

**Річна інформація**

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента:	35960913
Повне найменування емітента:	Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
Скорочене найменування емітента (за наявності):	ПуАТ «КБ «Акордбанк»
Організаційно-правова форма емітента за КОПФГ:	Акціонерне товариство
Місцезнаходження емітента:	
Поштовий індекс:	04136
Область:	м.Київ
Район:	
Населений пункт:	м.Київ
Вулиця:	Стеценко
Будинок:	6
Корпус:	
Офіс / квартира:	
Міжміський код та телефон емітента:	0445939960
Номер факсу емітента:	0445939960
Веб-сайт емітента:	<a href="http://www.accordbank.com.ua">www.accordbank.com.ua</a>
Дата, на яку складено річну інформацію (день, місяць, рік):	31.12.2011

### **Вступ**

Придбання цінних паперів ПуАТ «КБ «Акордбанк» пов'язане з ризиками, описаними у річній інформації.

## Розділ I. Резюме річної інформації

**Це резюме є узагальненим описом інформації про емітента та основних показників його фінансово-господарської діяльності, тому містить не всю інформацію, потрібну інвестору для прийняття поінформованого інвестиційного рішення. Перш ніж приймати інвестиційне рішення щодо придбання чи продажу цінних паперів емітента, рекомендується детальніше прочитати і проаналізувати інформацію, включену до цієї річної інформації.**

## 1.1.

Це резюме є узагальненим описом інформації про емітента та основних показників його фінансово-господарської діяльності, тому містить не всю інформацію, потрібну інвестору для прийняття поінформованого інвестиційного рішення. Перш ніж приймати інвестиційне рішення щодо придбання чи продажу цінних паперів емітента, рекомендується детальніше прочитати і проаналізувати інформацію, включену до цієї річної інформації.

## 1.2.

Повне найменування – Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк».

Емітент здійснює банківські операції відповідно до вимог банківського законодавства України на підставі банківської ліцензії. Якщо для проведення окремих видів банківської діяльності вимагається отримання дозволів Національного банку України, ліцензій, дозволів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Фонду державного майна або інших державних органів, емітент має право здійснювати такі види діяльності після отримання вказаних ліцензій, дозволів.

Метою діяльності емітента є надання повного спектру банківських послуг для отримання прибутку та збільшення ринкової вартості банківської установи в інтересах акціонерів. Основною метою для менеджменту емітента є створення фінансово стійкої установи, конкурентоспроможного кредитного закладу з достатніми технологіями взаємодії з клієнтами (маркетинговими комунікаціями) з урахуванням високого рівня конкуренції, який здатний задовольнити вимоги і надавати широкий спектр банківських послуг юридичним особам та приватним клієнтам на рівні міжнародних банків.

Стратегія бізнесу емітента - розвиток корпоративного та роздрібного бізнесів, забезпечення прибуткової діяльності усіх установ та банку, забезпечення потреб кожного клієнта в банківських послугах високої якості та підвищення ефективності по всіх напрямках діяльності (розширення регіональної мережі; покращення комунікацій з відділеннями; збереження як конкурентної переваги індивідуального підходу до клієнтів; чітка, зважена та прозора тарифна політика; проходження міжнародного аудиту; отримання рейтингу; розробка маркетингової стратегії; впровадження ефективної системи мотивації та стимулювання персоналу; управління витратами та ефективністю; централізоване управління ризиками по всій системі; створення продуктивних пакетів для цільового сегменту емітента; диверсифікація ресурсної бази; просування бренду емітента; проведення атестацій персоналу та забезпечення постійного навчання продажам та роботі з клієнтами; збільшення частки працівників, які працюють з клієнтами; впровадження гнучкої системи трансфертного ціноутворення; впровадження сучасних принципів корпоративного управління).

Протягом звітного року емітент функціонував як універсальний банк, емітент збільшив власний капітал за рахунок залучення коштів на умовах субординованого боргу та виконав законодавчі вимоги щодо достатності капіталу, збільшилася питома вага більш доходних активів, збільшилася клієнтська база емітента, поліпшилася структура кредитного портфелю емітента. Незважаючи на нестабільну ситуацію на фінансовому ринку восени 2011 року, емітент зберігав високу ліквідність, надавав міжбанківські кредити, протягом всього року працював стабільно, що вказує на високу конкурентоспроможність емітента. За звітний рік відбулося зростання кредитного портфелю на 79,9% до 293,1 млн.грн.. Кошти клієнтів збільшились на 15% і на кінець 2011 року склали 219,9 млн.грн.. Формування ресурсної бази у 2011 році здійснювалось за рахунок строкових коштів клієнтів, зростання яких за рік склало 48,9%. Протягом звітного року Загальні Збори акціонерів емітента проведено тричі, рішення приймалися з наступних питань: звіти Правління, Спостережної Ради, Ревізійної комісії за 2010 рік; річний звіт (річні результати діяльності) ПуАТ «КБ «Акордбанк» за 2010 рік, звіт та висновок зовнішнього аудитора; розподіл прибутку ПуАТ «КБ «Акордбанк» за результатами діяльності у 2010 році; основні напрями діяльності ПуАТ «КБ «Акордбанк» на 2011 рік; внесення змін до Статуту ПуАТ «КБ «Акордбанк»; внутрішні положення Банку з питань корпоративного управління; обрання нових членів Спостережної Ради (двічі) та Ревізійної комісії банку; викуп ПуАТ «КБ «Акордбанк» розміщених ним акцій. На виконання рішення Загальних зборів акціонерів емітента від 03.10.2011 року в листопаді 2011 року в акціонера емітентом здійснений викуп власних акцій у кількості 9000 шт. на суму 9,0 млн.грн.. З метою виконання законодавства України з питань банківської діяльності та на виконання заходів капіталізації ПуАТ «КБ «Акордбанк» упродовж 2010-2011 рр. щодо забезпечення наявності власного регулятивного капіталу в розмірі, не менше 120 млн. грн., емітентом залучені на довгий строк кошти від нерезидента-інвестора в сумі 4,3 млн. доларів США на умовах субординованого боргу. Відповідний дозвіл наданий Комісією з питань нагляду та регулювання діяльності банку Національного банку України в листопаді 2011 року. За звітний рік емітентом не порушувалися економічні нормативи, встановлені Національним банком України. Протягом звітного року емітент став учасником Київської торгово-промислової палати, Асоціації «Незалежна асоціація банків України», Асоціації Українських Банків, Асоціації "Український Кредитно-Банківський Союз". У звітному році емітент відкрив відділення №5 у м.Києві ПуАТ «КБ «Акордбанк» (вул. Героївська, 11А), крім того, у грудні звітного року прийняте рішення щодо відкриття відділення «Харківська регіональна дирекція ПуАТ «КБ «Акордбанк» у м. Харкові (61166, Україна, м. Харків, вулиця Леніна, 35а), яке на початку поточного року було зареєстроване та розпочало свою роботу.

Основні фінансові показники господарської діяльності емітента - банку за три останні звітні роки (тис. грн)

Назва показника	2011	2010	2009
1	2	3	4
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	21881	22532	22644
Комісійні доходи	7973	11360	11400
Комісійні витрати	(873)	(1260)	(2171)
Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	3497	0	0
Результат від операцій з хеджування	0	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	86	0	0
Результат від торгівлі іноземною валютою	1343	4348	(5003)
Прибуток (збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0

Прибуток (збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0	0	0
Результат від переоцінки іноземної валюти	(1648)	(2420)	(1366)
Резерв під заборгованість за кредитами	1703	(5215)	(1296)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	(123)	0	151
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0
Резерви за зобов'язаннями	(48)	(8)	(7)
Інші операційні доходи	168	130	65
Доходи (витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати	(33620)	(29227)	(22527)
Дохід від участі в капіталі	0	0	0
Прибуток (збиток) до оподаткування	339	240	1890
Витрати на податок на прибуток	(554)	(104)	(106)
Прибуток (збиток) після оподаткування	(215)	136	1784
Чистий прибуток (збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0	0
Чистий прибуток (збиток)	(215)	136	1784
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн)	(2.26)	1.41	18.51
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн)	(2.26)	1.41	20.74
Усього активів	406114	476489	321223
Усього зобов'язань	315167	377403	222291
Усього власний капітал, у тому числі:	90947	99086	98932
Статутний капітал	87400	96400	96400
Резервні та інші фонди банку	2316	1104	748
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років	1231	1582	1784
Прибуток (збиток) звітного року, що очікує затвердження	0	0	0

## Розділ II. Фактори ризику

### 2.1.

Аналіз впливу факторів ризику на фінансовий стан емітента здійснюється емітентом з урахуванням особливостей діяльності (банківська діяльність) у відповідності до створеної системи оцінки ризиків, аналізу та бюджетування, розробленої на основі методологічних рекомендацій Національного банку України (НБУ) з урахуванням сучасного світового досвіду з ризик-менеджменту, в тому числі, рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду.

