська, 22).</p> <p>Основні засоби використовуються для основної діяльності.</p> <p>Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31.12.2015 року становить 1 831 тис. грн.</p> <p>У ПАТ «Агрокомбанк» станом на 31.12.2015 року відсутні:</p> <p>основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;</p> <p>нематеріальні активи оформлені у заставу;</p> <p>основні засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо);</p> <p>основні засобів, що експлуатувалися та в подальшому були вилучені з експлуатації на продаж;</p> <p>створених нематеріальних активів.</p> <p>Вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності (є лише право на користування) становить 1 405 тис.грн.</p> <p>Станом на кінець дня 31 грудня 2015 р. вартість оформлених у заставу основних засобів становить 22 093 тис.грн. (за іпотечним договором від 15.10.2015 р. надано в заставу вбудоване нежитлове приміщення (загальною площею 684,90 кв.м.) та квартири № 12 та № 13 (загальною площею 150,10 кв.м.) за адресою: м. Київ, вул. Ділова, 9-А).</p> <p>Протягом звітнього 2015 року не відбувалося збільшень або зменшень, які виникли у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.</p>
--	---

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	68951	X	X
у тому числі:				
Кредити, отримані від інших банків	31.12.2015	3504	20	05.01.2016
Кредити отримані від Державною іпотечною установою	08.07.2014	65447	22	16.02.2016
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (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	0	X	X

Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	2169	X	X
Усього зобов'язань	X	71120	X	X
Опис:	-			

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
27.02.2015	02.03.2015	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
19.03.2015	23.03.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
10.06.2015	11.06.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
10.06.2015	11.06.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
02.10.2015	05.10.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
16.10.2015	19.10.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
11.11.2015	12.11.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
30.11.2015	01.12.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
01.12.2015	01.12.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
04.12.2015	07.12.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
11.12.2015	14.12.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
15.12.2015	16.12.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
21.12.2015	22.12.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
28.12.2015	29.12.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
29.12.2015	30.12.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "ПКФ Аудит-фінанси"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника)	34619277

податків - фізичної особи)	
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01054, Україна, м. Київ, вул. О.Гончара, 41 (літ. «А»), 3 поверх
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	3886 26.10.2006
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	10 П 000010 05.02.13 - 30.06.16
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2015 рік
Думка аудитора***	безумовно-позитивна

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "ПКФ Аудит-фінанси"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	34619277
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01054, Україна, м. Київ, вул. О.Гончара, 41 (літ. «А»), 3 поверх
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	3886 26.10.2006
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	10 П 000010 05.02.13 - 30.06.16
Текст аудиторського висновку (звіту)	

**ЗВІТ (ВИСНОВОК) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АГРАРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК»
Акціонерам та Правлінню
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АГРАРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК»
Національному банку України**

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АГРАРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК» (далі – «Банк»), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2015 року, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіт про рух грошових коштів та звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

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

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з

метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності. Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність подає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2015 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на примітку 2 «Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність» де описується політична та економічна нестабільність, що триває в Україні і яка може чинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан як Банку, так і інших компаній. Наразі достовірно неможливо оцінити характер та міру такого впливу. Подальші події можуть суттєво відрізнитися від оцінок Банку станом на звітну дату. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги наведені питання.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Нами у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність», п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою НБУ від 09.09.2003 р. № 389, надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності Банку за 2015 рік щодо:

- відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається Банком для подання до НБУ, станом на 01 січня 2016 року;
- якості управління активами та пасивами Банку;
- достатності резервів та капіталу Банку, яка повинна визначатися на підставі аналізу якості активів Банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями;
- адекватності системи управління ризиками Банку;
- адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку.

Питання, які викладені у цьому звіті, розглядалися лише у рамках проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2015 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

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

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

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

Виконуючи вимоги п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» щодо аналізу статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління НБУ від 19.03.2003 № 124, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 за № 353/7674 (із змінами), яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

Банком дотримано вимоги НБУ щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» що складена для подання до Національного банку України, станом на 1 січня 2016 року.

Якість управління активами і пасивами Банку, на думку аудиторів, можна вважати такою, що потребує вдосконалення.

За станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, складає 145 136 тис. грн. Величина зареєстрованого статутного капіталу Банку на звітну дату дорівнює 102 453 тис. грн., внески за незареєстрованим статутним капіталом становлять 20 001 тис. грн.

За розрахунками Банку, величина капіталу на кінець звітного періоду є достатньою для виконання операцій, які передбачені банківською ліцензією, а його абсолютний розмір відповідає мінімальним нормативним вимогам щодо його величини.

Банком у цілому дотримано вимоги «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого постановою Правління НБУ від 25 січня 2012 року №23.

