

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

1. Основні відомості про емітента:
 - а) ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента; X
 - б) інформація про державну реєстрацію емітента; X
 - в) банки, що обслуговують емітента; X
 - г) основні види діяльності; X
 - ґ) інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності; X
 - д) відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств; X
 - е) інформація про рейтингове агентство;
 - є) інформація про органи управління емітента.
2. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв).
3. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці. X
4. Інформація про посадових осіб емітента:
 - а) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента; X
 - б) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента. X
5. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента. X
6. Інформація про загальні збори акціонерів. X
7. Інформація про дивіденди. X
8. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент. X
9. Відомості про цінні папери емітента:
 - а) інформація про випуски акцій емітента;
 - б) інформація про облігації емітента;
 - в) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом;
 - г) інформація про похідні цінні папери;
 - ґ) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду;
 - д) інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів. X
10. Опис бізнесу. X
11. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента:
 - а) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю); X
 - б) інформація щодо вартості чистих активів емітента;
 - в) інформація про зобов'язання емітента. X
 - г) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;
 - ґ) інформація про собівартість реалізованої продукції.
12. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів.

13. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду. X
14. Інформація про стан корпоративного управління. X
15. Інформація про випуски іпотечних облігацій.
16. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:
- а) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;
 - б) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожному дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду;
 - в) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття;
 - г) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду;
 - г) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року.
17. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття.
18. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів.
19. Інформація щодо реєстру іпотечних активів.
20. Основні відомості про ФОН.
21. Інформація про випуски сертифікатів ФОН.
22. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН.
23. Розрахунок вартості чистих активів ФОН.
24. Правила ФОН.
25. Річна фінансова звітність. X
26. Копія(ї) протоколу(ів) загальних зборів емітента, що проводились у звітному році (для акціонерних товариств) (додається до паперової форми при поданні інформації до Комісії). X
27. Аудиторський висновок. X
28. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності).
29. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі випуску цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими забезпечено об'єктами нерухомості).
30. Примітки: 1. е) Інформація про рейтингове агенство. Рейтингова оцінка в 2010 році не

замовлялася.

1. є) Інформація про органи управління емітента. Не заповнюють емітенти - акціонерні товариства, згідно з Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів.
2. Інформація про засновників та / або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розмір часток, паїв) не надається, оскільки засновники ПАТ "Агрокомбанк" провели відчуження своїх акцій і станом на 01.01.2011 року не володіють акціями ПАТ "Агрокомбанк" .
9. а) інформація про випуски акцій емітента. Протягом 2010 року Банк не здійснював випуску акцій.

В 2010 році були проведені дві заміни Свідоцтв про реєстрацію випуску акцій у зв'язку зі зміною: 1) форми існування акцій з документарної в бездокументарну (№ 113/1/10 видане 26.04.2010 р.), 2) найменування Банку з ВАТ "Агрокомбанк" на ПАТ "Агрокомбанк" (№ 113/1/10 видане 15.07.2010 р.).

9. б) інформація про облігації емітента. Протягом 2010 року Банк не здійснював випуску облігацій.

В 2010 році було проведено заміну Свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій у зв'язку зі зміною найменування Банку з ВАТ "Агрокомбанк" на ПАТ "Агрокомбанк" (за № 46/2/08, видане 15.07.2010 р.).

9. в) Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом. Інших цінних паперів в 2010 році Банк не випускав.

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

9. г) Інформація про викуп власних акцій протягом звітнього періоду. Викуп власних акцій протягом звітнього періоду Банком не здійснювався.

11. б) Інформація щодо вартості чистих активів емітента. Розрахунок вартості чистих активів не складається оскільки ПАТ "Агрокомбанк" здійснює банківську діяльність.

11. г) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції. За звітний період Банк виробництвом та реалізацією продукції не займався.

11. г) інформація про собівартість реалізованої продукції. За звітний період Банк виробництвом та реалізацією продукції не займався.

12. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів. Банк в 2010 році не випускав боргових цінних паперів.

пунктів 15-24 не надається, оскільки Банк не випускав та не виступає емітентом іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН

- 26.) Копія Протоколу Загальних зборів акціонерів Банку за 2010 рік додаються на паперовому носії.

- 27.) Аудиторський висновок за 2010 рік додається на паперовому носії.

28.) Річна фінансова звітність відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності не складалася.

29.) Випуску цільових облігацій не було, тому звіту про стан об'єкта нерухомості відсутній.

3. Основні відомості про емітента

3.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента

3.1.1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство "Аграрний комерційний банк"

3.1.2. Скорочене найменування (за наявності)

ПАТ "Агрокомбанк"

3.1.3. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3.1.4. Поштовий індекс

03150

3.1.5. Область, район

м.Київ Голосіївський р-н

3.1.6. Населений пункт

м. Київ

3.1.7. Вулиця, будинок

вул. Димитрова, буд.9а

3.2. Інформація про державну реєстрацію емітента

3.2.1. Серія і номер свідоцтва

A01 № 365617

3.2.2. Дата державної реєстрації

24.12.1993

3.2.3. Орган, що видав свідоцтво

Голосіївська районна у місті Києві державна адміністрація

3.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн.)

93 112 000,00

3.2.5. Сплачений статутний капітал (грн.)

93 112 000,00

3.3. Банки, що обслуговують емітента

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

ГУ НБУ в м. Києві та Київській обл.

3.3.2. МФО банку

321024

3.3.3. Поточний рахунок

32006183901

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

3.3.5. МФО банку

3.3.6. Поточний рахунок

3.4. Основні види діяльності

65.12.0 - інше грошове посередництво

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

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність)	533987	27.05.2010	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	20.10.2012 року
Опис	прогнозуємо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу)			
професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність)	533986	27.05.2010	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	20.10.2012 року
Опис	прогнозуємо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу)			
професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (андеррайтинг)	533988	27.05.2010	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	20.10.2012 року
Опис	прогнозуємо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу)			
професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів	533990	27.05.2010	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	20.10.2012 року
Опис	прогнозуємо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу)			
професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: діяльність з управління цінними паперами	533989	27.05.2010	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	04.06.2013 року
Опис	прогнозуємо продовження терміну дії виданої ліцензії (дозволу)			
Банківська ліцензія на право здійснювати банківські операції	53	27.05.2010	Національний банк України	-
Опис	надана безстроково (на право здійснювати банківські операції, визначені частиною першою та			

	пунктами 5-11 частини другої статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність")			
Дозвіл на право здійснення банківських операцій	53-4	27.05.2010	Національний банк України	-
Опис	надана безстроково (на право здійснення операцій, визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність", згідно з додатком до цього дозволу).			

**3.6. Відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств
Найменування об'єднання: Асоціація "Перша Фондова Торгівельна система".**

Місцезнаходження об'єднання: 01133, м. Київ, вул. Щорса, 31. Асоціація є відкритим добровільним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами, депозитарну діяльність зберігача, діяльність з управління цінними паперами. Метою Асоціації є сприяння розвитку відкритого і рівнодоступного ринку цінних паперів в Україні шляхом розробки, впровадження і забезпечення виконання Членами Асоціації єдиних обов'язкових правил, вимог і стандартів діяльності.

21.05.2007р. банк вступив до Асоціації

Найменування об'єднання: Приватне акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС".

Місцезнаходження об'єднання: 03150, м. Київ, вул. Червоноармійська, буд. 72. Фондова біржа ПФТС здійснює професійну діяльність з організації торгівлі на ринку цінних паперів України на підставі ліцензії, виданої Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку України. Фондова біржа ПФТС є організатором торгівлі на ринку цінних паперів України; підтримує міжрегіональну систему електронних торгів цінними паперами в режимі реального часу. Банк став членом 04.07.2007 року.

Найменування об'єднання: Асоціація "Українські Фондові Торговці".

Місцезнаходження об'єднання: 01015, Київ, вул.Московська, 46/2 к. 32. Саморегулівна організація на ринку цінних паперів - Асоціація "Українські Фондові Торговці" (до 17.03.2009р. - Асоціація "Регіональний Фондовий Союз") була заснована 14 грудня 2004 року та здійснює свою діяльність на ринку цінних паперів на підставі Свідоцтва про реєстрацію об'єднання як саморегулівної організації, що видано ДКЦПФР 14 червня 2005 року № 16

Мета та завдання Асоціації: забезпечення високого професійного рівня провадження діяльності учасників на ринку цінних паперів, захист прав та законних інтересів членів СРО, професійних учасників ринку цінних паперів, посилення дієвості саморегулювання на фондовому ринку шляхом розширення повноважень та функцій саморегулівної організації.

03.07.2008р банк набув статусу учасника СРО

Найменування об'єднання: ПрАТ "Українська міжбанківська валютна біржа".

Місцезнаходження об'єднання: 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 та товарних ринках і дієвих ринкових механізмів регулювання Урядом

Найменування об'єднання: ЗАТ "Українська Міжнародна Фондова Біржа".

Місцезнаходження об'єднання: 01033, м. Київ, вул. Саксаганського 36В (3-й поверх). ЗАТ "Українська міжнародна біржа" є організатором торгівлі на ринку цінних паперів України.

20.05.2009р. банк набув статусу члена біржі

Найменування об'єднання: Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.

Місцезнаходження об'єднання: 01034, м. Київ, вул. Ярославів Вал, 32-А... (свідоцтво № 3 від 03.06.2010р.)

Фонд є державною спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб.

Фонд заснований з метою забезпечення захисту інтересів фізичних осіб - вкладників банків.

Дата реєстрації у біржі 02.09.1999 року.

Найменування об'єднання: Асоціація українських банків. Місцезнаходження об'єднання:

02660, м. Київ, вул. М. Раскової, 15.. Асоціація українських банків створена як всеукраїнська недержавна, незалежна, добровільна, некомерційна організація. АУБ об'єднує діючі в Україні комерційні банки та представляє їх системні інтереси у відносинах з Національним банком, Верховною Радою, Адміністрацією Президента, Кабінетом Міністрів, Державною податковою адміністрацією, Верховним судом України, іншими державними та недержавними установами та організаціями. Призначення АУБ полягає у сприянні розвитку банківської системи України.

Призначення (місія) Асоціації українських банків полягає у сприянні розвитку національної банківської системи. Банк став членом з 14.03.1995 року.

Найменування об'єднання: Український кредитно-банківський союз. Місцезнаходження

об'єднання: 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2.. До основних завдань Українського Кредитно-Банківського Союзу належать: захист прав та законних інтересів членів Українського Кредитно-Банківського Союзу; об'єднання й координація зусиль фінансово-кредитних установ у впровадженні спільних програм по розвитку банківських послуг; організація професійних зустрічей, зборів, семінарів, конгресів, а також підготовка спеціалістів різних рівнів кваліфікації для банківських та інших фінансово-кредитних

установ, проведення дискусій, сприяння розробці галузевих програм поліпшення стану безпеки, гігієни праці та виробничого середовища; налагодження тісного співробітництва з органами державної влади та управління, представництво інтересів його членів у цих органах; розробка пропозицій та участь в підготовці та реалізації національних, регіональних і галузевих програм розвитку;

здійснення співробітництва з іншими фінансово-кредитними установами, в т.ч. закордонними та їх об'єднаннями.

Банк є членом УКБС

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

Місцезнаходження об'єднання: 02260, м. Київ, вул. М. Раскової, 11. ПВБКІ є національною інституцією, місія якої полягає у створенні систем управління кредитними ризиками для банків та небанківських організацій і сприянні розширенню доступу до кредитів широких верств населення України.