Емітент у своїй діяльності ідентифікує наступні види ризиків:

#### Фінансові ризики

- ризик ліквідності - ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність емітента виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому непередбачених втрат;
- кредитний ризик - ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із емітентом або іншим способом виконати взяті на себе зобов'язання;
- ризик зміни процентної ставки - ризик для надходжень та капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін ринкових процентних ставок;
- валютний ризик - ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали;
- ринковий ризик - ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі емітента;

#### Нефінансові ризики

- операційний ризик - це потенційний ризик для існування емітента, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи цих технологій;
- ризик репутації - ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливе сприйняття іміджу фінансової установи клієнтами, контрагентами, акціонерами (учасниками) або органами нагляду.
- юридичний ризик - ризик для надходжень та капіталу, який виникає через порушення або недотримання емітентом вимог законів, нормативно-правових актів, правочинів, договорів, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного їх тлумачення.
- стратегічний ризик - ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неправильні управлінські рішення, неналежну реалізацію рішень і неадекватне реагування на зміни в бізнес-середовищі.

Найбільший вплив на діяльність емітента здійснюють наступні види ризиків: кредитний ризик, валютний ризик, ризик ліквідності.

Кредитний ризик зумовлений значними темпами нарощування кредитного портфелю емітента та необхідністю управління ним через систему внутрішніх лімітів. Процес управління кредитним ризиком емітента є безперервним та базується на таких принципах:

- дотримання нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ;
- розподіл функцій та відповідальності щодо управління ризиком;
- формування звітності по кредитному ризику на постійній основі;
- встановлення нормативних значень показників ризику та регулярний контроль за їх дотриманням;
- регулярність перегляду нормативів кредитного ризику (принаймні один раз на рік);
- регулярність інформування керівництва емітента щодо рівня кредитного ризику.

Під час управління кредитним ризиком емітент керується наступними підходами:

- При оцінці кредитний ризик розділяється на індивідуальний та портфельний.
- Окремий аналіз ризику концентрації активів.
- Аналітична обґрунтованість рішень про надання кредитів.
- Достатність інформаційної бази для адекватного адміністрування і моніторингу кредитів.
- Належна робота з проблемними активами.

Станом на звітну дату емітент дотримувався нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ:

- максимального кредитного ризику на одного контрагента (Н7) - 24,4% (нормативне значення - не більше 25% регулятивного капіталу);
- великих кредитних ризиків (Н8) - 182,8% (максимальне значення не має перевищувати 800% регулятивного капіталу);
- максимального розміру кредитів, гарантій та порук, наданих одному інсайдеру (Н9) - 4,9% (максимальне значення нормативу не більше 5% статутного капіталу);
- максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та порук, наданих інсайдерам (Н10) - 6,2% (максимальне значення нормативу не більше 30% статутного капіталу).

Валютний ризик як різновид ринкового ризику потребує посиленого контролю через значні зовнішні впливи, спричинені нестабільністю курсів національної валюти та іноземних валют внаслідок світової фінансової кризи. Управління валютним ризиком здійснюється через механізм управління валютною позицією та втрат, що можуть бути понесені емітентом через несприятливу зміну курсів валют. Основними засобами оцінки та контролю за валютним ризиком виступають:

- граничні значення показників ризику, що залежать від виду портфеля і фінансових інструментів, що до нього входять: максимальний розмір нетто-позиції (спекулятивної позиції) по кожній валюті окремо та максимальний розмір сукупної нетто-позиції;
- методи для оцінки його величини - основним методом є Value-at-Risk (VaR);
- система звітності для керівництва емітента щодо поточної та перспективної валютної позиції у розрізі валют та загальної валютної позиції.

Встановлені НБУ ліміти відкритої валютної позиції та внутрішні нормативи валютного ризику стабільно дотримуються.

Ризик ліквідності не загрожує емітенту протягом всього терміну діяльності, включаючи весь 2011 рік. Ризик ліквідності стосується наявності достатніх коштів для повернення депозитів і погашення інших фінансових зобов'язань, пов'язаних з фінансовими інструментами, при настанні фактичного терміну їхнього погашення. Емітент наражається на ризик ліквідності у зв'язку з щоденною необхідністю використання грошових коштів для розрахунків за рахунками клієнтів, погашення депозитів, видачею кредитів, виплат за гарантіями, розрахунки за якими відбуваються у грошовій формі. Станом 01.01.2012 року емітент дотримувався нормативів ліквідності, встановлених Національним банком:

- миттєва ліквідність (Н4) - 73,0%, (норматив не менше 20%);
- поточна ліквідність (Н5) - 90,5%, (норматив не менше 40%);
- короткострокова ліквідність (Н6) - 100,7%, (норматив не менше 60%).

Управління ризиком ліквідності передбачає структурування активів і пасивів емітента, при якому він був би спроможний виконувати свої зобов'язання у належні строки та у повному обсязі. Механізм управління ризиком ліквідності базується на методах ГЕП-аналізу та побудови майбутніх грошових потоків. Здійснення ГЕП-аналізу передбачає щоденний розрахунок розривів між активами і пасивами із відповідними кінцевими строками погашення у розрізі окремих валют, а також встановлення нормативних значень таких розривів і забезпечення їх виконання. Аналіз розривів ліквідності підтверджує її значний «запас». Так, розрив на часовому інтервалі до 1 місяця станом на 01.01.2012 р. складав -1,6%.

#### 2.1.1.

Фактори, які обмежують можливість акціонерів впливати на рішення стосовно обрання членів органів емітента або інших питань, що вирішуються шляхом голосування акціонерів, відсутні.

Фактори, що можуть спричинити «розмиття» поточної частки акціонера у статутному капіталі емітента, - неучасть акціонера в загальних зборах, на яких буде прийняте рішення про збільшення статутного фонду шляхом додаткового випуску акцій, та, при цьому, неучасть акціонера в зазначеній підписці на акції нового випуску.

Фактори, що можуть обмежувати виплати дивідендів за акціями або основної суми та відсотків за борговими цінними паперами емітента, визначені законодавством України.

Дані про законодавчі акти, які можуть вплинути на виплату дивідендів, процентів або інших виплат нерезидентам, відсутні.

Порядок оподаткування доходів за розміщеними емісійними цінними паперами та цінними паперами, які розміщуються, визначається податковим законодавством України.

Будь-які інші фактори, що можуть негативно вплинути на права власників цінних паперів емітента, включаючи можливість реалізації цих прав, відсутні.

### 2.1.2.

Нерентабельність. Емітент не мав збитків у попередніх звітних періодах та не припускає можливості збитків в подальшому. За показниками рентабельності емітент належить до низькорентабельних банків ( $0 < ROA < 1\%$ ). Станом на 01.01.2012 р. рентабельність активів складала 0,02%. При цьому, емітент не планує здійснювати збиткову діяльність, припущення щодо зниження прибутку аналізуються в рамках стрес-тестування, але ризик нерентабельності емітент оцінює як малоймовірний.

