

Публічне акціонерне товариство «Аграрний комерційний банк»

**ПРОТОКОЛ № 1
Чергових Загальних Зборів акціонерів**

Дата проведення Загальних Зборів: "04" квітня 2013 року.

Час початку проведення Загальних Зборів: 15-00 годин.

Місце проведення Загальних Зборів: м. Київ, вул. Дмитрова, 9-А.

Право на участь на Зальних Зборах акціонерів ПАТ «Агрокомбанк» мають акціонери, внесені в перелік акціонерів ПАТ «Агрокомбанк», які мають право на участь в Загальних Зборах акціонерів ПАТ «Агрокомбанк», складений станом на 24 годину 29.03.2013 року.

Станом на 24 годину 29.03.2013 року в перелік акціонерів ПАТ «Агрокомбанк», які мають право на участь в Загальних Зборах акціонерів ПАТ «Агрокомбанк», внесено – 13 осіб, з них: 0- юридичних осіб, 13- фізичних осіб, яким належать 86 825 000 (вісімдесят шість мільйонів вісімсот двадцять п'ять тисяч) штук простих іменних акцій.

ПРИСУТНІ АКЦІОНЕР:

1. **Дробот Володимир Іванович**, якому належить **13 088 791 акцій**, що складають **15,0749%** від загальної кількості голосів.
2. **Дробот Анатолій Іванович**, якому належить **6 218 253 акцій**, що складають **7,1618 %** від загальної кількості голосів.
3. **Шпильова Ірина Григорівна**, якій належить **8 231 760 акцій**, що складають **9,4809%** від загальної кількості голосів.
4. **Захарчук Олександр Володимирович**, якому належить **8 639 148 акцій**, що складають **9,9501 %** від загальної кількості голосів.
5. **Єрославцев Сергій Михайлович**, якому належить **8 674 238 акцій**, що складають **9,9905%** від загальної кількості голосів.
6. **Дьомін Василь Віталійович**, якому належить **7 824 341 акцій**, що складають **9,0116 %** від загальної кількості голосів.
7. **Миханюк Володимир Миколайович**, якому належить **8 674 238 акцій**, що складають **9,9905%** від загальної кількості голосів.

Згідно з Журналом реєстрації акціонерів/представників акціонерів від 04 квітня 2013 року, на Загальних Зборах акціонерів присутні акціонери та повноважні представники акціонерів ПАТ «Агрокомбанк» яким належить **61350769** акція, що складають **70,6603 %** від загальної кількості голосів. Таким чином, на підставі статті 41 Закону України "Про акціонерні товариства" *кворуму для проведення Зборів досягнуто, Збори визнано правомочними.*

ВІДСУТНІ Акціонери Банку:

1. **Доценко Ганна Ігорівна**, якій належить **1 809 734 акцій**, що складають **2,0844%** від загальної кількості голосів.
2. **Годяєв Дмитро Олексійович**, якому належить **1 607 519 акцій**, що складають **1,8514%** від загальної кількості голосів.
3. **Етенко Тетяна Анатоліївна**, якій належить **11 003 668 акцій**, що складають **12,6734%** від загальної кількості голосів.
4. **Джіма Ольга Миколаївна**, якій належить **1 260 768 акцій**, що складають **1,4521%** від загальної кількості голосів.
5. **Резнік Лариса Олександрівна**, якій належить **1 310 160 акцій**, що складають **1,5089%** від загальної кількості голосів.
6. **Вольшев Олександр Віталійович**, якому належить **8482382 акцій**, що складають **9,7695 %** від загальної кількості голосів.

ПРИСУТНІ:

На підставі рішення Спостережної ради ПАТ «Агрокомбанк» від 15.02.2013 року (протокол № 24) головує на Загальних Зборах акціонерів ПАТ «Агрокомбанк» Дробот Володимир Іванович, секретарем Загальних Зборів акціонерів ПАТ «Агрокомбанк» є Чірікова Ірина Іванівна.