Банк є учасником ПВБКІ. Банк став членом 02.06.2005 року.

Найменування об'єднання: Асоціація "УкрСВІФТ". Місцезнаходження об'єднання: 04053, м. Київ вул. Обсерваторна, 21-А.. Цілі Асоціації

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

Банк є членом.

Найменування об'єднання: Українська міжбанківська асоціація членів платіжних систем "ЄМА". Місцезнаходження об'єднання: 01033, м. Київ, вул. Саксаганського, 37, оф.2.. Українська міжбанківська асоціація членів платіжних систем "ЄМА" здійснює взаємодію з міжнародними платіжними системами та іншими системами, що пов'язані з використанням платіжних карток, сприяє підвищенню ефективності бізнесу банків-членів Асоціації в Міжнародних платіжних системах, представляє їх інтереси в державних органах з питань розвитку карткових програм, з юридичних, технологічних питань карткового бізнесу і безготівкових розрахунків громадян, забезпечує функціонування системи колективної безпеки, здійснює заходи, спрямовані на запобігання шахрайським діям, пов'язаним з використанням платіжних карток.

Банк є членом асоціації з 23.05.2008р. (сертифікат № 53 від 23.05.2008р.)

Найменування об'єднання: Професійна асоціація Реєстраторів та Депозитаріїв. Місцезнаходження об'єднання: 01133, м. Київ, вул. Щорса, 32 б, прим.61.. Банк є членом Професійної асоціації реєстраторів та Депозитаріїв з 26 квітня 2005 року.

Основні напрямки діяльності:

виконання функцій соморегулювання,

сприяння створенню і розвитку інфраструктури ринку цінних паперів в Україні,

інформаційна, методична і технічна підтримка членів ПАРД,

сприяння підвищенню кваліфікації і професіоналізму персоналу, що здійснює реєстраторську та депозитарну діяльність.

5. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці

Інформація за звітний період стосовно:

середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) - 182 особи,

середня чисельність позаштатних працівників - 8 осіб,

особи, які працюють за сумісництвом (осіб) - 1 особа,

чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб) - 27 осіб.

Фонд оплати праці за 2010 рік = 14386,7 тис. грн.

фонд оплати праці збільшився відносно попереднього року на 1 253,9 тис.грн.

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

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

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

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

6. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

6.1.1. Посада

Голова Правління

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

Новіков Олександр Миколайович

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

СО 622966 30.08.2001 Старокиївським РУ ГУ МВС України в м. Києві

6.1.4. Рік народження**

1956

6.1.5. Освіта**

Освіта повна вища, кваліфікація - економіст, менеджер банківської справи

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

15

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

Інвестиційна компанія "Кінто", радник

6.1.8. Опис

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

Протягом звітнього року посадова особа не переобиралась.

Повноваження та обов'язки:

Здійснює загальне керівництво роботою банку з повноваженнями, які надано Статутом Банку

та чинним законодавством.

Представляє банк в державних установах, банках та громадських організаціях як України так і за її межами без доручення.

Несе відповідальність за кредитну політику банку, очолює комітети: Кредитний, З управління активами та пасивами, Бюджетний.

Керує роботою Правління.

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

**Заповнюється щодо фізичних осіб

6.1.1. Посада

Перший заступник Голови Правління

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

Чорновіл Володимир Васильович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі паспорта, органу, який видав)*

або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

МЕ 138149 16.07.2002 Оболонським РУ ГУ МВС України в м. Києві

6.1.4. Рік народження**

1961

6.1.5. Освіта**

Освіта повна вища, кваліфікація - інженер економіст

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

15

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

АКБ "Надра", віце-президент

6.1.8. Опис

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

Протягом звітного року посадова особа не переобиралась.

Повноваження та обов'язки:

Перший заступник Голови Правління надає допомогу Голові Правління в організації роботи Правління.

Координує роботу структурних підрозділів в межах загального керівництва.

Очолює Тарифний комітет, член комітетів: Кредитного, З управління активами та пасивами, Бюджетного, несе відповідальність за кредитну й депозитну політику банку.

Координує клієнтську роботу банку.

Здійснює контроль за роботою підрозділів: кредитних операцій, корпоративного бізнесу, роздрібного бізнесу, операційного та вносить пропозиції щодо організації діяльності цих підрозділів.

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

**Заповнюється щодо фізичних осіб

6.1.1. Посада

Заступник Голови Правління, член Правління

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

Володарська Наталія Віталіївна

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

МЕ 839456 03.11.2007 Печерським РУ ГУМВС України в м. Києві

6.1.4. Рік народження**

1959

6.1.5. Освіта**

Освіта повна вища економічна, кандидат економічних наук, економіст-дослідник, інженер-економіст.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

12

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

ПАТ "Комерційний банк "Актив-Банк ", директор департаменту корпоративних продажів.

6.1.8. Опис

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Обрано на посаду Заступника Голови Правління, рішенням Спостережної ради від 15.11.2010р.

Повноваження:

Реалізація політики Банку щодо втілення проектів і програми, націлених на розвиток корпоративного бізнесу Банку.

Обов'язки:

Реалізовувати проекти й програми, націлені на розвиток корпоративного бізнесу Банку

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

**Заповнюється щодо фізичних осіб

6.1.1. Посада

Заступник Голови Правління - начальник казначейства

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

Соколовський Сергій Михайлович

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

СН 167013 30.04.1996 Ватутінським РУ ГУ МВС України в м. Києві

6.1.4. Рік народження**

1969

6.1.5. Освіта**

Освіта повна вища, кваліфікація - економіст, викладач економічних дисциплін.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

10

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

АКБ "Прем'єрбанк" Заступник голови Правління

6.1.8. Опис

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

Протягом звітнього року посадова особа не переобиралась.

Повноваження та обов'язки:

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

Забезпечення проведення системного аналізу щодо власних позицій Банку.

Забезпечення постійного контролю за фінансовим станом Банку.
Керівництво всією діяльністю казначейства.

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

**Заповнюється щодо фізичних осіб

6.1.1. Посада

Член Правління - головний бухгалтер

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

Маліновська Валентина Володимирівна

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

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

6.1.4. Рік народження**

1965

6.1.5. Освіта**

Освіта повна вища, кваліфікація - економіст

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

12

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

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

6.1.8. Опис

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

Протягом звітного року посадова особа не переобиралась.

Повноваження:

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

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

Забезпечення складання достовірної бухгалтерської і фінансової звітності на підставі

первинних документів і бухгалтерських записів, подання її у встановлені строки до відповідних органів.

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

Обов'язки:

Забезпечення повного фінансового та податкового обліку, своєчасне і достовірне складання бухгалтерської та статистичної звітності, яка надається до Національного банку України, органам статистичного Управління та органам Державної податкової адміністрації.

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

**Заповнюється щодо фізичних осіб

6.1.1. Посада

Член Правління - начальник управління інвестиційного бізнесу

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

Чірікова Ірина Іванівна

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

АЕ 225973 17.06.1996 Павлоградським МВ УМВС України в Дніпропетровській області

6.1.4. Рік народження**

1964

6.1.5. Освіта**

Освіта повна вища, кваліфікація - магістр з банківського менеджменту

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

14

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

Директор Київського філіалу ПГ "Інтерпайп"

6.1.8. Опис

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

Протягом звітного року посадова особа не переобиралась.

Повноваження:

Реалізація політики Банку в здійсненні ефективної роботи в області розвитку інвестиційного бізнесу

Обов'язки:

Реалізовувати проекти й програми, націлені на розвиток клієнтського бізнесу Банку.

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

**Заповнюється щодо фізичних осіб

6.1.1. Посада

Член Правління - директор департаменту розвитку бізнесу

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

Новікова Марія Миколаївна

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

ME 839658 21.11.2007 Печерським РУ ГУМВС України в м. Києві

6.1.4. Рік народження**

1961

6.1.5. Освіта**

Освіта повна вища, кваліфікація - економіст, менеджер банківської справи

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

12

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

Директор Київської філії АКБ "Прем'єрбанк".

6.1.8. Опис

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

Обрано на посаду Члена Правління, рішенням Спостережної ради від 18.11.2010р.

Повноваження й обов'язки:

Член Правління, член Тарифного комітету Банку.

Подальший розвиток та укріплення позицій Банку на ринку банківських послуг України шляхом розвитку мережі в м. Києві та області, а також інших обласних центрах, забезпечення клієнтів банку, представників малого та середнього бізнесу, фізичних осіб повним спектром

банківських продуктів та послуг, сучасним рівнем високоякісного обслуговування, поєднуючи універсальність банку та індивідуальний підхід до кожного клієнта та впровадження нових банківських продуктів.

Реалізовувати проекти й програми, націлені на розвиток клієнтського бізнесу Банку.

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

**Заповнюється щодо фізичних осіб

6.1.1. Посада

Член Правління - начальник управління кредитних операцій

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

Щеглов Олег Олександрович

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

АЕ 129752 31.10.1995 Ленінським РВ УМВС України в Дніпропетровській області

6.1.4. Рік народження**

1974

6.1.5. Освіта**

Освіта повна вища, кваліфікація - економіст

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

10

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

Начальник управління корпоративного бізнесу ВАТ "КБ "Причорномор'я".

6.1.8. Опис

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Обрано на посаду Члена Правління, рішенням Спостережної ради від 18.11.2010р.

Повноваження й обов'язки:

Член Правління, член комітетів Банку: Кредитного, Бюджетного.

Спрямовує свою діяльність на подальший розвиток та укріплення позицій

Банку на кредитному ринку шляхом :

- " виваженої кредитної політики до оцінки кредитоспроможності позичальників;
- " позиціювання Банку для клієнтів як надійного та кваліфікованого партнера;
- " збільшення обсягів кредитів за рахунок збільшення бази контрагентів;
- " впровадження нових кредитних продуктів;
- " посилення заходів в напрямку роботи із проблемною заборгованістю.

Реалізовувати проекти й програми, націлені на розвиток клієнтського бізнесу Банку

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

**Заповнюється щодо фізичних осіб

6.1.1. Посада

Голова Спостережної ради

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

Дробот Володимир Іванович

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

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

6.1.4. Рік народження**

1964

6.1.5. Освіта**

Освіта повна вища, кваліфікація - інженер механік

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

10

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

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

6.1.8. Опис

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Обрано Головою Спостережної ради згідно рішення загальних зборів акціонерів від 09.04.2010 р.

Повноваження:

Визначення основних напрямків діяльності Банку, затвердження планів та звітів про їх виконання.

Встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово- господарською діяльністю Банку.

Обовязки:

Вжиття заходів, необхідних для дотримання встановленого напрямку розвитку Банку.

В даний час працює в КП "Генеральна дирекція Київської міської ради з обслуговування іноземних представництв" на посаді директор дирекції "Труханів острів" (м. Київ, пр. Перемоги, 82 а).

Винагорода не передбачена.

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

**Заповнюється щодо фізичних осіб

6.1.1. Посада

Заступник Голови Спостережної ради

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

Котинкевич Василь Іванович

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

АВ 043450 02.11.1999 Хмельницьким МРВ УМВС України у Вінницькій обл.

6.1.4. Рік народження**

1976

6.1.5. Освіта**

Освіта повна вища, кваліфікація - юрист правознавець

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

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

ВАТ Швейна фабрика "Желань", юрист.

6.1.8. Опис

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Обрано Заступником Голови Спостережної ради згідно рішення загальних зборів акціонерів від 09.04.2010 р.