Конкуренція. Традиційно, ринку банківських послуг притаманний високий рівень конкуренції. За розміром активів емітент відноситься до групи малих банків (з розміром активів менше 3 000 млн.грн.), частка емітента в активах банківської системи станом на 01.01.2012 складає 0,04%. З початку своєї діяльності емітент впевнено покращує позиції у рейтингах НБУ та АУБ. Враховуючи короткий строк здійснення діяльності (з липня 2008 року), що припав на поглиблення кризових явищ у економіці, зазначена частка ринку є добрим результатом реалізації розробленої стратегії розвитку, яка, в свою чергу, передбачає підвищення рівня конкурентоспроможності продуктів, послуг банку і збільшення питомої ваги на ринку.

Ризики, пов'язані з судовими процесами, учасником яких виступає емітент. З моменту державної реєстрації емітента, станом на 01.01.2012 року будь-які претензії та позови до емітента не пред'являлись.

Екологічні ризики. Діяльність банку-емітента не пов'язана із шкідливим впливом на навколишнє середовище, тобто, екологічні ризики відсутні.

### 2.1.3.

Серед політичних та макроекономічних ризиків потенційно найбільш впливові на банківську діяльність:

- невизначеність регуляторного середовища для діяльності емітента;
- рецесія та зниження темпів економічного розвитку;
- зростання інфляції та зниження впевненості споживачів у майбутньому;
- можлива девальвація національної валюти;
- обмеження на валютні операції.

### 2.2.

Система управління ризиками емітента включає в себе наступні складові:

1. Внутрішня нормативна база з управління ризиками, що відповідає внутрішнім та зовнішнім вимогам щодо сучасного ризик-менеджменту, спирається на вітчизняну та закордонну практику та постійно актуалізується. Основним завданням внутрішньої нормативної бази з управління ризиками є формування методологічного підґрунтя для реалізації ризик-менеджменту в банку:

- встановлення єдиних принципів та механізмів ідентифікації, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- розподіл функцій та відповідальності в структурі ризик-менеджменту;
- визначення особливостей управління окремими видами ризиків;
- визначення дій емітента на випадок кризових обставин;
- визначення підходів щодо стрес-тестування ризиків;
- визначення системи звітності щодо ризиків.

2. Організаційна структура управління ризиками із обов'язковим визначенням рівнів відповідальності за управління всіма видами ризиків, що приймає на себе емітент. Основним завданням формування організаційної структури управління ризиками є розподіл повноважень і відповідальності щодо управління ризиками між органами контролю за рівнем ризиків та підрозділами, де генеруються ризики. До органів контролю за рівнем ризиків (першого рівня) належать: Спостережна рада емітента; Правління емітента; Комітет з управління активами і пасивами емітента (КУАП); Кредитний комітет емітента; Комітет системи управління інформаційною безпекою емітента; Управління оцінки ризиків та ін. Підрозділами другого рівня управління ризиками є підрозділи, де генеруються ризики. Одночасно ці підрозділи є відповідальними за виконання визначених видів лімітів, які встановлюються на окремі види ризиків. Встановлення лімітів та визначення підрозділів, відповідальних за їх виконання, здійснюється на засіданні КУАП за пропозиціями Управління оцінки ризиків та аналізу.

3. Система ідентифікації та оцінки окремих видів ризиків, які приймає на себе емітент, що базується на єдиних принципах для окремих видів ризиків та сучасній методології оцінки ризиків. Основним завданням системи ідентифікації та оцінки окремих видів ризиків є забезпечення своєчасного виявлення ризиків та оцінки їх рівня як інформаційної бази для прийняття управлінських рішень щодо ризик-менеджменту. Система включає в себе методи та процедури ідентифікації та оцінки окремих видів ризиків, методи стрес-тестування окремих видів ризиків.

4. Система звітності, контролю та моніторингу ризиків, основними завданнями якої є:

- регулярне інформування керівництва емітента щодо рівня ризиків;
  - визначення рівнів толерантності емітента до окремих видів ризиків, що виражається у встановленні системи нормативних значень показників або їх меж, та їх постійна актуалізація;
  - забезпечення дотримання внутрішніх нормативів ризиків та нормативів НБУ через належні механізми контролю та моніторингу ризиків.
- Управління оцінки ризиків та аналізу відповідно до покладених на нього завдань виконує наступні функції щодо ризик-менеджменту:
- Виявлення наявних та майбутніх ризиків у діяльності емітента на основі обробки та аналізу інформації.
  - Оцінка ризиків за допомогою сучасних та адекватних систем, методологій, концепцій оцінки ризиків на основі розрахунку та прогнозування внутрішніх та законодавчо встановлених показників ризиків.
  - Подання пропозицій на розгляд КУАП нормативних значень показників щодо окремих видів та відповідальних за їх виконання.
  - Контроль ризиків, що полягає у створенні системи контролю ризиків, встановленні обмежень та постійному їх уточненні, контролі за їх дотриманням шляхом формування внутрішньої звітності з ризиків на регулярній основі.
  - Контроль за дотриманням емітентом економічних нормативів Національного банку України та нормативу обов'язкового резервування на коррахунку в Національному банку України, а також за дотриманням нормативних вимог інших державних інститутів щодо ризиків.
  - Здійснення неперервного моніторингу ризиків для забезпечення своєчасного реагування з огляду на їх динаміку.
  - Своєчасне та достовірне інформування керівництва емітента про рівень ризиків емітента.
  - Аналіз фінансового стану клієнтів-позичальників та банків-контрагентів та надання експертизи Кредитному комітету при розгляді питань кредитування, встановлення лімітів на операції із банками-контрагентами.

- Формування та своєчасне оновлення списку інсайдерів емітента та списку груп пов'язаних осіб.
- Надання необхідної звітності до Національного банку України.

Згідно організаційної структури емітента Управління оцінки ризиків підпорядковується Голові Правління емітента. Керівник Управління оцінки ризиків є членом Кредитного комітету та Комітету з управління активами і пасивами, що передбачено внутрішніми нормативними документами про діяльність комітетів. Положенням про Кредитний комітет та Положенням про Комітет з управління активами і пасивами також передбачено, що у разі незгоди члена Комітету (Кредитного або КУАП) з рішенням Комітету він вправі викласти свою думку в протоколі засідання Комітету, а також повідомити Правління емітента про його незгоду з рішенням Комітету.

### 2.3.

Емітент не має дочірніх підприємств, які разом із емітентом становлять єдину групу суб'єктів господарювання, пов'язаних між собою відносинами економічної та/або організаційної залежності.

### Розділ III. Основні відомості про емітента

#### 3.1.

Повне найменування – Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк».

Скорочене найменування - ПуАТ «КБ «Акордбанк».

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 35960913.

Найменування емітента є зареєстрованим знаком для товарів і послуг та використовується емітентом при здійсненні банківських операцій (свідоцтво на знак для товарів і послуг №107645, яке видане відповідно до Закону України "Про охорону прав на знаки для товарів і послуг" і зареєстроване в Державному реєстрі свідоцтв України на знаки для товарів і послуг 25 травня 2009 р.).

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк» є правонаступником Відкритого акціонерного товариства «Комерційний банк «Акордбанк».

Попереднє найменування емітента Банку (Відкрите акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк») у зв'язку з приведенням у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 року № 514-VI рішенням Загальних зборів Акціонерів емітента від 12.05.2009 року змінено в частині зазначення типу товариства (Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»).

#### 3.2.

Дата державної реєстрації - 03 червня 2008 року.

Місце проведення державної реєстрації - Подільська районна у місті Києві державна адміністрація.

Місцезнаходження - Україна, 04136, м.Київ, вул.Стеценко, буд.6.

Засоби зв'язку - телефон 044 5939960.

Засоби зв'язку - факс 044 5939960.

Адреса електронної пошти - bank@accordbank.com.ua.

Адреса веб-сторінки - <http://www.accordbank.com.ua/>

Зв'язок з акціонерами та інвесторами відбувається на загальних підставах.