Голосування за проектами рішень проводиться за допомогою бюлетеней, текст та форма яких затверджено Рішенням Спостережної ради від 21.03.2013 року (протокол № 53).

ЗАПРОШЕНІ:

Соколовський Сергій Михайлович, т.в.о. Голови Правління ПАТ «Агрокомбанк»;

Коробко Лілія Вікторівна, начальник відділу депозитарних операцій ПАТ «Агрокомбанк»;

Дяченко Ангеліна Сергіївна, начальник сектора роботи з акціонерами ПАТ «Агрокомбанк»;

Фіялковська Вікторія Василівна, головний економіст першого сектору відділу нагляду за діяльністю банків 4 групи в м.Києві і Київській області Департаменту пруденційного нагляду Генерального департаменту банківського нагляду.

ПОРЯДОК ДЕННИЙ:

1. Обрання членів Лічильної комісії.
2. Про затвердження річного звіту ПАТ «Агрокомбанк» за 2012 рік.
3. Затвердження порядку розподілу прибутку і збитків ПАТ «Агрокомбанк», одержаних у 2012 році.
4. Про затвердження звіту Спостережної ради ПАТ «Агрокомбанк» за 2012 рік.
5. Про затвердження звіту Правління ПАТ «Агрокомбанк» за 2012 рік.
6. Про затвердження звіту Ревізійної комісії ПАТ «Агрокомбанк» за 2012 рік.
7. Прийняття рішення за наслідками розгляду звітів Спостережної ради, Правління та Ревізійної комісії ПАТ «Агрокомбанк» за 2012 рік.
8. Про затвердження звіту і висновку зовнішнього аудитора за наслідками аудиту річної фінансової звітності ПАТ «Агрокомбанк» за 2012 рік.

По першому питанню порядку денного:

“Обрання членів лічильної комісії.”

СЛУХАЛИ:

Інформацію Дробота Володимира Івановича, акціонера ПАТ “Агрокомбанк” про кандидатів у склад лічильної комісії загальних Зборів акціонерів ПАТ «Агрокомбанк».

ВИСТУПИЛИ:

Шпильова Ірина Григорівна, акціонер ПАТ “Агрокомбанк” запропонувала обрати лічильну комісію загальних Зборів акціонерів ПАТ «Агрокомбанк» у склад двох осіб, а саме:

- Коробко Лілія Вікторівна, начальник відділу депозитарних операцій ПАТ «Агрокомбанк» - Голова Лічильної комісії.
- Дяченко Ангеліна Сергіївна, начальник сектора роботи з акціонерами ПАТ «Агрокомбанк» - Член Лічильної комісії.

Для підтвердження підсумків голосування, уповноважити Реєстраційну комісію Загальних Зборів акціонерів ПАТ «Агрокомбанк» підрахувати голоси в бюлетенях та забезпечити оголошення результатів голосування.

Рекомендувати Лічильній комісії додати до Протоколу Загальних Зборів акціонерів ПАТ «Агрокомбанк» результати голосування з цього питання.

ЗАПРОПОНОВАНО:

1. Обрати членів Лічильної комісії, в складі:

- Коробко Лілія Вікторівна, начальник відділу депозитарних операцій ПАТ «Агрокомбанк» - Голова Лічильної комісії.
- Дяченко Ангеліна Сергіївна, начальник сектора роботи з акціонерами ПАТ «Агрокомбанк» - Член Лічильної комісії.

2. Уповноважити Лічильну комісію вести підрахунки голосів за бюлетенями та забезпечити оголошення результатів голосування. Результати голосування оформити протоколом про підсумки голосування Загальних Зборів акціонерів ПАТ «Агрокомбанк».

ГОЛОСУВАЛИ (бюлетенями):

«За» - 61350769 голосів, що складає 100% від загальної кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних Зборах.

«Проти» - немає.

«Утримались»- немає.

Акціонери, які не голосували – відсутні.

Недійсні бюлетені – відсутні.