В даний час обіймає посаду директора Консалтингової компанії "КНК" (м. Київ, вул. Шовковична 18 а, кв.1).

Повноваження:

Визначення основних напрямків діяльності Банку, затвердження планів та звітів про їх виконання.

Встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово- господарською діяльністю Банку.

Обовязки:

Вжиття заходів, необхідних для дотримання встановленого напрямку розвитку Банку.

Винагорода не передбачена.

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

**Заповнюється щодо фізичних осіб

6.1.1. Посада

Член Спостережної ради

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

ТОВ "Герцог Люк"

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

23738671

6.1.4. Рік народження**

6.1.5. Освіта**

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

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

6.1.8. Опис

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Обрано Членом Спостережної ради згідно рішення загальних зборів акціонерів від 09.04.2010 р.

Повноваження:

Визначення основних напрямків діяльності Банку, затвердження планів та звітів про їх виконання.

Встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово- господарською діяльністю Банку.

Обовязки:

Вжиття заходів, необхідних для дотримання встановленого напрямку розвитку Банку.

Винагорода не передбачена.

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

**Заповнюється щодо фізичних осіб

6.1.1. Посада

Член Спостережної ради

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

Джіма Ольга Миколаївна

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

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

6.1.4. Рік народження**

1964

6.1.5. Освіта**

Освіта повна вища, кваліфікація - інженер-електрик

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

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

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

6.1.8. Опис

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Обрано Членом Спостережної ради згідно рішення загальних зборів акціонерів від 09.04.2010 р.

В даний час працює в ТОВ "Будресурс" економіст по фінансовій роботі (м. Київ, вул. Степана Сагайдака, буд.101).

Повноваження:

Визначення основних напрямків діяльності Банку, затвердження планів та звітів про їх виконання.

Встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово- господарською діяльністю Банку.

Обовязки:

Вжиття заходів, необхідних для дотримання встановленого напрямку розвитку Банку.

Винагорода не передбачена.

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

**Заповнюється щодо фізичних осіб

6.1.1. Посада

Член Спостережної ради

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

Захарчук Олександр Володимирович

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

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

6.1.4. Рік народження**

1974

6.1.5. Освіта**

Освіта повна вища, кваліфікація - юрист правознавець

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

0

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

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

6.1.8. Опис

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Обрано Членом Спостережної ради згідно рішення загальних зборів акціонерів від 09.04.2010 р.

В даний час працює юристом в ТОВ "Компанія Енергобудлізинг" (м. Київ, вул. Фрунзе, буд.160)

Повноваження:

Визначення основних напрямків діяльності Банку, затвердження планів та звітів про їх виконання.

Встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово- господарською діяльністю Банку.

Обовязки:

Вжиття заходів, необхідних для дотримання встановленого напрямку розвитку Банку.

Винагорода не передбачена.

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

**Заповнюється щодо фізичних осіб

6.1.1. Посада

Голова Ревізійної комісії

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

Дробот Анатолій Іванович

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

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

6.1.4. Рік народження**

1968

6.1.5. Освіта**

вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

9

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

Київський завод автоматики ім. Петровського - монтажник
служба в рядах РА

навчання в КПІ (теплоенергетичний факультет)

менеджер Федерації судоделізму і судоделізного спорту

заступник директора ТОВ "ВФ "Агропромсервіс - А"

директор ДП "Міськбудінвест"

менеджер ДП "Міськбудінвест"

менеджер ТОВ "БК "Міськбудінвест"

6.1.8. Опис

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

В даний час працює фінансовим директором ТОВ "БК "Міськбудінвест", за адресою 04073, м. Київ, вул. Фрунзе, 160

Обрано Головою ревізійної комісії згідно рішення загальних зборів акціонерів від 09.04.2010 р.

Повноваження:

Розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів.

Обов'язки:

Готує висновки за річними звітами та балансами.

Винагорода не передбачена.

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

ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається в описі

**Заповнюється щодо фізичних осіб

6.2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника
Голова Правління	Новіков Олександр Миколайович	СО 622966 30.08.2001 Старокиївським РУ ГУ МВС України в м. Києві	27.07.2004	20234889	24,5569	20234889	0	0	0
Голова Спостережної ради	Дробот Володимир Іванович	СО 789905 07.02.2002 Оболонським РУ ГУ МВС України в м. Києві	14.09.2006	12972528	15,7434	12972528	0	0	0
Заступник Голови Спостережної ради	Котинкевич Василь Іванович	АВ 043450 02.11.1999 Хмельницьким МРВ УМВС України у Вінницькій обл.	14.01.2002	175	0,0002	175	0	0	0
Член Спостережної ради	ТОВ "Герцог Люк"	23738671	13.03.1996	4215850	5,1163	4215850	0	0	0
Член Спостережної ради	Джіма Ольга Миколаївна	СН 587852 30.09.1997 Радянським РУ ГУ МВС України в м. Києві	13.08.2007	1260768	1,5301	1260768	0	0	0
Член Спостережної ради	Захарчук Олександр Володимирович	СН 648067 11.12.1997 Печерським РУ ГУ МВС України в м. Києві	26.08.2005	3644181	4,4225	3644181	0	0	0
Голова Ревізійної комісії	Дробот Анатолій Іванович	МЕ 803953 26.12.2006 Оболонським РУ ГУ МВС України в м. Києві	31.10.2008	6163019	7,4794	6163019	0	0	0

Усього	48491410	58,8488	48491410	0	0	0
---------------	----------	---------	----------	---	---	---

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

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

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**		Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника
фізична особа			27.07.2004	20234889	24,5569	20234889	0	0	0
фізична особа			14.09.2006	12972528	15,7434	12972528	0	0	0
фізична особа			26.12.2007	11003668	13,354	11003668	0	0	0
Усього				44211085	53,6543	44211085	0	0	0

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

**Не обов'язково для заповнення

шість тисяч шістсот тридцять чотири гривні 08 копійок).

По третьому питанню порядку денного:

ВИРІШИЛИ:

Затвердити порядок розподілу прибутку у розмірі 2 056 634,08 грн. (два мільйони п'ятдесят шість тисяч шістсот тридцять чотири гривні 08 копійок) отриманого відкритим акціонерним товариством "Агрокомбанк" за результатами діяльності у 2009 році наступним чином:

1. Суму у розмірі 309 834,86 грн. (триста дев'ять тисяч вісімсот тридцять чотири гривні 86 копійок) - направити до резервного фонду.
2. Розподіл прибутку у розмірі 1 746 799,22 грн. (один мільйон сімсот сорок шість тисяч сімсот дев'яносто дев'ять гривень 22 копійки) - залишити до розгляду на наступних загальних зборах акціонерів.

По четвертому питанню порядку денного:

ВИРІШИЛИ:

1. Визнати фінансовий стан відкритого акціонерного товариства "Агрокомбанк" за 2009 рік задовільним.
2. Затвердити звіт і висновок Ревізійної комісії відкритого акціонерного товариства "Агрокомбанк" по річному звіту та балансу за 2009 рік (додається).

По п'ятому питанню порядку денного:

ВИРІШИЛИ:

Затвердити звіт і висновок Аудиторської фірми "Аналітик - партнери" за наслідками аудиту річної фінансової звітності за 2009 рік (додається).

По шостому питанню порядку денного:

ВИРІШИЛИ:

На виконання вимог Закону України "Про акціонерні товариства" змінити найменування Банку з Відкритого акціонерного товариства "Аграрний комерційний банк" на Публічне акціонерне товариство "Аграрний комерційний банк".

По сьомому питанню порядку денного:

ВИРІШИЛИ:

В частині зміни власної назви Банку, залишити назву "Аграрний комерційний банк" без змін.

По восьмому питанню порядку денного:

ВИРІШИЛИ:

Затвердити нову редакцію Статуту Публічного акціонерного товариства "Аграрний комерційний банк" (додається) та доручити Голові Правління Банку Новікову О.М. від імені загальних зборів акціонерів підписати Статут в новій редакції та в установленому чинним законодавством порядку подати його на державну реєстрацію.

По дев'ятому питанню порядку денного:

ВИРІШИЛИ:

Перевести випуск простих іменних акцій ВАТ "Агрокомбанк", випущених у документарній формі в бездокументарну форму існування та затвердити Рішення про дематеріалізацію.

Рішення про дематеріалізацію:

1. Реквізити емітента

1.1. Найменування емітента згідно з установчими документами:

" повне: Відкрите акціонерне товариство "Аграрний комерційний банк",

" скорочене (за наявності): ВАТ "Агрокомбанк";

1.2. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 21570492.

1.3. Дані свідоцтва про державну реєстрацію:

" серія А00 № 054607,

" номер запису 1 068 120 0000 004592,

	<p>" дата проведення державної реєстрації 24.12.1993 р., " орган, що видав свідоцтво: Голосіївська районна у місті Києві державна адміністрація</p> <p>1.4. Місцезнаходження згідно з реєстраційними документами: 03150, м. Київ, вул. Димитрова, 9 а.,</p> <p>1.5. Адреса для поштових повідомлень: 03150, м. Київ, вул. Димитрова, 9 а.,</p> <p>1.6. Телефон: (044) 205-41-80.</p> <p>1.7. Факс: (044) 205-41-80.</p> <p>1.8. Перелік посадових осіб, які мають право діяти від імені емітента без доручення: Голова Правління ВАТ "Агрокомбанк" Новіков Олександр Миколайович.</p> <p>2. Реквізити випуску простих іменних акцій документарної форми існування</p> <p>2.1. Вид, тип цінних паперів: прості іменні акції</p> <p>2.2. Дані свідоцтва про реєстрацію випуску: " дата реєстрації 31.12.2008 р., " орган, що видав свідоцтво Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку, " реєстраційний номер випуску 509/1/08.</p> <p>2.3. Міжнародний ідентифікаційний номер цінних паперів: UA 4000050496.</p> <p>2.4. Номінальна вартість акцій: 1,13 грн. (одна гривня 13 коп.).</p> <p>2.5. Кількість випущених акцій: 82 400 000 шт. (вісімдесят два мільйони чотириста тисяч).</p> <p>2.6. Загальна номінальна вартість акцій: 93 112 000,00 грн. (дев'яносто три мільйони сто дванадцять тисяч).</p> <p>3. Реквізити депозитарію, який буде обслуговувати випуск акцій</p> <p>3.1. Найменування: Приватне акціонерне товариство "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів".</p> <p>3.2. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 35917889.</p> <p>3.3. Дані свідоцтва про державну реєстрацію: " серія А01 №623427, " номер запису 1 074 105 0005 033282, " дата проведення державної реєстрації 14.05.2008 р., " орган, що видав свідоцтво: Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація.</p> <p>3.4. Місцезнаходження: 04107, м. Київ, вул. Тропініна, буд. 7-Г.</p> <p>3.5. Телефони контактної особи: +38 044 585-42-40 (41, 42) Радник Голови Правління Гнатюк Ірина Володимирівна</p> <p>3.6. Дані ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності, а саме депозитарної діяльності депозитарію цінних паперів: Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АВ №498004, видана 19.11.2009 р., строк дії: 27.05.2009 р. - 27.05.2019 р.</p> <p>4. Реквізити зберігача, у якого емітент буде відкривати рахунки в цінних паперах власникам акцій</p> <p>4.1. Найменування: Відкрите акціонерне товариство "Аграрний комерційний банк".</p> <p>4.2. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 21570492</p> <p>4.3. Дані свідоцтва про державну реєстрацію " серія А00 № 054607, " номер запису 1 068 120 0000 004592, " дата проведення державної реєстрації 24.12.1993 р., " орган, що видав свідоцтво: Голосіївська районна у місті Києві державна адміністрація</p> <p>4.4. Місцезнаходження: 03150, м. Київ, вул. Димитрова, 9 а.,</p> <p>4.5. Телефони контактної особи: (044) 205-41-80 Коробко Лілія Вікторівна -начальник відділу депозитарних операцій.</p> <p>4.6. Дані ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності, а саме депозитарної діяльності зберігача цінних паперів): Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АВ №376955, видана 19.10.2007 р., строк дії: 20.10.2007 р. - 20.10.2012 р.</p> <p>5. Кількість та відсоток голосів акціонерів, що беруть участь у загальних зборах: у загальних зборах акціонерів ВАТ "Агрокомбанк" беруть участь 13(тринадцять) (вказати</p>
--	--

кількість акціонерів цифрами та прописом) акціонерів, які в сукупності володіють 80 139 972 голосами, що становить 97,3 % голосів від загальної кількості акціонерів.