#### 3.3.

Відповідно до Статуту ПуАТ «КБ «Акордбанк» створено на невизначений строк, якщо акціонери не погодяться про інше у письмовій формі, або якщо його діяльність не буде припинено у відповідності до Статуту.

Тут і надалі в тексті даного звіту ПуАТ «КБ «Акордбанк» також зазначається як "емітент" або "Банк".

#### 3.4.

У 2007 році фізичними особами резидентами України створено Відкрите акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк» зі статутним капіталом 80 млн.грн.. У 2008 році Відкрите акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк» зареєстроване Національним банком України (Свідоцтво про реєстрацію №324 від 04.06.2008 р.). На виконання рішення Загальних зборів акціонерів від 24.06.2009р., здійснено державну реєстрацію емітента, згідно якої назву Відкрите акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк» змінено на Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк». Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк» є правонаступником за всіма правами і зобов'язаннями Відкритого акціонерного товариства «Комерційний банк «Акордбанк». Протягом 2009 року емітент збільшив статутний капітал на 16,4 млн.грн. до 96,4 млн.грн., відкрив чотири відділення (два у м.Києві, одне у м.Херсоні та одне у м.Одесі). Протягом 2011 року емітент збільшив регулятивний капітал на 24,9 млн. грн. до 122,3 млн. грн. за рахунок залучення субординованого боргу. Статутний капітал емітента не збільшувався. Також відкрите відділення №5 у м.Києві.

Протягом п'яти останніх років купівля чи продаж понад 10 відсотків вартості активів (у тому числі акцій (частки, паю) у статутному капіталі іншої юридичної особи), злиття, приєднання, перетворення, поділ, виділ, не пов'язані з основною діяльністю, процедури банкрутства або інші місця не мали.

Злиття, приєднання, перетворення, поділ, виділ або купівля чи продаж понад 10 відсотків вартості активів, не пов'язані з основною діяльністю не плануються та не очікуються.

#### 3.5.

Емітентом сформовано організаційну структуру, основним завданням якої є забезпечення чіткого дотримання підрозділами емітента своїх функцій при виконанні бізнес-процесів. Кожна гілка структури об'єднує підрозділи по зонах відповідальності та підпорядковується одному з членів Правління. При побудові діючої структури були максимально використані принципи колегіального ухвалення рішень і відповідальності за їх виконання. Організаційна структура емітента визначається рішенням Правління за погодженням Спостережної ради. Кожний підрозділ діє відповідно до завдань, функцій, повноважень та прав, встановлених для нього у положенні про відповідний підрозділ та іншими актами внутрішнього регулювання. Наявна організаційна структура дає емітенту можливість чітко і ефективно визначити і розмежувати функції кожного структурного підрозділу при виконанні та обслуговуванні всіх банківських операцій і процесів.

Станом на кінець звітної року емітент мав наступну організаційну структуру:

- Правління;
- Управління внутрішнього аудиту;
- Казначейське управління;
- Управління розвитку бізнесу;
- Управління розвитку карткового бізнесу;
- Управління інвестиційного бізнесу;
- Депозитарне управління;
- Операційне управління;
- Кредитне управління;
- Управління грошового обігу та касових операцій;
- Управління обліку та контролю банківських операцій;
- Управління внутрішньобанківських операцій, податкового обліку та статистичної звітності;
- Управління інформаційних технологій;
- Управління оцінки ризиків та аналізу;
- Управління фінансового моніторингу;
- Управління безпеки;
- Юридичне управління;
- Управління справами;
- Управління розвитку мережі;
- Управління стратегії та корпоративних фінансів;
- Відділення №1 у м.Києві;



- Відділення №2 у м.Херсоні;
- Відділення №3 у м.Києві;
- Відділення №4 у м.Одесі;
- Відділення №5 у м.Києві.

У складі певного управління можуть бути утворені відділи. До структури емітента входять структурні підрозділи мережі емітента - відділення емітента, які здійснюють банківські та інші операції, передбачені Положеннями про ці підрозділи. Загальне керівництво діяльністю структурних підрозділів емітента здійснює Правління емітента згідно зі своїми рішеннями, рішеннями Спостережної Ради та Загальних зборів акціонерів емітента через структурні підрозділи Головного офісу емітента. Усі взаємовідносини між структурними підрозділами емітента будуються на загальних принципах, а саме: оперативного прийняття рішень структурними підрозділами Головного офісу емітента та контролю за рішеннями керуючих відділень, не замінюючи їх функцій прийняття рішень та відповідальності за їх наслідки. Підтримання вертикальних зв'язків між структурними підрозділами Головного офісу емітента та регіональними підрозділами емітента з питань організації процесу продажів банківських продуктів в мережі ПуАТ «КБ «Акордбанк» координує Управління розвитку бізнесу та Управління розвитку карткового бізнесу. Така організаційна структура дозволяє емітенту ефективно проводити управлінську політику, адекватно реагувати на будь-які зміни ринку, оперативно приймати зважені і об'єктивні рішення.

Протягом звітного року відкрито відділення №5 у м.Києві ПуАТ «КБ «Акордбанк». Інших суттєвих змін в організаційній структурі емітента, порівняно з попереднім звітним роком, не відбулося.

### 3.6.

Станом на кінець звітного року до організаційної структури емітента входили такі відокремлені підрозділи:

- Відділення №1 у м. Києві Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Акордбанк» (03127, Україна, м. Київ, проспект 40-річчя Жовтня (Голосіївський), 93; реєстрація 03.04.2009 року за №26/392/1, Україна; відділення створене з метою поліпшення рівня обслуговування клієнтів, розширення їх кола, сфер послуг, збільшення продажів банківських продуктів; відділення виконує обмежене коло банківських та фінансових послуг, іншу діяльність відповідно до законів України, нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх положень емітента, у межах отриманих емітентом банківської ліцензії та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій);

- Відділення №2 у м. Херсоні Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Акордбанк» (73000, Україна, м. Херсон, вулиця Карла Маркса, 29; реєстрація 02.06.2009 року за №26/392/2, Україна; відділення створене з метою поліпшення рівня обслуговування клієнтів, розширення їх кола, сфер послуг, збільшення продажів банківських продуктів; відділення виконує обмежене коло банківських та фінансових послуг, іншу діяльність відповідно до законів України, нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх положень емітента, у межах отриманих емітентом банківської ліцензії та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій);

- Відділення № 3 у м. Києві Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Акордбанк» (01133, Україна, м. Київ, бульвар Лесі Українки, 28; реєстрація 19.08.2009 року за №26/392/3, Україна; відділення створене з метою поліпшення рівня обслуговування клієнтів, розширення їх кола, сфер послуг, збільшення продажів банківських продуктів; відділення виконує обмежене коло банківських та фінансових послуг, іншу діяльність відповідно до законів України, нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх положень емітента, у межах отриманих емітентом банківської ліцензії та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій);

- Відділення № 4 у м. Одесі Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Акордбанк» (65026, Україна, м. Одеса, вулиця Ланжеронівська, 21; реєстрація 25.11.2009 року за №26/392/4, Україна; відділення створене з метою поліпшення рівня обслуговування клієнтів, розширення їх кола, сфер послуг, збільшення продажів банківських продуктів; відділення виконує обмежене коло банківських та фінансових послуг, іншу діяльність відповідно до законів України, нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх положень емітента, у межах отриманих емітентом банківської ліцензії та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій);

- Відділення № 5 у м. Києві Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Акордбанк» (02093, Україна, м. Київ, вулиця Бориспільська, 11а; реєстрація 15.02.2011 року за №26/392/5, Україна; відділення створене з метою поліпшення рівня обслуговування клієнтів, розширення їх кола, сфер послуг, збільшення продажів банківських продуктів; відділення виконує обмежене коло банківських та фінансових послуг, іншу діяльність відповідно до законів України, нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх положень емітента, у межах отриманих емітентом банківської ліцензії та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій).