Ми оцінюємо ризик за операціями з інсайдерами/пов'язаними особами як високий, в тому числі з огляду на постійне порушення Банком нормативу максимального кредитного ризику по операціям з пов'язаними

особами (Н9). Банк має відповідну угоду з НБУ щодо приведення даного нормативу у відповідність, проте фактичні показники цього нормативу і на 01.01.2016 і на 01.04.2016 дещо відрізняються від передбачених угодою.

На думку аудиторів, система управління ризиками Банку, яка пов'язана з банківськими операціями, потребує вдосконалення.

Ми не знайшли інших свідчень, які б примусили нас вважати, що бухгалтерський облік Банку не відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

На нашу думку, заходи внутрішнього контролю, з урахуванням окремих аспектів в частині управління кредитним ризиком, які викладені вище, та процедури внутрішнього аудиту забезпечують контроль за ризиками відповідно до обсягу операцій та потреб Банку.

Директор

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

Директор з аудиту

ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси» Т.С. Пашина

(сертифікат аудитора банків № 0089)

ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси» здійснює діяльність на підставі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів від 26.10.2006 р. № 3886, видане за рішенням Аудиторської палати України 26.10.2006 р. №167/3. Чинне до 30.06.2016 р.

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

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців 28.09.2006 р. № 1 074 102 0000 019892. Ідентифікаційний код юридичної особи 34619277.

08 Квітня 2016 року

вул. Гончара 41, місто Київ, Україна

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	2015	4	3
2	2014	2	1
3	2013	2	1

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

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть): Д/н		Ні

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

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (запишіть): Д/н	Ні	

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

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): ПОРЯДОК ДЕННИЙ останніх позачергових зборів у звітному періоді: 1. Обрання членів Лічильної комісії. 2. Зміна найменування Товариства. 3. Затвердження нової редакції Статуту Товариства. 4. Затвердження «Положення про Раду Товариства». 5. Затвердження «Положення про Правління Товариства». 6. Затвердження «Положення про Загальні збори акціонерів Товариства» 7. Затвердження змін та доповнень до цивільно-правових договорів, що укладені з членами Ради Товариства, обрання особи, яка уповноважується на підписання змін та доповнень до договорів з членами Ради Товариства.	Так	

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	5
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	1
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	0

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інше (запишіть)	Рада Банку в 2015 році самооцінку не проводила.	

Д/н

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

310

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 Ради не створювалися	
Інші (запишіть)	комітети в складі Ради не створювалися	

комітети в складі Ради не створювалися
оцінка роботи комітетів не проводилася.

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні)

Ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)	У двох Членів Ради Банку - винагорода є фіксованою сумою. Інші три Члена Ради Банку - не отримують винагороди.	

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 Ради Банку повинні мати повну цивільну дієздатність. Рада Банку не менше як на одну четверту має складатися з незалежних членів. Не менше як на одну четверту Рада Банку має складатися з осіб, які мають повну вищу освіту в галузі економіки або права. Інші Члени Ради Банку повинні мати повну вищу освіту в галузі менеджменту (управління). Члени Ради Банку повинні мати бездоганну ділову репутацію. Хоча б один із членів Ради Банку, який має освіту в галузі економіки або права, повинен мати досвід роботи в банківській системі на керівних посадах не менше трьох років.	X	

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

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

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

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 0 осіб;

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

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)	Ні	Так	Так	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	Ні	Ні	Так

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

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) 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	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	положення про фонди	

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

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

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

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

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

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X

Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)	Д/Н	

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

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)	Протягом останніх трьох років зовнішнього аудитора не змінювали.	

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

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант	X	
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	Стороння компанія - аудиторська фірма, Інше - Національний банк України, Державна податкова інспекція.	

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

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	Ревізійна комісія проводила планову перевірку з власної ініціативи - по річному звіту та балансу Товариства за 2014 рік	

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні

послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

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

	Так	Ні
Випуск акцій	X	
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків	X	
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): Д/н		

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

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

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

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Ні

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

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

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

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

Річна фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за станом на 31.12.2015

(число, місяць,
рік)

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	25937	94842
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Торгові цінні папери	7	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	380	43205
Кошти в інших банках	9	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	10	329314	310087
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	60	60
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні2 компанії	13	0	0
Інвестиційна нерухомість	14	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		728	571
Відстрочений податковий актив		415	0
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	91196	91687
Інші фінансові активи	17	5563	41996
Інші активи	18	7521	7478
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	4428	0
Усього активів		465542	589926
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	20	3609	20802
Кошти клієнтів	21	225474	356235
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	0
Інші залучені кошти	23	65447	57849
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочені податкові зобов'язання		0	1108
Резерви за зобов'язаннями	24	0	0
Інші фінансові зобов'язання	25	1533	7000
Інші зобов'язання	26	2169	1891

Субординований борг	27	17092	17092
Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
Усього зобов'язань		315324	461977
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	28	102453	102453
Емісійні різниці	28	0	0
Незарєєстровані внески до статутного капіталу		20001	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		-2161	-4130
Резервні та інші фонди банку		11835	11536
Резерви переоцінки	29	18090	18090
Неконтрольована частка ³		0	0
Усього власного капіталу		150218	127949
Усього зобов'язань та власного капіталу		465542	589926

Примітки Д/н

Затверджено до випуску та
підписано

07.04.2016

року

Керівник

Єрошкіна А.В.