6. Кількість та відсоток голосів акціонерів, що приймають рішення про зміну форми існування акцій: рішення про зміну форми існування акцій прийнято 13 (тринадцять) (вказати кількість акціонерів цифрами та прописом) акціонерами, які в сукупності володіють 80 139 972 голосами, що становить 100 % голосів акціонерів, що беруть участь у загальних зборах.

7. Дата припинення ведення реєстру: 22.06.2010 р.

По десятому питанню порядку денного:

ВИРІШИЛИ:

Датою припинення ведення реєстру Банку встановити: 22.06.2010 року

По одинадцятому питанню порядку денного:

ВИРІШИЛИ:

Направити акціонерам персональні повідомлення про дематеріалізацію акцій Банку шляхом: надіслання рекомендованим листом (з описом вкладеного та повідомленням про вручення).

По дванадцятому питанню порядку денного:

ВИРІШИЛИ:

Затвердити Положення "Про Спостережну раду Публічного акціонерного товариства "Аграрний комерційний банк"" (додається).

По тринадцятому питанню порядку денного:

ВИРІШИЛИ:

Затвердити Положення "Про Ревізійну комісію Публічного акціонерного товариства "Аграрний комерційний банк"" (додається).

По чотирнадцятому питанню порядку денного:

ВИРІШИЛИ:

Затвердити Положення "Про Правління Публічного акціонерного товариства "Аграрний комерційний банк"" (додається).

По п'ятнадцятому питанню порядку денного:

ВИРІШИЛИ:

Затвердити Положення "Про Загальні збори акціонерів Публічного акціонерного товариства "Аграрний комерційний банк"" (додається).

По шістнадцятому питанню порядку денного:

ВИРІШИЛИ:

Затвердити Положення "Про фонди Публічного акціонерного товариства "Аграрний комерційний банк"" (додається)

По сімнадцятому питанню порядку денного:

ВИРІШИЛИ:

1. Відкликати діючий склад Спостережної ради Банку.

2. Затвердити новий склад Спостережної ради Банку строком на 3 (три) роки у кількості п'яти осіб з числа акціонерів Банку, а саме:

Голова Спостережної ради:

Дробот Володимир Іванович,

Заступник голови Спостережної ради:

Котинкевич Василь Іванович

Члени Спостережної ради:

Виноградов Володимир Сергійович, представник від акціонера ТОВ "Герцог Люк",

Захарчук Олександр Володимирович,

Джіма Ольга Миколаївна.

3. Доручити Правлінню банку розробити проекти цивільно-правових договорів, що

	<p>укладатимуться від імені Банку з членами та головою Спостережної ради, та винести на затвердження типові форми вищевказаних договорів на наступні Загальні збори акціонерів.</p> <p>По вісімнадцятому питанню порядку денного: ВІРШИЛИ:</p> <ol style="list-style-type: none"> Відкликати діючий склад Ревізійної комісії Банку. Затвердити новий склад Ревізійної комісії Банку строком на 3 (три) роки у кількості трьох осіб з числа акціонерів Банку, а саме: Голова Ревізійної комісії: Дробот Анатолій Іванович, Члени Ревізійної комісії: Темненко Олексій Іванович, Резнік Лариса Олександрівна. Доручити Правлінню банку розробити проекти цивільно-правових договорів, що укладатимуться від імені Банку з членами та головою Ревізійної комісії, та винести на затвердження типові форми вищевказаних договорів на наступні Загальні збори акціонерів.
--	---

9. Інформація про дивіденди

	За результатами звітного періоду		За результатами періоду, що передував звітному	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0,000	0,000	1 746 799,220	0,000
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	0,000	0,000	0,000	0,000
Сума виплачених дивідендів, грн.	0,000	0,000	0,000	0,000
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів				
Дата виплати дивідендів				
Опис	<p>Відповідно до прийнятого рішення на загальних зборах акціонерів ПАТ "Агрокомбанк" від 09.04.2010 року, прибуток отриманий Банком за 2009 рік в розмірі 2 056 634,08 грн. розподілено наступним чином: 309 834,86 грн., направлено до резервного фонду Банку; 1 746 799,22 грн., залишити до розгляду на наступних загальних зборах акціонерів.</p> <p>На загальних зборах акціонерів ПАТ "Агрокомбанк", які відбулися 19.04.2011 року, питання про розподіл прибутку отриманого Банком за 2010 рік в розмірі 1 907 414,21 грн., перенесено на наступні загальні збори акціонерів.</p>			

10. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Аудиторська фірма "Аналітик-Партнери"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	30555084
Місцезнаходження	м.Київ Шевченківський р-н 01034 м. Київ вул. Прорізна 19-б
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Свідоцтво № 2135
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001

Міжміський код та телефон	(044) 278-25-31
Факс	(044) 278-25-31
Вид діяльності	Аудиторська діяльність
Опис	Аудиторська фірма "Аналітик - Партнери" надає аудиторські послуги Банку.

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

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ЗАТ "Українська екологічна страхова компанія"
Організаційно-правова форма	Закрите акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	30729278
Місцезнаходження	м.Київ Голосіївський р-н 03150 м. Київ вул. Димитрова, 5 б
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АА № 239396
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Міністерство фінансів України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	31.01.2002
Міжміський код та телефон	(044) 521-67-85

Факс	(044) 521-67-86
Вид діяльності	страхові послуги
Опис	ЗАТ "Українська екологічна смтрахова компанія" здійснює страхування транспортних засобів ПАТ "Агрокомбанк"

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

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

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

Опис	Фондова біржа "ПФТС" є найбільшим організатором торгівлі на ринку цінних паперів в Україні, підтримує регіональну систему електронних торгів цінними паперами в режимі реального часу.
------	--

11. Відомості про цінні папери емітента

11.5. Інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів

Загальна кількість замовлених бланків сертифікатів цінних паперів (штук)	3200
у тому числі:	200
- сертифікатів акцій	
- сертифікатів облігацій	0
- сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)	
- Ощадні (депозитні) сертифікати	3000
Загальна кількість виданих власникам сертифікатів цінних паперів (штук)	247
у тому числі:	83
- сертифікатів акцій	
- сертифікатів облігацій	0
- сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)	
- Ощадні (депозитні) сертифікати	164
Кількість виданих власникам сертифікатів цінних паперів (штук) у звітному періоді	14
у тому числі:	2
- сертифікатів акцій	
- сертифікатів облігацій	0
- сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)	
- Ощадні (депозитні) сертифікати	12

12. Опис бізнесу

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

ПАТ "Агрокомбанк" здійснює свою діяльність на ринку банківських послуг з 24 грудня 1993 року і на теперішній час є кредитно-фінансовою установою, яка динамічно розвивається. Банк надає корпоративним та приватним клієнтам повний пакет банківських послуг. Багаторічний досвід роботи в ринкових умовах, кваліфікований персонал, впровадження нових технологій дозволяє Банку пропонувати своїм клієнтам оптимальні форми співробітництва. Надійність, висока якість обслуговування, оперативність у роботі та взаємовигідні партнерські відносини з усіма клієнтами стали основними принципами роботи. В 2010 році злиття, поділу, приєднання, перетворення, виділу в Банку не відбувалося.

Організаційна структура емітента, дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи із зазначенням найменування та місцезнаходження, ролі та перспектив розвитку, зміни в організаційній структурі у відповідності з попереднім звітним періодом

Станом на 01.01.2011 р.

діяльність банку забезпечують такі структурні одиниці та підрозділи:

1. Правління
2. Група радників

3. Управління кредитних операцій

Відділ корпоративного кредитування
Відділ споживчого кредитування
Відділ документарних операцій
Відділ моніторингу кредитного портфеля
Відділ по роботі з проблемною заборгованістю

4. Відділ корпоративного бізнесу
 - сектор продажу банківських продуктів

5. Управління інвестиційного бізнесу
 Відділ фондових операцій
 Відділ депозитарних операцій
 - сектор по роботі з інститутами спільного інвестування
 Сектор по роботі з фондом інвестування будівництва

6. Сектор роботи з акціонерами

7. Управління платіжних карток
 Відділ емісії платіжних карток;
 Відділ супроводження операцій з використанням платіжних карток;

8. Казначейство
 Відділ консолідованої позиції та роботи на ринках
 Планово-фінансовий відділ

9. Операційне управління
 Відділ розрахунків у національній валюті
 Відділ розрахунків у іноземній валюті
 Відділ приватних клієнтів
 Відділ валютного контролю та звітності
 - сектор обліку та звітності
 Сектор грошового обігу

10. Відділ супроводження заставних зобов'язань
 - сектор оцінки
 - сектор моніторингу фінансових зобов'язань

11. Відділ аналізу та контролю за ризиками

12. Управління фінансового та податкового обліку

? Відділ внутрішньобанківського обліку

Відділ розрахунків

Відділ касових операцій

Відділ податкового обліку

13. Управління звітності

14. Управління бек офісу

Відділ супроводження операцій з цінними паперами

Відділ супроводження операцій корпоративного і роздрібного бізнесу

Сектор супроводження міжбанківських кредитів і депозитів

15. Управління інформаційних технологій

? Відділ банківських технологій

Відділ адміністрування банківських рішень та баз даних

Відділ технічного забезпечення

Відділ комунікаційного забезпечення й підтримки філіальної мережі

16. Відділ внутрішнього аудиту

17. Сектор моніторингу фінансових операцій

18. Юридичне управління

Відділ юридичного супроводження банківської діяльності

Відділ договірної забезпечення банківських операцій

19. Відділ персоналу

20. Служба безпеки

Відділ перевезення валютних цінностей та інкасації коштів

Відділ охорони

21. Управління справами

??

Канцелярія

Відділ матеріально-технічного забезпечення та експлуатації

транспортних засобів

22. Департамент розвитку бізнесу

Управління агентських відносин

23. Перше Київське відділення

м. Київ, вул. Павлівська, буд. 36/41

24. Друге Київське відділення

м. Київ, вул. Леонтовича, буд. 3

25. Третє Київське відділення

м. Київ, вул. І.Франка/Б.Хмельницького, буд. 25/40 -А

26. Київське відділення № 9
м. Київ, просп. Повітрофлотський, буд. 50/2
27. Київське відділення № 10
м. Київ, ПТП № 4, Торговельний комплекс "Метроград", сектор "А".
28. Київське відділення № 11
м. Київ, просп. Генерала Ватутіна, 2-Т
29. Київське відділення № 12
м. Київ, вул. О.Гончара, 96
30. Коцюбинське відділення
с/мт Коцюбинське Київської області
вул. Пономарьова, буд.17
31. Житомирське відділення
м. Житомир, вул. Шевченка, буд. 24

З метою розширення бізнесу у регіонах, наближення до клієнта, підтримання найбільш оптимальної системи продажу банківських продуктів, розширення кола клієнтів у 2010 році відкрито ряд відділень: Друге та Третє Київське відділення, Київські відділення №№ 9, 10, 11,12.