### 3.7.

Станом на початок звітного року та протягом звітного року дочірніх підприємств емітента створено не було, факти набуття підприємством протягом звітного року статусу залежного від емітента відсутні.

### 3.8.

Станом на початок звітного року розмір зареєстрованого та сплаченого статутного капіталу емітента становив 96400 тис.грн..

Станом на кінець звітного року розмір зареєстрованого та сплаченого статутного капіталу емітента становив 96400 тис.грн..

Зміна розміру статутного капіталу протягом звітного року відбулася у зв'язку із викупом емітентом 14.11.2011 року власних акцій у кількості 9000 шт. на суму 9000000,00 грн. (Дев'ять мільйонів гривень 00 коп.), що становило 9,3361% статутного фонду емітента. Рішення про викуп акцій прийняте Загальними зборами акціонерів емітента від 03.10.2011 року. Відповідно до зазначеного рішення датою початку викупу є 15.10.2011 року, датою закінчення викупу - 31.12.2011 року, викуплений пакет акцій підлягає реалізації протягом року з моменту викупу. Викуп здійснений з метою задоволення вимоги акціонера-фізичної особи.

Станом на початок звітного року розмір власного капіталу емітента становив 99086 тис.грн..

Станом на кінець звітного року розмір власного капіталу емітента становив 90947 тис.грн..

Зміна розміру власного капіталу протягом звітного року відбулася у зв'язку із викупом емітентом 14.11.2011 року власних акцій у кількості 9000 шт. на суму 9000000,00 грн. (Дев'ять мільйонів гривень 00 коп.).

### 3.9.

Станом на кінець звітного року емітент є членом:

- Асоціації «Незалежна асоціація банків України» (03039, м.Київ, проспект Науки, буд.6; об'єднання самостійних юридичних осіб (підприємств) - банків; емітент приймає участь в асоціації з метою отримання інформаційної, методичної, правової, методологічної, технічної підтримки; строк участі не визначений; емітент має статус члена асоціації; права та обов'язки кожного учасника асоціації визначені статутом асоціації; інформація щодо міжгрупових продажів відсутня);

- Асоціації Українських Банків (02167, м. Київ, вул. М.Раскової, 15; об'єднання українських банків та банківських об'єднань; емітент приймає участь в асоціації з метою отримання інформаційної, методичної, правової, методологічної, технічної підтримки; строк участі не визначений; емітент має статус члена асоціації; права та обов'язки кожного учасника асоціації визначені статутом асоціації; інформація щодо міжгрупових продажів відсутня);

- Асоціації "Український Кредитно-Банківський Союз" (01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2; об'єднання фінансово-кредитних установ; емітент приймає участь в асоціації з метою отримання інформаційної, методичної, правової, методологічної, технічної підтримки; строк участі не визначений; емітент має статус члена асоціації; права та обов'язки кожного учасника асоціації визначені статутом асоціації; інформація щодо міжгрупових продажів відсутня);

- Київської торгово-промислової палати (01601, м.Київ, вул.Богдана Хмельницького, 55; об'єднання юридичних осіб, які створені і діють відповідно до законодавства України, та громадян України, зареєстрованих як підприємці, та їх об'єднання в регіоні м.Києва та Київської області; емітент приймає участь в асоціації з метою отримання інформаційної, методичної, правової, методологічної, технічної підтримки;

строк участі не визначений; емітент має статус члена асоціації; права та обов'язки кожного учасника асоціації визначені статутом асоціації; інформація щодо міжгрупових продажів відсутня);

- Асоціації «Українські фондові торговці» (49000, м.Дніпропетровськ, вул.Леніна, 30; саморегульвна організація професійних учасників фондового ринку - торговців цінними паперами; емітент приймає участь в асоціації з метою отримання інформаційної, методичної, правової, методологічної, технічної підтримки та виконання вимог законодавства України про цінні папери; строк участі не визначений; емітент має статус члена асоціації; права та обов'язки кожного учасника асоціації визначені статутом асоціації; інформація щодо міжгрупових продажів відсутня);

- Асоціації «Фондове Партнерство» (01133, м. Київ, вул. Щорса, 31; об'єднання професійних учасників фондового ринку - торговців цінними паперами; емітент приймає участь в асоціації з метою отримання інформаційної, методичної, правової, методологічної, технічної підтримки; строк участі не визначений; емітент має статус члена асоціації; права та обов'язки кожного учасника асоціації визначені статутом асоціації; інформація щодо міжгрупових продажів відсутня);

- Професійної асоціації реєстраторів і депозитаріїв (01133 Україна, Київ вул. Щорса, 32 б, приміщення 61; саморегульвна організація професійних учасників фондового ринку які отримали ліцензію на здійснення депозитарної діяльності на ринку цінних паперів; емітент приймає участь в асоціації з метою отримання інформаційної, методичної, правової, методологічної, технічної підтримки та виконання вимог законодавства України про цінні папери; строк участі не визначений; емітент має статус члена асоціації; права та обов'язки кожного учасника асоціації визначені статутом асоціації; інформація щодо міжгрупових продажів відсутня);

- Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (01032, м. Київ, бульвар Т.Шевченка, 33-Б; об'єднання банків, філій іноземних банків, які мають банківську ліцензію на право здійснювати банківську діяльність та свідоцтво учасника Фонду; емітент приймає участь в Фонді з метою захисту прав та інтересів фізичних осіб-вкладників та виконання вимог законодавства України про банківську діяльність; строк участі не визначений; емітент має статус учасника Фонду; права та обов'язки кожного учасника Фонду визначені законодавством про діяльність банків; інформація щодо міжгрупових продажів відсутня).

Результати фінансово-господарської діяльності емітента не залежать від інших учасників об'єднань підприємств, до складу яких входить емітент.

## Розділ IV. Інформація про господарську діяльність емітента

### 4.1.

Емітент провадить основні види діяльності на підставі відповідних ліцензій та дозволів.

Протягом звітного року емітент провадив діяльність на підставі:

- 1) банківської ліцензії №245, яка видана Національним банком України 07.11.2011р., яка є безстроковою, і яка дає право на здійснення таких операцій (визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»):
  - приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
  - відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказу грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
  - розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
  - надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
  - придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
  - лізингу;
  - послуг з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
  - випуску, купівлі, продажу і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
  - випуску банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
  - надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій;
- 2) генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №245, яка видана Національним банком України 07.11.2011р., яка є безстроковою, і яка дає право на здійснення валютних операцій згідно з переліком у додатку, а саме:
  - неторговельних операцій з валютними цінностями;
  - операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
  - операцій з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
  - ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
  - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
  - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
  - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
  - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
  - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
  - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
  - торгівлі іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
  - торгівлі іноземною валютою на міжнародних ринках;
  - валютних операцій на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтю 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 року №281;
- 3) ліцензії АВ №470739, виданої ПуАТ "КБ "Акордбанк" 16.07.2009р. Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, яка діє до 28.08.2013р., і яка дає право на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності;
- 4) ліцензії АВ №470740, виданої ПуАТ "КБ "Акордбанк" 16.07.2009р. Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, яка діє до 28.08.2013р., і яка дає право на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами: дилерської діяльності;
- 5) ліцензії АВ №470741, виданої ПуАТ "КБ "Акордбанк" 16.07.2009р. Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, яка діє до 28.08.2013р., і яка дає право на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами: андеррайтингу;
- 6) ліцензії АВ №470738, виданої ПуАТ "КБ "Акордбанк" 16.07.2009р. Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, яка діє до 01.09.2013р., і яка дає право на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності: депозитарної діяльності зберігача цінних паперів.

У зв'язку із внесенням змін до Закону України «Про банки і банківську діяльність», в листопаді 2011 року на заміну банківської ліцензії №245 від 14.07.2009р. та дозволу №245-2 від 19.10.2009р. Національним банком України видано емітенту банківську ліцензію №245 від 07.11.2011р. та генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій Національного банку України №245 від 07.11.2011р..

Протягом звітного року емітент не починав здійснювати нові види діяльності, а також не припиняв здійснення наявних видів діяльності.