Рішення прийнято одногосно.

ВИРІШИЛИ:

1. Обрати членів Лічильної комісії, в складі:

- Коробко Лілія Вікторівна, начальник відділу депозитарних операцій ПАТ «Агрокомбанк» - Голова Лічильної комісії.
- Дяченко Ангеліна Сергіївна, начальник сектора роботи з акціонерами ПАТ «Агрокомбанк» - Член Лічильної комісії.

2. Уповноважити Лічильну комісію вести підрахунки голосів за бюлетенями та забезпечити оголошення результатів голосування. Результати голосування оформити протоколом про підсумки голосування Загальних Зборів акціонерів ПАТ «Агрокомбанк».

По другому питанню порядку денного:

“ Про затвердження річного звіту ПАТ «Агрокомбанк» за 2012 рік.”

СЛУХАЛИ:

Соколовського Сергія Михайловича, т.в.о. Голови Правління ПАТ «Агрокомбанк», який ознайомив присутніх з одержаними фінансовими результатами в 2012 році за даними бухгалтерського обліку.

Загальний дохід за 2012 рік банк отримано в розмірі 69,8 млн. грн., що на 1,48 млн.грн. або на 2,1% менше, ніж у 2011 році.

Основною складовою отриманих доходів - процентні, які складають 52,8 млн. грн. та питома вага яких від загальної суми доходів дорівнює 75,6%. Серед процентних доходів найбільшу питому вагу від загального обсягу доходів банку мають:

- дохід від проведення кредитних операцій з клієнтами банку, які складають 47,0 млн. грн;
- дохід від міжбанківського кредитування склав 4,2 млн. грн;
- дохід від операцій з цінними паперами склав 1,6 млн. грн.

Вагомою складовою доходів є комісійні, які складають 17,6% від загальної суми доходів банку або 12,3 млн. грн., з яких:

- комісійні за позабалансовими операціями склали 4,9 млн. грн;
- операції з платіжними картками – 1,2 млн. грн;
- за розрахунково-касове обслуговування юридичних осіб клієнти сплатили 3,4 млн. грн.;
- комісійні доходи за операціями на валютному ринку склали 1,1 млн.грн;
- комісійні за операціями з цінними паперами - 0,7 млн.грн.

У зв'язку зі змінами правил бухгалтерського обліку комісійних доходів від кредитного обслуговування (дисконтування грошових потоків) ці доходи зменшилися на 0,4 млн.грн. та склали за рік 0,23 млн.грн.

Торгівельні доходи за 2012 рік склали 4,1 млн.грн., що на 0,8млн.грн. або 16,4% менше, ніж у 2011році. Реалізований результат за операціями з валютою склав 3,7

млн.грн., що на 1,5 млн.грн. або на 28,2% менше, ніж у 2011 році. Результат переоцінки валютної позиції склав 91 тис.грн. на відміну від від'ємного результату 2011 року (-203,5 тис.грн.) Реалізований результат за операціями з цінними паперами у 2012 році мав від'ємне значення -10 тис.грн. на відміну від додатного результату 2011 року (+39,6 тис.грн.), тоді як результат переоцінки цінних паперів навпаки: додатний у 2012 році (+273,5 тис.грн.) на відміну від від'ємної переоцінки у 2011 році (-141,7 тис.грн.)

Витрати банку за 2012 рік склали 71,6 млн. грн. Однією з основних затратних складових є процентні витрати, що становили 37,6 млн. грн., або 52,6% від загальної суми витрат. Процентні витрати за звітний рік збільшилися на 6,2 млн.грн. або на 19,9%. У загальному обсязі процентних витрат:

- процентні витрати, які сплачені фізичним особам, та склали 13,6 млн. грн., що на 7,7% більше ніж у 2011 році;
- процентні витрати за коштами, отриманими від банківських установ, які склали 6,1 млн. грн., що на 20,5% менше ніж у 2011 році;
- процентні витрати, що сплачені юридичним особам, по залишках на поточних і депозитних рахунках склали 9,2 млн. грн., що на 18,0% більше ніж у 2011 році;
- процентні витрати за коштами ДІУ збільшилися на 5,4 млн.грн. та склали 5,6 млн.грн, що пов'язане із збільшенням обсягу залучених від ДІУ коштів та збільшення відсоткової ставки;
- сплачені відсотки Національному банку України склали 2,2 млн. грн.