Успішний розвиток окремих напрямків діяльності привів до необхідності концентрації цієї діяльності у спеціально створених підрозділах: сектору по роботі з фондом інвестування будівництва у складі управління інвестиційного бізнесу; сектору продажу банківських продуктів у складі відділу корпоративного бізнесу.

З метою оптимізації

- управління бізнес процесами: ліквідовано управління роздрібного бізнесу, відділ неторговельних операцій названого управління реорганізовано в управління агентських відносин у складі департаменту розвитку бізнесу, відділ приватних клієнтів ліквідованого структурного підрозділу переміщено до операційного управління; створено відділи у складі управління платіжних карток замість секторів;

- процесів супроводження та забезпечення банківської діяльності: створено управління звітності замість відділу податкового обліку у складі управління фінансового та податкового обліку та відділ супроводження операцій корпоративного і роздрібного бізнесу у складі управління бек офісу замість сектора; відділ охорони у складі служби безпеки замість групи.

У звітному році Банком створено департамент розвитку бізнесу для координації роботи відділень.

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

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, протягом звітного періоду не було.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

Облікова політика ПАТ "Агрокомбанк" базується на вимогах чинного законодавства, нормативних актів Національного банку України, основних принципах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та охоплює всі його складові: організаційну, технічну та методологічну. Облікова політика банку, як сукупність засобів організації та ведення бухгалтерського обліку передбачає принципи обліку та методи оцінки окремих статей звітності, а саме:

- повне висвітлення - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про факти та потенційні наслідки операцій банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту. А не лише за їх юридичною формою;
- автономність - активи та зобов'язання банку мають бути відокремлені від активів та зобов'язань власників цього банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не мають відображатися у фінансовій звітності банку. Активи - ресурси, що виникли в результаті минулих подій, використання яких, як очікується, призведе до отримання економічних вигід у майбутньому. Зобов'язання - заборгованість, що виникла внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди;
- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не знижуватимуться;
- безперервність - оцінка активів банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосязному майбутньому. Якщо банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це не має відображатися у фінансових звітах;
- нарахування та відповідність доходів та витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;
- послідовність - постійне (із року в рік) застосування банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і потребує додаткового об'рунтування і розкриття фінансових звітах;
- історична (фактична) собівартість - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватись у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

Облікова політика залишається незмінною протягом всього фінансового року. Облікова політика може змінюватись у випадках істотних змін у діяльності або правовій базі. Облікова політика застосовується щодо подій та операцій з моменту їх виникнення, за винятком випадків, коли суму коригування нерозподіленого прибутку на початок звітного року неможливо достовірно визначити. В такому випадку облікова політика поширюється лише на події та операції, які відбулися після дати зміни облікової політики. Вплив зміни облікової політики на події та операції минулих періодів відображається у звітності шляхом коригування сальдо нерозподіленого прибутку на початок звітного року та повторного

надання порівняльної інформації щодо попередніх звітних періодів. Операції у бухгалтерському обліку відображаються в день їх здійснення, тобто в день виникнення активів або зобов'язань, незалежно від дати руху коштів за ними. Операції обліковуються відповідно до їх суті та економічного змісту. Бухгалтерський облік ведеться у відповідності до вимог МСБО, нормативних документів НБУ та власних методів. Основним принципом оцінки окремих активів та зобов'язань є їх оцінка за історичною та ринковою вартістю. Складанню річного звіту передуює інвентаризація активів, зобов'язань, резервів, в тому числі, і на позабалансових рахунках. Фінансова звітність складається на основі даних бухгалтерського обліку і включає інформацію, яка є суттєвою та своєчасною для користувачів, виходячи із принципів безперервності, нарахування, обачливості, превалювання суті над формою та інших принципів міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

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

Текст аудиторського висновку **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

Акціонерам

Правлінню

Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Аудиторська фірма <Аналітик - Партнери> провела аудит річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства <Аграрний комерційний банк> (далі - Банк) за 2010 рік, яка включає баланс станом на кінець дня 31 грудня 2010 року, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї фінансової звітності, що підготовлена у відповідності до Закону України <Про бухгалтерський облік та фінансову звітність>, Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України (затверджена Постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року № 480) та інших вимог і рекомендацій Національного банку України. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання звіту щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до вимог Закону України <Про аудиторську діяльність> та Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики, прийнятих в якості національних стандартів аудиту в Україні, а також з врахуванням вимог та рекомендацій Національного банку України щодо проведення аудиторських перевірок банків України. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства і помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також і оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Безумовно - позитивна думка

На нашу думку, фінансова звітність Банку за 2010 рік у складі балансу за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року, звіту про фінансові результати, звіту про рух грошових коштів та звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, опису важливих аспектів облікової політики та інших пояснювальних приміток представляє достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на кінець дня 31.12.2010 р. та його фінансові результати на зазначену дату у відповідності до нормативних вимог щодо бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ РОЗДІЛУ II ПОЛОЖЕННЯ ЩОДО ПІДГОТОВКИ АУДИТОРСЬКИХ ВИСНОВКІВ, ЯКІ ПОДАЮТЬСЯ ДО ДЕРЖАВНОЇ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ ПРИ РОЗКРИТТІ ІНФОРМАЦІЇ ЕМІТЕНТАМИ ТА ПРОФЕСІЙНИМИ УЧАСНИКАМИ ФОНДОВОГО РИНКУ

Виходячи з вимог Розділу II Положення щодо підготовки аудиторських висновків, які подаються до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку (затверджено рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19 грудня 2006 р. N 1528) <Підготовка аудиторського висновку, що подається до Комісії, при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку> надаємо наш висновок щодо питань, які викладені нижче.

Інформація за видами активів, які класифіковані за ознакою ліквідності, розкрита Банком відповідно до вимог національних (положень) стандартів бухгалтерського обліку, Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України (затверджена Постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року № 480) та основних вимог міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідне розкриття наведено у балансі Банку, примітках з 4 по 17 до річної фінансової звітності.

Інформація про зобов'язання розкрита Банком відповідно до вимог національних (положень) стандартів бухгалтерського обліку, Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України (затверджена Постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року № 480) та основних вимог міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідне розкриття наведено у балансі Банку, примітках з 18 по 25 та в 39 до річної фінансової звітності.

Структура активів та пасивів в розрізі строків погашення наведена у примітці 37 до річної фінансової звітності Банку за 2010 рік. Дані таблиці <Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення> за звітний рік свідчать про кумулятивне позитивне значення розриву між фінансовими активами та зобов'язаннями у більшості часових проміжків. Тільки в інтервалі <від 1 до 3 місяців> існує дискретний негативний розрив між фінансовими активами та зобов'язаннями. Наведені дані свідчать про наявність певної незбалансованості за строками погашення та розміщення активів і зобов'язань Банку. При цьому управління строковими розривами Банком здійснюється в рамках внутрішнього нормативного поля на постійній основі шляхом розгляду відповідної управлінської звітності та прийняття рішень, спрямованих на забезпечення управління активами та пасивами, оптимального рівня ліквідності та мінімізацію банківських ризиків. З огляду на діяльність Банку та джерела його фіндування, наявний від'ємний розрив вважається Банком припустимим та таким, що не несе загрози для стану ліквідності.

Якість управління активами і пасивами Банку, на думку аудиторів, прийнятна та забезпечує належне статутним та нормативним вимогам виконання Банком функцій універсальної банківської установи.

Виходячи з даних фінансової звітності Банку за 2010 рік, розмір капіталу Банку відповідає нормативним вимогам Національного банку України. В той же час, на нашу думку, Банк має продовжувати роботу в частині нарощення розміру регулятивного капіталу (як шляхом нарощення розміру статутного капіталу, так і з застосуванням інших механізмів), з огляду на граничні значення його розміру в поточних умовах ведення банківської діяльності.

Принципи формування резервів та регулятивний капітал Банку відповідають нормативним вимогам Національного банку України.

За станом на кінець дня 31 грудня 2010 року регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року №368, з урахуванням коригуючих проведень, становить 103 313,2 тис. грн. Капітал Банку з позиції стабільності є виваженим.

Структура капіталу, що склалася на кінець звітного року, не містить ознак загрози фінансової стійкості, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його розміру.

Вартість чистих активів Банку відповідає вимогам законодавства, зокрема Статті 155 <Статутний капітал акціонерного товариства> Цивільного кодексу України. Так, за станом на звітну дату вартість чистих активів Банку, як акціонерного товариства є більшою, ніж величина статутного капіталу та мінімальний розмір статутного капіталу, встановленого законом для акціонерних товариств.

За станом на кінець дня 31 грудня 2010 року балансовий капітал Банку становить 122 400 тис. грн. Статутний капітал банку станом на кінець дня 31 грудня 2010 року складає 93 112 тис. грн. Статутний капітал Банку є повністю оплаченим, що відповідає даним установчих документів.

Банк дотримується економічних нормативів регулювання діяльності комерційних банків, які визначені Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368. Протягом звітного періоду фактичні значення нормативів задовольняли нормативні вимоги Національного банку України.

Доходність активів Банку розкрита у Звіті про фінансові результати, примітках 28 - 30 до річної фінансової звітності. Інформація щодо фінансового результату діяльності розкрита Банком у Звіті про фінансові результати.

Інформація щодо оцінки ризику банківських операцій та операцій з пов'язаними сторонами розкрита у примітках 37 - 42 річної фінансової звітності.

На думку аудиторів, систему управління ризиками, які пов'язані з банківськими операціями, з урахуванням поточної позиції Банку на ринку банківських послуг, в цілому можна оцінити як помірковану та адекватну.

Інформація про дії, які відбувались протягом звітного року та можуть вплинути на фінансово-господарський стан емітента та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, зокрема визначені частиною першою статті 41 Закону України <Про цінні папери та фондовий ринок>, в разі наявності таких, розкрита у Загальній інформації про Банк, що надана у складі річної фінансової звітності за 2010 рік.

Директор з аудиту аудиторської фірми

<Аналітик
Т.С.Сухорукова

-

Партнери>

(сертифікат на право здійснення аудиту банків № 00089,

свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України № 0000039)

АФ <Аналітик-партнери> здійснює діяльність на підставі Свідоцтва про внесення

в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 26.01.2006 р. № 2135, чинне до 26.01.2016 року

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів № АБ 000629 від 11.12.2007 р., чинне до 30.11.2015 року

Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи №141171, видане Київською Святошинською районною Державною адміністрацією в Київській області від 01.09.1999 року за № 1 339 105 0005 000179. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 30555084.

08 квітня 2011 року

вул. Прорізна 19-б, місто Київ, Україна, 01034

Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його положення на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків в загальному об'ємі постачання

Банк здійснює розрахунково-касове обслуговування клієнтів, кредитне обслуговування клієнтів (овердрафти, кредитні лінії, коротко-, середньо- та довгострокові кредити в національній та іноземних валютах на поповнення обігових коштів, на виконання зобов'язань за зовнішньоекономічними контрактами, на розширення виробництва, факторинг, надання банківських гарантій, тощо), здійснює операції з цінними паперами (комісійна та комерційна діяльність з ЦП, довірче управління, розрахункові операції з вексями, авалування веселів, послуги зберігача, тощо), проводить операції з платіжними картками, надає банківські послуги по розміщенню тимчасово вільних коштів юридичних та фізичних осіб у національній та іноземних валютах, надає послуги інкасації та перевезення цінностей.