### 4.2.

Загальні доходи емітента у 2011 році зросли порівняно з 2010 роком на 977 тис.грн. та склали 54610 тис.грн.. У структурі доходів найбільшу частку традиційно займають процентні доходи - 79,3%, що в абсолютному вираженні становить 43314 тис.грн.. Найбільший обсяг процентних доходів у 2011 році, як і в 2010 році, емітент отримав від кредитування клієнтів - 37308 тис.грн. або 68,3%. Значна частка доходів припадає на комісійні доходи - 14,6% або 7973 тис.грн.. Результат від торговельних операцій становить 3278 тис.грн. або 6%, інші операційні доходи - 45 тис.грн. (0,1%).

### 4.3.

В результаті диверсифікації ресурсної бази за 2011 рік емітент знизив собівартість залучених коштів на 0,06% з 7,26% на початок звітного року до 7,19% на кінець звітного року.

Процентні витрати за залученими коштами за звітний рік склали 21433 тис.грн., у т.ч. за коштами, що отримані від банків - 1022 тис.грн., за коштами суб'єктів господарювання - 3434 тис.грн., за коштами фізичних осіб - 14322 тис.грн., за цінними паперами власного боргу - 2007 тис.грн., за субординованим боргом - 648 тис.грн..

### 4.4.

Протягом звітного року емітент покращив свої рейтинги по наступним позиціям:

- кредитно-інвестиційний портфель (в рейтингу АУБ з позиції 130 (237 млн.грн.) на початок звітного року до позиції 118 (337 млн.грн.) на кінець звітного року);
- депозити фізичних осіб (в рейтингу АУБ з позиції 114 (133 млн.грн.) на початок звітного року до позиції 107 (148 млн.грн.) на кінець звітного року);

- депозити юридичних осіб (в рейтингу АУБ з позиції 126 (58 млн.грн.) на початок звітної року до позиції 106 (105 млн.грн.) на кінець звітної року);

- капітал (в рейтингу АУБ з позиції 134 (97 млн.грн.) на початок звітної року до позиції 132 (124,1 млн.грн.) на кінець звітної року).

Покращення рейтингу пов'язане з розширенням клієнтської бази за рахунок впровадження нових привабливих для клієнтів банківських продуктів та покращення сервісу.

#### 4.5.

Станом на кінець звітної періоду мережа емітента складалася із головного офісу, розташованого у м.Києві по вул.Стеценка 6 та наступних відділень:

- відділення №1 у м.Києві (пр-т Голосіївський/40-річчя Жовтня, 93);
- відділення №2 у м.Херсоні (вул. Карла Маркса, 29);
- відділення №3 у м.Києві (бульвар Лесі Українки, 28);
- відділення №4 у м.Одесі (вул. Ланжеронівська, 21 (Гавана, 9));
- відділення №5 у м.Києві (вул. Бориспільська, 11А).

Станом на час складання даного звіту у складі мережі емітента також працює Харківська регіональна дирекція у м.Харкові (вул. Леніна 35А).

#### 4.6.

Зобов'язання емітента станом на кінець звітної року склали 315167 тис.грн. Основну частку у структурі зобов'язань займали кошти клієнтів - 70,9%, що становить 223083 тис.грн. (примітка 19 річного фінансового звіту емітента за 2011 рік), боргові цінні папери, емітовані банком, - 11,7% або 36952 тис.грн. (примітка 20 річного фінансового звіту емітента за 2011 рік) та субординований борг - 10,8% або 34148 тис.грн..

Протягом звітної року емітентом залучено кошти у депозит на умовах субординованого боргу від інвестора – юридичної особи (нерезидента). Станом на кінець звітної року сума субординованого боргу складала 4274 тис. доларів США, що за курсом Національного банку на 31.12.2011р. становило 34148 тис. грн.. Термін залучення коштів з 28.09.2011р. до 27.09.2018р., проценти за користування коштами сплачуються щомісяця із розрахунку 7,7% річних. Рішенням комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків Національного банку України №644 від 04.11.2011р. емітенту надано дозвіл на врахування залучених коштів на умовах субординованого боргу до капіталу.

Протягом звітної року інших суттєвих змін в джерелах надходження сировини та в складі основних постачальників емітента не відбувалося.

Протягом звітної року зміна цін на 10 або більше відсотків порівняно з початком поточного року на основні матеріали (сировину), комплектуючі та товари відсутня. Емітент розглядає можливість залучення коштів у поточному році шляхом випуску облігацій підприємств.

#### 4.7.

Клієнти, через яких було отримано 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, відсутні.

Більше 10% доходу за звітний рік емітент отримав від кредитування суб'єктів господарювання та фізичних осіб.

#### 4.8.

Протягом звітної року емітент не здійснював спільної діяльності з іншими підприємствами, установами, організаціями.

#### 4.9.

Станом на кінець звітної року емітент володів наступними ліцензіями та дозволами:

1) банківською ліцензією №245, яка видана Національним банком України 07.11.2011р., яка є безстроковою, і яка дає право на здійснення таких операцій (визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»):

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказу грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізингу;
- послуг з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- випуску, купівлі, продажу і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- випуску банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій;

2) генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій №245, яка видана Національним банком України 07.11.2011р., яка є безстроковою, і яка дає право на здійснення валютних операцій згідно з переліком у додатку, а саме:

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

3) ліцензією АВ №470739, яка видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 16.07.2009р., діє до 28.08.2013р., і яка дає право на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності;

4) ліцензією АВ №470740, яка видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 16.07.2009р., діє до 28.08.2013р., і яка дає право на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами: дилерської діяльності;

5) ліцензією АВ №470741, яка видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 16.07.2009р., діє до 28.08.2013р., і яка дає право на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами: андеррайтингу;

6) ліцензією АВ №470738, яка видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 16.07.2009р., діє до 01.09.2013р., і яка дає право на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності: депозитарної діяльності зберігача цінних паперів.

Емітент має наміри продовження дії виданих Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку ліцензій при наближенні кінця строку їх дії.

#### 4.10.

Емітент володіє свідоцтвом на знак для товарів і послуг №107645, яке видане відповідно до Закону України "Про охорону прав на знаки для товарів і послуг" і зареєстроване в Державному реєстрі свідоцтв України на знаки для товарів і послуг 25 травня 2009 р.. Відповідно до зазначеного свідоцтва "Акордбанк" є зареєстрованим товарним знаком для товарів і послуг та використовується емітентом при здійсненні банківських операцій. З метою охорони прав інтелектуальної власності на зазначений товарний знак емітент здійснює моніторинг використання цього товарного знаку іншими особами.

Протягом звітного року емітент не набував/втрачав права інтелектуальної власності щодо будь-яких об'єктів.

#### 4.11.

Емітент у своїй діяльності виконує всі вимоги чинного законодавства України. Під час виконання своїх функцій емітент керується Конституцією України, Цивільним та Господарським Кодексами України, Кодексом законів про працю України, Податковим кодексом України, законами України «Про Національний банк України», «Про банки і банківську діяльність», «Про господарські товариства», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про заставу», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом», «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про зовнішньоекономічну діяльність», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму», «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні», «Про фінансовий лізинг», «Про іпотеку», «Про електронні документи та електронний документообіг», «Про електронний цифровий підпис», «Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень», міжнародними стандартами фінансової звітності, іншими законами та підзаконними актами, нормативно-правовими актами Національного банку України, Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку України, Державної податкової адміністрації та інших органів державного нагляду та регулювання, Статутом емітента та внутрішніми нормативними документами емітента.

#### 4.12.

Протягом звітного та попередніх років емітент не провадив науково-дослідної політики та, відповідно, не ніс витрат на дослідження та розробки.

#### 4.13.

Протягом звітного року емітент не здійснював суттєвих капітальних та/або фінансових інвестицій, пов'язаних із господарською діяльністю.