Питома вага комісійних витрат складає 2,4% від загальної суми витрат банку або 1,7 млн. грн. Загально адміністративні витрати банку у 2012 році склали 37,1 млн. грн.

Загальні результати діяльності ПАТ «Агрокомбанк» за звітний період значно погіршились.

Фінансовий результат ПАТ «Агрокомбанк» за 2012 рік після оподаткування є від'ємний і дорівнює (-) 1 765 250 грн. 14 коп.

ВИСТУПИЛИ:

Дробот Володимир Іванович, акціонер ПАТ «Агрокомбанк», який виступив з пропозицією затвердити річний звіт ПАТ «Агрокомбанк» та збитки, одержані за даними бухгалтерського обліку ПАТ «Агрокомбанк» за результатами діяльності у 2012 року в розмірі 1 765 250,14 (один мільйон сімсот шістьдесят п'ять тисяч двісті п'ятдесят гривень 14 копійок).

ЗАПРОПОНОВАНО:

1. **Затвердити річну фінансову звітність** (за МСФЗ) ПАТ «Агрокомбанк» за 2012 рік.(Додається).

2. **Затвердити збитки**, одержані за даними бухгалтерського обліку ПАТ «Агрокомбанк» за результатами діяльності у 2012 року **в розмірі 1 765 250,14** (один мільйон сімсот шістьдесят п'ять тисяч двісті п'ятдесят гривень 14 копійок).(Додається).

ГОЛОСУВАЛИ (бюлетенями):

«За» - 61350769 голосів, що складає 100% від загальної кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних Зборах.

«Проти» - немає.

«Утримались»- немає.

Акціонери, які не голосували – відсутні.

Недійсні бюлетені – відсутні.

Рішення прийнято одностайно.

ВИРІШИЛИ:

1. **Затвердити річну фінансову звітність** (за МСФЗ) ПАТ «Агрокомбанк» за 2012 рік.(Додається).

2. **Затвердити збитки**, одержані за даними бухгалтерського обліку ПАТ «Агрокомбанк» за результатами діяльності у 2012 року **в розмірі 1 765 250,14** (один мільйон сімсот шістьдесят п'ять тисяч двісті п'ятдесят гривень 14 копійок).(Додається).

По третьому питанню порядку денного:

«Затвердження порядку розподілу прибутку і збитків ПАТ «Агрокомбанк», одержаних у 2012 році.»

СЛУХАЛИ:

Дробота Володимира Івановича, акціонера ПАТ «Агрокомбанк», який виступив з пропозицією затвердити рішення Спостережної ради № 52 від 21.03.2013 року про покриття збитків, одержаних у 2012 році у розмірі 1 765 250,14 (один мільйон сімсот шістьдесят п'ять тисяч двісті п'ятдесят грн. 14 коп.) за рахунок резервного фонду.

ВИСТУПИЛИ:

Захарчук Олександр Володимирович, акціонер ПАТ «Агрокомбанк», який запропонував підтримати Дробота В.І. та голосувати з даного питання порядку денного «за».

ЗАПРОПОНОВАНО:

1. Затвердити рішення Спостережної ради № 52 від 21.03.2013 року про покриття збитків, одержаних у 2012 році у розмірі 1 765 250 грн. 14 коп. за рахунок резервного фонду.
2. Надати розпорядження управлінню фінансового та податкового обліку ПАТ «Агрокомбанк» здійснити операцію щодо направлення резервного фонду на погашення збитків, одержаних у 2012 році у розмірі 1 765 250 грн. 14 коп.