Банк надає та вдосконалює широкий спектр традиційних послуг для корпоративних клієнтів, впроваджує нові та модифікує існуючі банківські продукти та технології, розвиває канали продажів, здійснює активну роботу по залученню корпоративних клієнтів до взаємовигідної праці. Банк розвиває відносини з підприємствами малого та середнього бізнесу, в першу чергу, на основі стандартизованих продуктів та процедур.

Продаж банківських послуг та продуктів не залежить від сезонних змін.

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

Група факторів

1. Політичні

Опис проблем:

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

Зміни, що прогнозуються, мають вплинути на підприємств:

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

Ступінь впливу на діяльність - значний.

2. Фінансово-економічні

Опис проблем:

Загострення конкуренції на банківському ринку; Повільні ринкові перетворення.

Зміни, що прогнозуються, мають вплинути на підприємств:

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

Ступінь впливу на діяльність - значний.

3. Виробничо-технологічні

Опис проблем:

Недостатній рівень розвитку інформаційної системи Банку, її спроможність максимально автоматизувати та забезпечувати підтримку прийняття управлінських рішень шляхом надання своєчасної та адекватної інформації.

Зміни, що прогнозуються, мають вплинути на підприємств:

Очікується значне поліпшення автоматизації банківських процесів.

Ступінь впливу на діяльність - незначний.

4. Соціальні

Опис проблем:

Зменшення грошових доходів фізичних осіб - клієнтів банків

Зміни, що прогнозуються, мають вплинути на підприємств:

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

Ступінь впливу на діяльність - значний.

Інформація про найбільш впливових конкурентів з основної продукції

Продукція - банківські послуги.

Конкуренти: Банки України, філії іноземних банків.

Ступінь впливу на діяльність - середній.

Заходи щодо зменшення ризиків

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

Перспективні плани розвитку емітента.

Основні напрями розвитку Банку: закріплення існуючої та збільшення потенційної клієнтської бази; застосування системного підходу для співпраці з корпоративними клієнтами, у першу чергу з VIP клієнтами та клієнтами малого та середнього бізнесу; проведення комплексу заходів по збільшенню залучених на РКО клієнтів; мінімізація низько доходного портфелю боргових цінних паперів, що склався за наслідками попередніх років; зміщення пріоритетів у бік нарощування обсягів операцій в національній валюті; вдосконалення структури Банку та скорочення адміністративних витрат; активізація заходів, що спрямовані на посилення іміджу банку.

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

За період з 2006- 2010 року Банк інвестував кошти в сумі 29 674 441,50 грн. в пайову участь будівництва нежитлових приміщень для розвитку банківської мережі - відкриття відділень , також придбав нерухомість на суму 1 818 000,00 грн. для розширення площі для ведення основної банківської діяльності.

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

Інформація про основні засоби на 01.01.2011р

будівлі та споруди:

первісна вартість 45892

амортизація 19257

термін використання 45 років

машини та обладнання

первісна вартість 3408

амортизація 1191

термін використання 15 років

транспортні засоби

первісна вартість 1507

амортизація 643

термін використання 8 років

інші

первісна вартість 461

амортизація 148

термін використання 8 років

Власні основні засоби знаходяться в приміщенні банку м.Київ вул.Димитрова 9-а , та у відділеннях м.Київ вул.Павлівська 26/41 , Київська обл. Сміт Коцюбинське вул.Пономарьова 17 та у м.Житомир вул. Шевченко 24- утримуються для основної діяльності.

Банківська діяльність не впливає на екологічну ситуацію країни.

Капітального будівництва не планується.

Вартість орендованих основних засобів складає 3 822 720,36 грн.

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

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

Певні ускладнення в роботі банку іноді викликає прийняття нових нормативних вимог Національним банком України. Разом з тим в банку здійснюється ефективна політика управління ризиками діяльності, що дає змогу мінімізувати наслідки таких несподіваних рішень НБУ. Крім того, ефективно управління забезпечує зростання вартості банку в умовах відсутності системних економічних реформ в країні, зростання інфляційних загроз економіці України, нестабільності світових фінансових ринків.

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

ПАТ "Агрокомбанк" в 2010 році були сплачені штрафи:

- 31.03.10 банком сплачено штраф на суму 10000,00 грн. за встановлені порушення умов кредитного договору рефінансування НБУ.
- 01.06.10 банком сплачено штраф на суму 897,45 грн. за порушення вимог соціального страхування.
- 30.11.10 банком сплачено штраф на суму 62172,56 грн. згідно рішення суду по депозиту ВАТ "Укртрансфат".

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

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

Достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності

за оцінками фахівців.

На сьогоднішній день розмір регулятивного капіталу Банку достатній для забезпечення його діяльності, покриття всіх наявних ризиків і виконання вимог відповідно до нормативних актів Національного банку України. Станом на 01.01.2011 року розмір регулятивного капіталу становив 103 313 тис. грн. Банк відноситься до категорії добре капіталізованих банків та має достатні резерви для збільшення своїх активів. Основним показником надійності банку є його капіталізація. Протягом звітного року показник капіталізації - адекватність регулятивного капіталу коливався в межах від 16,5 % до 22,8 % (при нормативному значенні 10 %).

Банк завжди планує поточну та строкову ліквідність за допомогою моделювання грошових потоків та екстремальних ситуацій. При розміщенні ресурсів у різні фінансові інструменти Банк враховує строковість джерела ресурсів та його обсяг. Банк не здійснює інвестиції у паї та акції без відповідних фінансово-економічних розрахунків для виключення іммобілізації коштів та не здійснює великі капітальні вкладення без наявності власних джерел коштів. Конфлікт між ліквідністю та доходністю вирішується на користь ліквідності. Завдяки цій політиці управління активами і пасивами Банк має достатній запас ліквідності. Показники ліквідності значно перевищували встановлені мінімальні нормативні значення. Станом на 01.01.2011 року показник миттєвої ліквідності становив 76,97% при нормативному значенні не менше 20%, показник поточної ліквідності становив 81,99 % при нормативному значенні не менше 40%, а показник короткострокової ліквідності становив 73,91% при нормативному значенні не менше 60%. Протягом звітного року залишок коштів на кореспондентському рахунку банку значно перевищував встановлені норми. Банк своєчасно та в повному обсязі перераховував необхідну суму резервів на окремий рахунок в Національному банку України.

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

Інформація про вартість укладених, але ще не виконаних договорів на кінець звітного періоду : 442 058 тис.грн.;

Очікувані прибутки від виконання цих договорів : 25 681 тис.грн.

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

Головною стратегічною метою на 2011-2013рр. є проведення комплексу управлінських, кадрових, технологічних та технічних перетворень для забезпечення умов розвитку Банку як стабільного фінансового інституту, здатного посісти та утримати провідні позиції серед банків - конкурентів. Основними напрямками розвитку банку у 2011-2013 рр. буде збільшення капіталу за рахунок внесків існуючих та потенційних акціонерів, дивідендної політики банку; проведення комплексу заходів по збільшенню залучених на РКО клієнтів; розробка нових програм кредитування, ретельний відбір позичальників, що мають високу платоспроможність та надійну репутацію, активізація роботи з проблемною заборгованістю; застосування системного підходу для співпраці з корпоративними клієнтами, у першу чергу з VIP клієнтами та клієнтами малого та середнього бізнесу.

В Стратегічний план на 2011-2013 рр. та в Бюджет ПАТ "Агрокомбанк" на 2011 рік закладене збільшення темпів зростання, розвиток філіальної мережі, збільшення обсягу кредитного портфеля, збільшення витрат по формуванню резервів.

При формуванні бюджетних показників на 2011 рік по таких напрямках як депозити фізичних та юридичних поставлене за мету поставлене зростання обсягу залучень депозитів та

одночасне зменшення вартості залучених ресурсів. У 2011 році планується приріст депозитів від юридичних та фізичних осіб на 29% по відношенню до фактичного обсягу депозитів у 2010 рік. Головним завданням Банку в сфері залучення ресурсів у 2011-2013рр. буде: збереження довіри вкладників до Банку, утримання позицій на ринку залучення заощаджень громадян, за рахунок надання вкладникам Банку можливості вибору ефективних форм заощаджень, які, з одного боку, врахують вимоги Банку щодо ліквідності і надійності, а з іншого - забезпечать приріст і накопичення вкладених клієнтами коштів.

В процесі залучення клієнтів на обслуговування першочерговим завданням є встановлення стабільних відношень з клієнтами, вивчення їх бізнесу, проблем та потреб для продажу банківських продуктів та послуг.

У 2011 році кредитування залишатиметься пріоритетним напрямом діяльності банку. Планується збільшення обсягу кредитного портфеля на 11,2% по відношенню до обсягу 2010 року.

Банк надає перевагу кредитуванню позичальників для реалізації економічно перспективних, прибуткових проєктів, спрямованих на економічний розвиток країни, здійснення структурної перебудови та модернізації промисловості та сільського господарства, розвиток експортного потенціалу українських підприємств.

Перевага надаватиметься короткостроковому кредитуванню під забезпечення заставою.

У зв'язку із падінням ринку нерухомості вводяться обмеження при наданні іпотечних кредитів та згортання іпотечних програм.

Значна увага при кредитуванні приділятиметься підвищенню якості та прибутковості кредитного портфелю на основі мінімізації і диверсифікації кредитних ризиків. Передбачається збільшення витрат на формування резервів під можливі втрати від кредитних операцій.

У зв'язу із обвалом фондового ринку у 2011 році не планується збільшення вкладень у цінні папери, крім ОВДП. Основні зусилля будуть направлені на мінімізацію низько доходного портфелю боргових цінних паперів, що склався за наслідками попередніх років.

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

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

Дослідження та розробки за звітний рік не проводилося.

Інформація щодо судових справ, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства або його посадові особи (дата відкриття провадження у справі, сторони, зміст та розмір позовних вимог, найменування суду, в якому розглядається справа, поточний стан розгляду). У разі відсутності судових справ про це зазначається

СУДОВІ СПРАВИ

де стороною виступає ПАТ "Агрокомбанк"

за період з 01.01.2010р. по 31.12.2010р.

1. Дата звернення до суду: 30 березня 2009 року

Позивач: ТОВ "Віолта"

Відповідач: ПАТ "Агро комбанк"

Зміст та розмір позовних вимог: Про визнання правочину недійсним і визнання права власності на об'єкт нерухомого майна

Найменування судової інстанції: Деснянський районний суд м.Києва

Поточний стан: 10.06.2010р. Деснянський районний суд м.Києва задовольнив позовні вимоги

в повному обсязі. 05.10.2010р. Апеляційним судом м.Києва задоволена апеляційна скарга ПАТ "Агро комбанк", Рішення суду 1-ї інстанції скасовано, ухвалено нове рішення, яким в задоволенні позову ТОВ "Віолта" відмовлено.

07.12.2010р. Ухваюю Вищого спеціалізованого суду України з розгляду цивільних і кримінальних справ касаційна скарга ТОВ "Віолта" відхилена, рішення Апеляційного суду м.Києва від 05.10.2010р. залишено без змін.

2. Дата звернення до суду: 28 вересня 2010 року

Позивач: ПАТ "Агро комбанк"

Відповідач: Мартинюк В.М.

Зміст та розмір позовних вимог: Про стягнення заборгованості за кредитним договором 7189813,28 грн.