#### 4.14.

Діяльність емітента не пов'язана із шкідливим впливом на навколишнє середовище, екологічні ризики відсутні, екологічне законодавство не поширюється на діяльність емітента.

#### 4.15.

Емітент не має дочірніх підприємств, які разом із емітентом становлять єдину групу суб'єктів господарювання.

**Розділ V. Інформація про основні засоби емітента**

## 5.1.

Станом на кінець звітного року первісна (переоцінена) вартість основних засобів емітента становила 14993 тис.грн., залишкова вартість - 6994 тис.грн..

Станом на початок звітного року первісна (переоцінена) вартість основних засобів становила 14162 тис.грн., залишкова вартість - 8858 тис.грн..

Протягом звітного року переоцінка не відбувалась.

Протягом звітного року у методах амортизації та діапазонах строків корисного використання основних засобів змін не було. Амортизація основних засобів здійснюється щомісяця. За активами, що надійшли, амортизація нараховується з 1-го числа місяця, наступного за місяцем придбання, а за активами, що вибули, - припиняється 1-го числа місяця, наступного за місяцем вибуття. При нарахуванні амортизації використовується прямолінійний метод. Діапазон строків корисного використання (експлуатації) основних засобів складає від 1-го до 20-ти років, а для будівель та споруд - до 30 років. Амортизація інших необоротних матеріальних активів (роботи по поліпшенню орендованого приміщення) нараховується прямолінійним методом із строком корисного використання, рівного строку оренди. Інші необоротні матеріальні активи із ціною придбання до 1000 грн. амортизуються на 100% у тому місяці, коли вони були введені в експлуатацію.

## 5.2.

Протягом звітного року емітентом придбано основних засобів виробничого призначення загальною сумою 1114 тис.грн. у т.ч. машин і обладнання - 334 тис.грн.; транспортних засобів - 290 тис.грн.; інструментів, приладів, інвентарю - 91 тис.грн.; інших основних засобів - 181 тис.грн.; інших необоротних матеріальних активів - 218 тис.грн.. Також у звітному періоді списано основних засобів виробничого призначення загальною сумою 292 тис.грн., у т.ч. машин і обладнання - 4 тис.грн.; інших основних засобів - 2 тис.грн.; інших необоротних активів (віднесено на витрати модифікацію орендованого приміщення) на загальну суму 286 тис.грн..

Рівень забезпечення потреб поточної діяльності емітента в основних засобах достатній.

Вартість основних засобів систематично і раціонально розподіляється на витрати протягом строку корисного їх використання.

## 5.3.

Протягом звітного року емітентом витрачено на поліпшення орендованих приміщень 182 тис.грн..

Протягом року, що передував звітному, витрати на поліпшення орендованих приміщень склали 436 тис.грн..

## 5.4.

В емітента відсутні основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження.

Протягом звітного року основні засоби та нематеріальні активи емітентом у заставу не передавалися.

## 5.5.

Станом на кінець звітного року в емітента відсутні укладені угоди на придбання у майбутньому основних засобів.

## 5.6.

Станом на кінець звітного року в емітента відсутні такі основні засоби, що тимчасово не використовуються або вилучені з експлуатації для продажу.

## 5.7.

Протягом звітного року не відбувалося збільшень або зменшень, які б виникали у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

## 5.8.

Протягом звітного року емітент не проводив фінансування капітального будівництва.

## 5.9.

Емітент, не має дочірніх підприємств, які разом із емітентом становлять єдину групу суб'єктів господарювання, пов'язаних між собою відносинами економічної та/або організаційної залежності.

## Розділ VI. Інформація про працівників емітента

### 6.1.

Станом на кінець звітного року кількість працівників емітента становила: у головному банку - 90 осіб, у відділення №1 у м.Києві - 4 особи, у відділенні №2 у м.Херсоні - 4 особи, у відділенні №3 у м.Києві - 6 осіб, у відділенні №4 у м.Одеса - 7 осіб, у відділенні №5 у м.Києві - 4 особи. За сумісництвом працювала 1 особа, на умовах неповного робочого дня - 2 особи.

Середньооблікова чисельність працівників емітента на кінець звітного року склала: штатних - 105 осіб, працюючих за цивільно-правовими договорами - 13 осіб. Фонд оплати праці емітента на кінець звітного року склав: фонд оплати праці штатних працівників - 14019,5 тис.грн., фонд оплати праці працівників, які працюють за цивільно-правовими договорами, - 1794 тис.грн..

Протягом звітного року суттєвих змін чисельності працівників емітента не відбувалося.

Емітент, не має дочірніх підприємств, які разом із емітентом становлять єдину групу суб'єктів господарювання, пов'язаних між собою відносинами економічної та/або організаційної залежності.

### 6.2.

Трудовим договором є угода між працівником і емітентом, за якою працівник зобов'язується виконувати роботу, визначену даною угодою, з підляганням внутрішньому трудовому розпорядку, а емітент зобов'язується виплачувати працівникові заробітну плату і забезпечувати умови праці, які необхідні для виконання працівником роботи, і які передбачені законодавством про працю, колективним договором і угодою сторін. Трудовий договір в ПуАТ «КБ «Акордбанк» укладається: на невизначений строк (безстроковий) або на визначений строк, встановлений за погодженням сторін, або на час виконання певної роботи.

### 6.3.

Повну вищу освіту мають 84 працівники емітента, базову вищу освіту - 9 працівників.

Навчання є невід'ємною частиною кар'єрного росту працівників, частиною компенсаційного пакету та корпоративної культури емітента. Основними цілями навчання персоналу є підготовка персоналу і виконання нових виробничих задач, систематичне оновлення знань працівників, підготовка кандидатів кадрового резерву, підвищення професійного рівня працівників. Навчання проводиться за кількома напрямками: програми навчання керівного персоналу, перепідготовка, підвищення кваліфікації, атестація спеціалістів.

На підставі рішень органів управління емітента, прийнятих відповідно до їх компетенції, здійснюється встановлення надбавок до заробітної плати, преміювання та мотивація працівників емітента, у т.ч. за підсумками роботи за рік, за вислугу років, за виконання планових показників, економію фонду заробітної плати, за виконання важливих (особливо важливих) завдань тощо. За наказом Голови Правління емітента працівникам виплачуються премії, надбавки та матеріальна допомога.

Серед систем заохочення є "Положення про систему мотивації продажів банківських продуктів", яке стимулює всіх працівників, окрім ТОП-менеджменту емітента до росту продажів банківських продуктів, забезпечує індивідуальну оцінку результатів продажів банківських продуктів і послуг та винагороду діяльності тих працівників емітента, які здійснюють безпосередній продаж банківських продуктів та залучають клієнтів для банківського обслуговування в емітента.

### 6.4.

Будь-які правочини чи зобов'язання емітента, що стосуються можливості участі працівників емітента у його статутному капіталі, протягом звітного року місця не мали, тобто відсутні. Надання чи можливість надання працівникам емітента опціонів емітента не передбачається.

## Розділ VII. Основні дані про органи та посадових осіб емітента

### 7.1.

Органами управління емітента є: Загальні збори Акціонерів (далі - Загальні збори), Спостережна (Наглядова) Рада емітента (далі - Спостережна рада) та Правління емітента (колегіальний виконавчий орган) (далі - Правління). Органами контролю емітента є: Ревізійна комісія емітента (далі – Ревізійна комісія) та внутрішній аудит емітента (далі – Внутрішній аудит). Склад органів управління та контролю емітента може бути змінено за рішеннями Загальних зборів у межах законодавства України з внесенням відповідних змін до Статуту.