(підпис, ініціали,
прізвище)

Разгуляєва Н.М. тел. (044) 205-41-92

Головний
бухгалтер

Разгуляєва Н.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,
прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2015 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Процентні доходи	31	50232	52373
Процентні витрати	31	-39366	-41219
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		10866	11154
Комісійні доходи	32	19999	18332
Комісійні витрати	32	-4877	-4024
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		1008	5692
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		-3603	1306
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		18437	14238
Результат від переоцінки іноземної валюти		-5733	-1047
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	5234	-8176
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	-168	-103
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	0	216
Інші операційні доходи	33	1027	2063
Адміністративні та інші операційні витрати	34	-40812	-43765
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0

Прибуток/(збиток) до оподаткування		1378	-4114
Витрати на податок на прибуток	35	889	680
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		2267	-3434
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
Прибуток/(збиток) за рік		2267	-3434
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	29	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		0	0
Усього сукупного доходу за рік		2267	-3434
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		2267	-3434
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		2267	-3434
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	0.03	-0.04
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0.03	-0.04
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	36	0.03	-0.04

рік			
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0.03	-0.04

Примітки

Д/н

Затверджено до випуску та
підписано

07.04.2016

року

Керівник

Єрошкіна А.В.

(підпис, ініціали,
прізвище)

Разгуляєва Н.М. тел. (044) 205-41-92

Головний
бухгалтер

Разгуляєва Н.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,
прізвище)

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2015 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 передусе попередньому періоду (до перерахунку)		102453	0	27903	1027	131383	0	0
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	5	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу	29	0	0	1723	-5157	-3434	0	0
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	48	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		102453	0	29626	-4130	127949	0	0
Усього сукупного доходу	29	0	0	299	1968	2267	0	0

Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	20001	0	0	20001	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		102453	20001	29925	-2161	150218	0	0

Примітки

Додані до звіту строки:

Розподіл прибутку до резервного фонду відповідно законодавчих вимог: Резервні, інші фонди та резерви переоцінки - 1 723; Нерозподілений прибуток - (1 723).

Збиток за 2014 рік: Нерозподілений прибуток - (3 434); Усього - (3 434).

Розподіл прибутку до резервного фонду відповідно законодавчих вимог: Резервні, інші фонди та резерви переоцінки - 299; Нерозподілений прибуток - (299).

Прибуток за звітний рік: Нерозподілений прибуток - 2 267; Усього - 2 267.

Затверджено до випуску та підписано

07.04.2016

року

Керівник

Срошкіна А.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Разгуляєва Н.М. тел. (044) 205-41-92

Головний бухгалтер

Разгуляєва Н.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2015 рік

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані		28737	33038
Процентні витрати, що сплачені		-45943	-45806
Комісійні доходи, що отримані		19969	17705
Комісійні витрати, що сплачені		-4877	-4024
Результат операцій з торговими цінними паперами		1008	5692
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-3603	391
Результат операцій з іноземною валютою		18437	14238
Інші отримані операційні доходи		489	1691
Витрати на утримання персоналу, сплачені		-24838	-22513
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		-15974	-20317
Податок на прибуток, сплачений		-728	-274
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		-27323	-20179
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	2675
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		43205	-878
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		981	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		59208	3110
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		-13989	-7424
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		-1245	-33507
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		-89	-5835
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-17197	-24002
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		-132271	53793
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	-216
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	9, 17	-5467	6164
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		-94187	-26299

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	-1794	770
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	25	0
Придбання нематеріальних активів	14	-392	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		-2161	770
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	20001	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	7442	27349
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		27443	27349
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх		0	827

еквіваленти			
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		-68905	2647
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		94842	92195
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	25937	94842

Примітки

Д/н

Затверджено до випуску та
підписано

07.04.2016

року

Керівник

Єрошкіна А.В.

(підпис, ініціали,
прізвище)

Разгуляєва Н.М. тел. (044) 205-41-92

Головний
бухгалтер

Разгуляєва Н.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,
прізвище)

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2015 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 Д/н

Затверджено до випуску та
підписано

07.04.2016 року

Керівник

Єрошкіна А.В.

(підпис, ініціали,
прізвище)

Разгуляєва Н.М. тел. (044) 205-41-92

Головний
бухгалтер

Разгуляєва Н.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,
прізвище)