Найменування судової інстанції: Старосинявський районний суд Хмельницької області

Поточний стан: 04.11.2010р. Старосинявським районним судом Хмельницької області позовні вимоги ПАТ "Агрокомбанк" задоволено.

3. Дата звернення до суду: 28.10.2009р.

Позивач: ПАТ "Агрокомбанк"

Відповідач: Курікеру В'ячеслав Миколайович, ТОВ "Рубікон ЛТД"

Зміст та розмір позовних вимог: Про стягнення заборгованості за кредитним договором в сумі 136175,84 доларів США

Найменування судової інстанції: Голосіївський районний суд м.Києва

Поточний стан: 21 квітня 2010 року Голосіївським районним судом м.Києва винесене заочне рішення, яким позовні вимоги задоволені в повному обсязі.

4. Дата звернення до суду: 28.10.2009р.

Позивач: ПАТ "Агрокомбанк"

Відповідач: Корабецький Олександр Веніамінович, ТОВ "Рубікон ЛТД"

Зміст та розмір позовних вимог: Про стягнення заборгованості за кредитним договором в сумі 20 255,54 долари США.

Найменування судової інстанції: Оболонський районний суд м.Києва

Поточний стан: 14 червня 2010 року Оболонським районним судом м.Києва ухвалене рішення , яким позовні вимоги задоволені в повному обсязі.

5. Дата звернення до суду: 29.09.2009р.

Позивач: ПАТ "Агрокомбанк"

Відповідач: Кедреновський Сергій Володимирович

Зміст та розмір позовних вимог: Про стягнення заборгованості за кредитним договором в сумі 1 091 764,19 грн. та 263014,88 доларів США

Найменування судової інстанції: Оболонський районний суд м.Києва

Поточний стан: Ухвалою від 06 жовтня 2010 року Оболонського районного суду м.Києва зупинено провадження до розгляду Голосіївським районним судом м.Києва цивільної справи за позовом Кедреновського С.В. до ПАТ "Агро комбанк" про визнання недійсним кредитного договору.

6. Дата звернення до суду: 30.08.2010р.

Позивач: Кедреновський С.В.

Відповідач: ПАТ "Агрокомбанк"

Зміст та розмір позовних вимог: Про визнання недійсним кредитного договору №23/2006 від

28.02.2006р., та договорів іпотеки

Найменування судової інстанції: Голосіївський районний суд м.Києва

Поточний стан: Ухвалою Голосіївського районного суду м.Києва від 20 жовтня 2010 року справу передано за підсудністю до Обухівського районного суду Київської області

7. Дата звернення до суду: 15.02.2010р.

Позивач: ПАТ "Агрокомбанк"

Відповідач: Олійник Богдан Іванович

Зміст та розмір позовних вимог: Про стягнення заборгованості за кредитним договором в сумі 39019 доларів США , що становить 308222,77 грн.

Найменування судової інстанції: Голосіївський районний суд м.Києва

Поточний стан: 10 серпня 2010 року рішенням Голосіївського районного суду задоволені позовні вимоги в повному обсязі.

03.11.2010р. ВДВС Голосіївського РУЮ м.Києва відкрито виконавче провадження.

8. Дата звернення до суду: 10.02.2010р

Позивач: ПАТ "Агрокомбанк"

Відповідач: ТОВ СП "Ібоя"

Зміст та розмір позовних вимог: Про стягнення заборгованості в сумі 31 165 грн.

Найменування судової інстанції: Господарський суд Дніпропетровської області

Поточний стан: 25 березня 2010 року Господарським судом Дніпропетровської області позовні вимоги задоволено повністю.

Постановою Дніпропетровського апеляційного суду від 05.07.10 р. рішення суду залишено без змін.

29.04.2010р.ВДВС Дніпропетровського РУЮ відкрито виконавче провадження.

9. Дата звернення до суду: 25 травня 2010 р.

Позивач: ПАТ "Агрокомбанк"

Відповідач: ТОВ СП "Ібоя"

Зміст та розмір позовних вимог: Про стягнення заборгованості в сумі 500 000 грн.

Найменування судової інстанції: Господарський суд Дніпропетровської області

Поточний стан: Рішенням Господарського суду Дніпропетровської області від 22 червня 2010 р. позовні вимоги задоволені в повному обсязі. 09.08.2010р. ВДВС

Дніпропетровського РУЮ відкрито виконавче провадження.

10. Дата звернення до суду: 15 квітня 2010 року

Позивач: Башкатов Олександр Вікторович

Відповідач: ДВС Васильківського МРУЮ Київської обл., треті особи - Пономаренко Т.П. ПАТ "Агро комбанк"

Зміст та розмір позовних вимог: Про виключення майна з опису

Найменування судової інстанції: Васильківський міськрайонний суд Київської області

Поточний стан: Рішенням Васильківського міськрайонного суду від 13 жовтня 2010 року в позові відмовлено.

01 лютого 2011 року Ухвалою Апеляційного суду Київської області апеляційні скарги Башкатова О.В. та Пономаренко Т.П. відхилені, а рішення Васильківського міськрайонного суду Київської області без змін.

11. Дата звернення до суду: 20 листопада 2009 року

Позивач: ПАТ "Агро комбанк"

Відповідач: Виконавча дирекція Київського міського відділення Фонду соціального страхування з тимчасової втрати працездатності

Зміст та розмір позовних вимог: Про скасування Рішення №126-П від 11 листопада 2009 року
Найменування судової інстанції: Окружний адміністративний суд м.Києва

Поточний стан: 24 лютого 2010 року Окружним адміністративним судом м.Києва позов задоволено повністю.

15 лютого 2011 року Ухвалою Київського апеляційного адміністративного суду Рішення від 24 лютого 2010р. скасовано.

12. Дата звернення до суду: 24 квітня 2009 року

Позивач: Раєвська Олена Андріївна

Відповідач: ПАТ "Агро комбанк"

Зміст та розмір позовних вимог: Про визнання недійсним договорів застави майнових прав та договорів уступки майнових прав, а також застосування правових наслідків недійсності право чинів 85180,26 доларів США

Найменування судової інстанції: Голосіївський районний суд м.Києва

Поточний стан: 14 серпня 2009 року рішенням Голосіївського районного суду м.Києва у задоволенні позову відмовлено.

25 листопада 2009 року Ухвалою Апеляційного суду м.Києва апеляційна скарга Раєвської О.А. відхилена.

14 липня 2010 року Ухвалою Верховного суду України частково задоволено касаційну скаргу Раєвської О.А., Ухвалу апеляційного суду від 25 листопада 2009 року скасовано, а справу передано на новий розгляд апеляційної інстанції.

28 жовтня 2010 року Рішенням Апеляційного суду м.Києва відмовлено в задоволенні позову Раєвської О.А.

07 лютого 2011 року Вищим спеціалізованим судом України з розгляду цивільних і кримінальних справ відкрито касаційне провадження за касаційної скаргою Раєвської О.А.

13. Дата звернення до суду: 24 квітня 2009 року

Позивач: Раєвська Тетяна Костянтинівна

Відповідач: ПАТ "Агрокомбанк"

Зміст та розмір позовних вимог: Про визнання недійсним договорів застави майнових прав та договорів уступки майнових прав, а також застосування правових наслідків недійсності право чинів 13518,07 доларів США

Найменування судової інстанції: Голосіївський районний суд м.Києва

Поточний стан: 10 серпня 2009 року рішенням Голосіївського районного суду м.Києва відмовлено в задоволенні позову.

09 червня 2010 року рішенням Апеляційного суду м.Києва ухвалено нове рішення, яким в задоволенні позову Раєвської Т.К. відмовити.

14. Дата звернення до суду: 07 червня 2010 року

Позивач: ТОВ "Рибфлот"

Відповідач: ПАТ "Агрокомбанк"

Зміст та розмір позовних вимог: Про стягнення заборгованості по опротестованому векселю з врахуванням відсотків, нарахованих на 30.03.2010р Сума 165709,41 грн.

Найменування судової інстанції: Господарський суд м.Києва

Поточний стан: 23 листопада 2010 року Рішенням Господарського суду м.Києва частково задоволений позов в сумі 163950,57 грн.

07 лютого 2011 року Постановою Київського апеляційного господарського суду апеляційна

скарга ПАТ "Агро комбанк" залишена без задоволення, а рішення суду - без змін.
16 лютого 2011 року Пат "Агрокомбанк" подано касаційну скаргу на Постанову від 07.02.2011р.

15. Дата звернення до суду: 09 червня 2010р.

Позивач: ТОВ "Рибфлот"

Відповідач: ПАТ "Агро комбанк"

Зміст та розмір позовних вимог: Про стягнення збитків, пов'язаних із знеціненням 702793,50 грн., внаслідок інфляції і 3% річних, за прострочення виконання грошового зобов'язання по векселю АА №0296158 від 14.02.2007 р. в сумі 560422,29 грн.

Найменування судової інстанції: Господарський суд м.Києва

Поточний стан: 04 жовтня 2010 року Рішенням Господарського суду м.Києва в задоволенні позову відмовлено повністю.

25 січня 2011 року Постановою Київського апеляційного господарського суду апеляційна скарга ТОВ "Рибфлот" відхилена, а рішення суду без змін.

12 лютого 2011 року ТОВ "Рибфлот" подало до Вищого господарського суду України касаційну скаргу.

16. Дата звернення до суду: 19 листопада 2010 року

Позивач: Державне підприємство матеріально-технічного забезпечення залізничного транспорту України "Укрзалізничпостач"

Відповідач: ПАТ "Агро комбанк"

Зміст та розмір позовних вимог: Про стягнення тендерного забезпечення в сумі 44 555 грн.

Найменування судової інстанції: Господарський суд м.Києва

Поточний стан: 02 лютого 2011 року рішенням Господарського суду у задоволенні позову відмовлено.

17. Дата звернення до суду: 03 вересня 2010 року

Позивач: ВАТ "Укртранснафта"

Відповідач: ПАТ "Агро комбанк"

Зміст та розмір позовних вимог: Про стягнення 61702,56 грн.

Найменування судової інстанції: Господарський суд м.Києва

Поточний стан: Рішенням Господарського суду м.Києва задоволені позовні вимоги в повному обсязі.

18. Дата звернення до суду: 05 липня 2010 року

Позивач: АЕК "Київенерго"

Відповідач: ПАТ "Агро комбанк"

Зміст та розмір позовних вимог: Про стягнення 23400 грн.

Найменування судової інстанції: Господарський суд м.Києва

Поточний стан: 13 вересня 2010 року Ухвалою Господарського суду м.Києва провадження у справі припинено. Стягнуто з ПАТ "Агрокомбанк" судові витрати в сумі 470 грн.

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

Протягом 2008 -2010 року валюта балансу зросла на 36,3 млн. грн. та досягла є 2010 році 632,9 млн. грн., відповідно прибуток отриманий у 2010-му році склав 1 871 тис. грн. проти 3

098 тис у 2008 році.

Кошти на поточних рахунках клієнтів за звітний період зросли на 25,8 млн. грн. Внаслідок кризових явищ в економіці України та в умовах загальної недовіри до банківської системи, депозити юридичних осіб зменшилися за звітний період на 29,4 млн. грн., депозити фізичних осіб - на 6,5 млн. грн. (хоча протягом 2010 року намітилася тенденція зростання залишків за депозитами фізичних осіб: +27,9 млн. грн. по відношенню до обсягу 2009 року), а запозичення на міжбанківському ринку зросли за звітний період на 13,9 млн. грн.