ГОЛОСУВАЛИ (бюлетенями):

«За» - 61350769 голосів, що складає 100% від загальної кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних Зборах.

«Проти» - немає.

«Утримались»- немає.

Акціонери, які не голосували – відсутні.

Недійсні бюлетені – відсутні.

Рішення прийнято одностайно.

ВИРІШИЛИ:

1. Затвердити рішення Спостережної ради № 52 від 21.03.2013 року про покриття збитків, одержаних у 2012 році у розмірі 1 765 250 грн. 14 коп. за рахунок резервного фонду.
2. Надати розпорядження управлінню фінансового та податкового обліку ПАТ «Агрокомбанк» здійснити операцію щодо направлення резервного фонду на погашення збитків, одержаних у 2012 році у розмірі 1 765 250 грн. 14 коп..

По четвертому питанню порядку денного:

“ Про затвердження звіту Спостережної ради ПАТ «Агрокомбанк» за 2012 рік.”

СЛУХАЛИ:

Дробота Володимира Івановича, акціонера ПАТ «Агрокомбанк», який виступив з пропозицією затвердити звіт Спостережної ради ПАТ «Агрокомбанк» за 2012 рік.

ВИСТУПИЛИ:

Захарчук Олександр Володимирович, акціонер ПАТ «Агрокомбанк», який запропонував підтримати Дробота В.І. та голосувати з даного питання порядку денного «за».

ЗАПРОПОНОВАНО:

Затвердити звіт Спостережної ради ПАТ «Агрокомбанк» за 2012 рік (додається).

ГОЛОСУВАЛИ (бюлетенями):

«За» - 61350769 голосів, що складає 100% від загальної кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних Зборах.

«Проти» - немає.

«Утримались»- немає.

Акціонери, які не голосували – відсутні.

Недійсні бюлетені – відсутні.

Рішення прийнято одногосно.

ВИРІШИЛИ:

Затвердити звіт Спостережної ради ПАТ «Агрокомбанк» за 2012 рік (додається).

По п'ятому питанню порядку денного:

“ Про затвердження звіту Правління ПАТ «Агрокомбанк» за 2012 рік.”

СЛУХАЛИ:

Соколовського Сергія Михайловича, т.в.о. Голови Правління ПАТ «Агрокомбанк», який запропонував затвердити звіт Правління ПАТ «Агрокомбанк» за 2012 рік.

ВИСТУПИЛИ:

Захарчук Олександр Володимирович, акціонер ПАТ “Агрокомбанк”, який запропонував підтримати Соколовського С.М. та голосувати з даного питання порядку денного «за».

ЗАПРОПОНОВАНО:

Затвердити звіт Правління ПАТ «Агрокомбанк» за 2012 рік (додається).

ГОЛОСУВАЛИ (бюлетенями):

«За» - 61350769 голосів, що складає 100% від загальної кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних Зборах.

«Проти» - немає.

«Утримались»- немає.

Акціонери, які не голосували – відсутні.

Недійсні бюлетені – відсутні.

Рішення прийнято одногосно.

ВИРІШИЛИ:

Затвердити звіт Правління ПАТ «Агрокомбанк» за 2012 рік (додається).

По шостому питанню порядку денного:

“ Про затвердження звіту Ревізійної комісії ПАТ «Агрокомбанк» за 2012 рік.”

СЛУХАЛИ:

Дробота Анатолія Івановича, акціонера ПАТ «Агрокомбанк», який запропонував затвердити звіт Ревізійної комісії ПАТ «Агрокомбанк» за 2012 рік.

ВИСТУПИЛИ:

Захарчук Олександр Володимирович, акціонер ПАТ “Агрокомбанк”, який запропонував підтримати Дробота А.І. та голосувати з даного питання порядку денного «за».

ЗАПРОПОНОВАНО:

Затвердити звіт Ревізійної комісії ПАТ «Агрокомбанк» за 2012 рік (додається).