Статутний капітал протягом останніх трьох років не змінювався та станом на 01.01.2011 року склав 93, 112 млн. грн.. Загальні резерви, що формуються з чистого прибутку, збільшилися протягом останніх трьох років на 1,9 млн. грн.

По активних операціях: кредити клієнтам зменшилися на 63 млн. грн., кошти, що розміщені в інших банках зросли на 50,9 млн. грн., вкладання банку в основні засоби зросли на 2,4 млн. грн. Високоліквідні активи (залишки коштів в касі банку та на коррахунку в НБУ) зросли протягом звітного періоду на 18,1 млн. грн., обсяг ОВДП збільшився на 4,5 млн. грн.

У своїй діяльності Банк неухильно дотримується всіх нормативних вимог, які встановлено Національним банком України та Законом України "Про банки та банківську діяльність". Банк відноситься до категорії добре капіталізованих банків та має достатні резерви для збільшення своїх активів.

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

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	28 067,000	30 029,000	0,000	0,000	28 067,000	30 029,000
будівлі та споруди	24 966,000	26 635,000	0,000	0,000	24 966,000	26 635,000
машини та обладнання	1 741,000	2 217,000	0,000	0,000	1 741,000	2 217,000
транспортні засоби	1 033,000	864,000	0,000	0,000	1 033,000	864,000
інші	327,000	313,000	0,000	0,000	327,000	313,000
2. Невиробничого призначення:	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
будівлі та споруди	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
машини та обладнання	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
транспортні засоби	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
інші	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000
Усього	28 067,000	30 029,000	0,000	0,000	28 067,000	30 029,000
Опис	<p>Інформація про основні засоби на 01.01.2011 року</p> <p>будівлі та споруди Первісна вартість 45892 Амортизація 19257 Термін використання 45 років</p> <p>машини та обладнання Первісна вартість 3408 Амортизація 1191 Термін використання 15 років</p>					

	<p>транспортні засоби Первісна вартість 1507 Амортизація 643 Термін використання 8 років</p> <p>інші Первісна вартість 461 Амортизація 148 Термін використання 8 років</p> <p>Основні засоби використовуються для основної діяльності Банку. Обмеження на використання основних засобів немає.</p>
--	--

13.3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	498 951,000	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	1 014,000	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	1 014,000	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0,000	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0,000	X	X
за векселями (всього)	X	0,000	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0,000	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0,000	X	X
Податкові зобов'язання	X	4 261,000	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0,000	X	X
Інші зобов'язання	X	5 874,000	X	X
Усього зобов'язань	X	510 503,000	X	X
Опис				

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення у стрічці новин	Вид інформації
1	2	3
09.04.2010	12.04.2010	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
18.06.2010	21.06.2010	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
01.10.2010	01.10.2010	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
15.11.2010	16.11.2010	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
18.11.2010	19.11.2010	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

**Інформація про стан корпоративного управління
ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ**

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2008	3	2
2	2009	1	0
3	2010	1	0

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в останніх загальних зборах?

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

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

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

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

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (запишіть)		

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

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

прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень		
Інше (запишіть)	позачергові збори у звітному періоді не скликалися	

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

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

		(осіб)
1	Кількість членів наглядової ради	5
2	Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
3	Кількість представників держави	0
4	Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	1
5	Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	4
6	Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	1

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 11

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

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

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду або відділ, що відповідає за роботу з акціонерами? (так/ні) так

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

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

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

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

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

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

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію? (так/ні) так
Кількість членів ревізійної комісії 3 осіб.

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

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

		Загальні збори акціонерів	Засідання наглядової ради	Засідання правління
1	Члени правління (директор)	так	ні	ні
2	Загальний відділ	ні	ні	ні
3	Члени наглядової ради (голова наглядової ради)	ні	ні	ні
4	Юридичний відділ (юрист)	ні	так	ні
5	Секретар правління	ні	ні	так
6	Секретар загальних зборів	ні	ні	ні
7	Секретар наглядової ради	ні	ні	ні

8	Корпоративний секретар	ні	ні	ні
9	Відділ або управління, яке відповідає за роботу з акціонерами	ні	ні	ні
10	Інше (запишіть)	ні	ні	ні

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	так	ні	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та відкликання голови правління	так	ні	ні	ні
Обрання та відкликання членів правління	ні	так	ні	ні
Обрання та відкликання голови наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та відкликання членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та відкликання голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів правління	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів правління	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	ні	так	ні

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

**Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні)
так**

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

		Так	Ні
1	Положення про загальні збори акціонерів	X	
2	Положення про наглядову раду	X	
3	Положення про виконавчий орган (правління)	X	
4	Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
5	Положення про ревізійну комісію	X	
6	Положення про акції акціонерного товариства		X
7	Положення про порядок розподілу прибутку		X
8	Інше (запишіть)	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 базі даних ДКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
1	Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
2	Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	ні	так	ні	ні	ні
3	Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	ні
4	Статут та внутрішні документи	так	ні	так	так	так

5	Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	ні
6	Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	ні	ні	ні

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

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

		Так	Ні
1	Не проводились взагалі		X
2	Менше ніж раз на рік		X
3	Раз на рік		X
4	Частіше ніж раз на рік	X	

Який орган приймав рішення про затвердження аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Правління або директор		X
Інше (запишіть)		

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)	аудитора не змінювали	

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

	Так	Ні
Ревізійна комісія	X	
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант		X
Перевірки не проводились		X

Інше (запишіть)	інші відсутні
--------------------	---------------

З ініціативи якого органу ревізійна комісія проводила перевірку останнього разу?

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

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

**ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**

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

	Так	Ні
1 Випуск акцій	X	
2 Випуск депозитарних розписок		X
3 Випуск облігацій		X
4 Кредити банків		X
5 Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
6 Інше (запишіть)		

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

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

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

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

З якої причини було змінено особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України (далі - особа)?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень особи		X
Не задовольняли умови договору з особою		X
Особу змінено на вимогу:		
акціонерів	X	
суду		X
Інше (запишіть)	В зв'язку з переведення випуску акцій ПАТ "Агрокомбанк" з документарної форми існування в бездокументарну форму (дематеріалізація випуску) ведення Реєстру Банку передано від реєстроутримувача до зберігача.	

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

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

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

Розкрийте стан дотримання кодексу (принципів, правил) корпоративного управління у вашому акціонерному товаристві?

Баланс

за станом на 31.12.2010 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	Активи			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	92 279	66 430
2	Торгові цінні папери	5	22 380	22 125
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	6	0	0
4	Кошти в інших банках	7	169 622	111 924
5	Кредити та заборгованість клієнтів	8	248 067	265 793
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	27 670	27 030
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії	11	0	0
9	Інвестиційна нерухомість	12	0	0
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	331
11	Відстрочений податковий актив		0	0
12	Гудвіл	13	0	0
13	Основні засоби та нематеріальні активи	14	64 303	62 464

14	Інші фінансові активи	15	4 703	1 951
15	Інші активи	16	3 879	3 678
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	17	0	0
17	Усього активів		632 903	561 726
	Зобов'язання			
18	Кошти банків	18	233 021	198 203
19	Кошти клієнтів	19	265 930	235 449
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	20	1 014	3 412
21	Інші залучені кошти	21	0	0
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		403	0
23	Відстрочені податкові зобов'язання		4 261	4 271
24	Резерви за зобов'язаннями	22	2 006	1 836
25	Інші фінансові зобов'язання	23	3 313	1 441
26	Інші зобов'язання	24	555	406
27	Субординований борг	25	0	0
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	17	0	0
29	Усього зобов'язань		510 503	445 018
	Власний капітал			
30	Статутний капітал	26	93 112	93 112
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		5 203	3 606
32	Резервні та інші фонди банку	27	24 085	19 990
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		0	0
34	Частка меншості		0	0
35	Усього власного капіталу та частка меншості		122 400	116 708
36	Усього пасивів		632 903	561 726

Примітки:

Мошковська Т.В. тел. 205-41-92

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник Голова Правління Новіков О.М.

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Головний бухгалтер

Головний бухгалтер В.В.

Маліновська

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Звіт
про фінансові результати
за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		20 708	28 003
1.1	Процентні доходи	28	58 731	73 540
1.2	Процентні витрати	28	-38 023	-45 537
2	Комісійні доходи	29	19 243	14 246
3	Комісійні витрати	29	-8 250	-5 934
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		190	-221
5	Результат від операцій з хеджування	40	0	0
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		8 022	7 548
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	7, 8	0	0
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	18, 19	0	0
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		-559	1 464
12	Резерв під заборгованість за кредитами	7, 8	-5 527	-14 272
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	325	-325
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	165	709
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
16	Резерви за зобов'язаннями	22, 38	-830	-1 033
17	Інші операційні доходи	30	901	341
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	18, 19	0	0
19	Адміністративні та інші операційні витрати	31	-31 587	-28 380
20	Дохід від участі в капіталі	11	0	0
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		2 801	2 146
22	Витрати на податок на прибуток	32	-894	-89
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		1 907	2 057
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	33	0	0
25	Чистий прибуток/(збиток)		1 907	2 057
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		0	0
26.1	Материнського банку		0	0
26.2	Частки меншості		0	0

27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34	0,02	0,02
28	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34, 35	0,02	0,02

Примітки:

Мошковська Т.В. тел. 205-41-92

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник Голова Правління Новіков О.М.
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)
Головний бухгалтер Головний бухгалтер В.В.
Маліновська
(підпис, прізвище, ім'я, по
батькові)

Звіт про рух грошових коштів

(прямий метод)

за 2010 рік

(тис.грн.)

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

Звіт про рух грошових коштів
(непрямий метод)
за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		1 907	2 057
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація		1 816	1 627
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		-9 015	3 615
4	Нараховані доходи		4 354	-7 975
5	Нараховані витрати		-171	-420
6	Торговельний результат		190	-221
7	Нарахований та відстрочений податок		431	43
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		0	0
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		0	0
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		-1 360	-3 117
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		1 933	5 645
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		85	1 254
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		-254	3 427
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		0	0
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		-57 460	-20 056
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		19 162	42 551
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		-2 752	-483
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		-201	746
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		34 619	3 294
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		30 476	-40 471
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		-2 387	712
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		1 872	1 205
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		319	1 022
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)		23 479	-6 799
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	-671 780	-871 507
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	676 488	854 567
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0

Звіт про власний капітал

за 2010 рік

(тис.грн.)

Ряд-ок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 27)	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня попереднього року		93 112	19 916	3 098	116 126	0	116 126
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти	3	0	0	0	0	0	0
3	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року		93 112	19 916	3 098	116 126	0	116 126
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	-1 475	0	-1 475	0	-1 475
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	-1 475	0	-1 475	0	-1 475
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	0	0	0	0	0
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	0	0	0	0	0
5.1	Результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
5.2	Реалізований результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
6	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
7	Накопичені курсові різниці	27	0	0	0	0	0	0
8	Відстрочені податки	32	0	0	0	0	0	0
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	-1 475	0	-1 475	0	-1 475
10	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	2 057	2 057	0	2 057
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	-1 475	2 057	582	0	582
12	Емісія акцій	26	0	0	0	0	0	0
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
13.1	Викуплені	26	0	0	0	0	0	0
13.2	Продаж	26	0	0	0	0	0	0
13.3	Анулювання	26	0	0	0	0	0	0
14	Об'єднання компаній	44	0	0	0	0	0	0
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	0	0	0	0	0	0
16	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)		93 112	19 990	3 606	116 708	0	116 708
17	Скоригований залишок на початок		93 112	19 990	3 606	116	0	116 708