ГОЛОСУВАЛИ (бюлетенями):

«За» - 61350769 голосів, що складає 100% від загальної кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних Зборах.

«Проти» - немає.

«Утримались»- немає.

Акціонери, які не голосували – відсутні.

Недійсні бюлетені – відсутні.

Рішення прийнято одногосно.

ВИРІШИЛИ:

Затвердити звіт Ревізійної комісії ПАТ «Агрокомбанк» за 2012 рік (додається).

По сьомому питанню порядку денного:

“ Прийняття рішення за наслідками розгляду звітів Спостережної ради, Правління та Ревізійної комісії ПАТ «Агрокомбанк» за 2012 рік.”

СЛУХАЛИ:

Дробота Володимира Івановича, акціонера ПАТ “Агрокомбанк”, який виступив з пропозицією прийняти рішення за наслідками розгляду звітів Спостережної ради, Правління та Ревізійної комісії ПАТ «Агрокомбанк» за 2012 рік про визнання роботи Спостережної ради, Правління та Ревізійної комісії ПАТ “Агрокомбанк” у 2012 році задовільною.

ВИСТУПИЛИ:

Захарчук Олександр Володимирович, акціонер ПАТ “Агрокомбанк”, який запропонував підтримати Дробота В.І. та голосувати з даного питання порядку денного «за».

ЗАПРОПОНОВАНО:

Прийняти рішення за наслідками розгляду звітів Спостережної ради, Правління та Ревізійної комісії ПАТ «Агрокомбанк» за 2012 рік про визнання роботи Спостережної ради, Правління та Ревізійної комісії ПАТ “Агрокомбанк” у 2012 році задовільною.

ГОЛОСУВАЛИ (бюлетенями):

«За» - 61350769 голосів, що складає 100% від загальної кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних Зборах.

«Проти» - немає.

«Утримались»- немає.

Акціонери, які не голосували – відсутні.

Недійсні бюлетені – відсутні.

Рішення прийнято одностайно.

ВИРІШИЛИ:

Прийняти рішення за наслідками розгляду звітів Спостережної ради, Правління та Ревізійної комісії ПАТ «Агрокомбанк» за 2012 рік про визнання роботи Спостережної ради, Правління та Ревізійної комісії ПАТ “Агрокомбанк” у 2012 році задовільною.

По восьмому питанню порядку денного:

“ Про затвердження звіту і висновку зовнішнього аудитора за наслідками аудиту річної фінансової звітності ПАТ «Агрокомбанк» за 2012 рік.”

СЛУХАЛИ:

Соколовського Сергія Михайловича, т.в.о. Голови Правління ПАТ «Агрокомбанк», який запропонував затвердити звіт і висновок Аудиторської фірми “Інтер-Аудит” за наслідками аудиту річної фінансової звітності за 2012 рік

ВИСТУПИЛИ:

Захарчук Олександр Володимирович, акціонер ПАТ “Агрокомбанк”, який запропонував підтримати Соколовського С.М. та голосувати з даного питання порядку денного «за».

ЗАПРОПОНОВАНО:

Затвердити звіт і висновок Аудиторської фірми “Інтер-Аудит” за наслідками аудиту річної фінансової звітності за 2012 рік (додається).

ГОЛОСУВАЛИ (бюлетенями):

«За» - 61350769 голосів, що складає 100% від загальної кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних Зборах.

«Проти» - немає.

«Утримались»- немає.

Акціонери, які не голосували – відсутні.

Недійсні бюлетені – відсутні.

Рішення прийнято одногосно.

ВИРІШИЛИ:

Затвердити звіт і висновок Аудиторської фірми “Інтер-Аудит” за наслідками аудиту річної фінансової звітності за 2012 рік (додається).

**Голова Загальних Зборів акціонерів
ПАТ «Агрокомбанк»**

В. І. Дробот

**Секретар Загальних Зборів
акціонерів ПАТ «Агрокомбанк»**

І. І. Чірікова