Вищим органом управління емітента є Загальні збори. Загальні збори здійснюють управління емітентом згідно з чинним законодавством України та Статутом емітента. Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності емітента. До виключної компетенції Загальних зборів належить:

- визначення основних напрямів діяльності емітента та затвердження звітів про їх виконання, затвердження стратегії розвитку емітента;
  - внесення змін до Статуту емітента;
  - прийняття рішення про анулювання викуплених Акцій;
  - прийняття рішення про розміщення акцій;
  - прийняття рішення про збільшення статутного капіталу емітента;
  - прийняття рішення про зменшення статутного капіталу емітента;
  - прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
  - затвердження положень про Загальні збори, Спостережну раду, Правління та Ревізійну комісію емітента, а також внесення змін до них;
  - затвердження інших внутрішніх документів емітента у випадках, встановлених законодавством України;
  - затвердження річного звіту емітента (річних результатів діяльності емітента), включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів та висновків Ревізійної комісії та зовнішнього аудитора;
  - розподіл прибутку і збитків емітента з урахуванням вимог, передбачених законом;
  - прийняття рішення про викуп емітентом розміщених ним акцій;
  - прийняття рішення про форму існування акцій;
  - затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законом;
  - прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;
  - обрання голови та членів Спостережної ради, затвердження умов контрактів (цивільно-правових або трудових договорів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання контрактів з головою та членами Спостережної ради;
  - прийняття рішення про звільнення голови та членів Спостережної ради, за винятком випадків, встановлених законом;
  - обрання голови та членів Ревізійної комісії, прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;
  - затвердження висновків Ревізійної комісії;
  - обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень;
  - прийняття рішення про виділ та припинення емітента, про ліквідацію емітента, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між Акціонерами емітента майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
  - прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії;
  - затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління емітента;
  - обрання комісії з припинення емітента;
  - прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності емітента;
  - прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності емітента;
  - прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності емітента;
  - прийняття рішення про попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинятися емітентом протягом не більш як одного року з дати прийняття такого рішення, із зазначенням характеру правочинів та їх граничної сукупної вартості, якщо на дату проведення Загальних зборів неможливо визначити, які значні правочини вчинятимуться емітентом у ході поточної господарської діяльності.
- Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані іншим органам емітента.

Компетенція Загальних зборів може бути змінена за їх рішенням у межах законодавства України з внесенням відповідних змін до Статуту та Положення про Загальні збори.

Спостережна рада діє на підставі Положення про Спостережну раду і є органом, що здійснює захист прав Акціонерів емітента, і в межах компетенції, визначеної Статутом та законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління емітента. Спостережна рада обирається Загальними зборами у складі не більше семи членів. Кількісний склад Спостережної ради визначається Спостережною радою під час затвердження форми і тексту бюлетеня для кумулятивного голосування з питання обрання кандидатів до складу Спостережної ради, після чого кількісний склад Спостережної ради затверджується Загальними зборами, на яких відбувається голосування зазначеними бюлетенями. До компетенції Спостережної ради належить вирішення питань, передбачених законодавством України, Статутом, а також переданих на вирішення Спостережної ради Загальними зборами. Компетенція Спостережної ради може бути змінена за рішенням Загальних Зборів у межах законодавства України з внесенням відповідних змін до Статуту та Положення про Спостережну раду. До виключної компетенції Спостережної ради належить:

- затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю емітента;
- підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання Акціонерами позачергових Загальних зборів;
- прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту та у випадках, встановлених законодавством України;
- прийняття рішення про продаж раніше викуплених емітентом Акцій;
- прийняття рішення про розміщення емітентом інших цінних паперів, крім акцій;
- прийняття рішення про викуп розміщених емітентом інших, крім акцій, цінних паперів;
- затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України;
- обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління, керівника служби внутрішнього аудиту емітента;
- затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди;
- прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- обрання та припинення повноважень голови і членів комітетів емітента;
- обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України та Статутом;
- обрання зовнішнього аудитора та визначення умов договору, що укладатимуться з ним, встановлення розміру оплати його послуг, розгляд висновку зовнішнього аудитора та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;



- визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України та пунктом 9.3 Статуту;
- визначення дати складення переліку Акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства України і підпункту 11.15.2 Статуту та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до законодавства України та пункту 11.7 Статуту;
- вирішення питань про участь емітента у банківських об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;
- вирішення питань, віднесених до компетенції Спостережної ради законодавством України у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення емітента;
- прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності емітента;
- визначення ймовірності визнання емітента неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу Акцій;
- прийняття рішення про обрання оцінювача майна емітента та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів емітента або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- надсилання пропозиції Акціонерам про придбання належних їм Акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно до статті 65 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- прийняття рішення про вчинення емітентом правочину, щодо якого є заінтересованість визначених законодавством України осіб;
- встановлення порядку проведення ревізії та контролю за фінансово-господарською діяльністю емітента;
- розробка проекту стратегії розвитку емітента;
- затвердження Положення про Внутрішній аудит;
- прийняття рішення щодо участі емітента в благодійній та спонсорській діяльності;
- прийняття рішення щодо покриття збитків;
- прийняття рішення щодо залучення емітентом коштів на умовах субординованого боргу на суму, що не перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності емітента;
- прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, відокремлених підрозділів, затвердження їх статутів і положень;
- затвердження річного бюджету і бізнес-плану емітента та змін до них;
- затвердження організаційної структури емітента;
- затвердження рішень Правління щодо списання безнадійної кредитної заборгованості за рахунок резерву під нестандартну заборгованість;
- створення постійно діючих комітетів емітента, затвердження положень про них і визначення (зміна) їх персонального складу, зокрема: кредитного комітету, комітету з питань управління активами і пасивами, тарифного комітету, тендерного комітету;
- заслуховування звітів Правління та Ревізійної комісії;
- контроль за виконанням рішень Загальних зборів;
- прийняття рішень з питань, які делеговані Спостережній раді Загальними зборами;
- вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Спостережної ради згідно із законом, Статутом або Положенням про Спостережну раду.

Питання, що належать до виключної компетенції Спостережної ради, не можуть вирішуватися іншими органами емітента, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених законодавством України. Рішенням Загальних зборів на Спостережну раду може бути покладено виконання окремих повноважень, що належать до компетенції Загальних зборів, за винятком тих питань, що складають виключну компетенцію Загальних зборів.

Правління емітента діє на підставі Положення про Правління і є колегіальним виконавчим органом, який здійснює управління поточною діяльністю емітента, формування фондів, необхідних для статутної діяльності емітента, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом емітента, рішеннями Загальних зборів і Спостережної ради. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю емітента, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Спостережної ради. Зокрема, до компетенції Правління відносяться:

- виконання рішень Загальних зборів та Спостережної ради;
- розгляд основних планових показників діяльності емітента та їх розподіл між структурними підрозділами емітента;
- підготовка пропозицій щодо подальшого розвитку емітента;
- здійснення контролю за роботою внутрішніх комітетів емітента, зокрема: кредитного комітету, комітету з питань управління активами і пасивами, тарифного комітету;
- вирішення питань організації поточного обліку та контролю, оформлення та своєчасне подання звітності;
- затвердження положень емітента, крім тих, що відносяться до компетенції Загальних зборів та Спостережної ради;
- підготовка для розгляду Спостережною радою рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, відокремлених підрозділів, затвердження їх статутів і положень;
- керівництво роботою структурних підрозділів емітента;
- прийняття рішень щодо укладання договорів з урахуванням обмежень, встановлених законодавством України та Статутом;
- прийняття рішення щодо розпорядження майном емітента, з урахуванням обмежень, встановлених законодавством України та Статутом;
- формування штату емітента, а також підбір і підготовка кадрів;
- надання пропозицій Спостережній Раді щодо затвердження організаційної структури емітента;
- прийняття рішення про випуск в обіг та затвердження умов випуску ощадних (депозитних) сертифікатів, а також векселів емітента;
- затвердження загального вигляду емблеми емітента;
- прийняття рішень щодо списання безнадійної кредитної заборгованості за рахунок резерву під нестандартну заборгованість;
- контроль за дотриманням емітентом законодавства України та документів, що визначають порядок його діяльності;
- розробка проектів річного бюджету і бізнес-плану емітента та змін до них;
- виконання стратегії розвитку емітента, бізнес-плану та бюджету емітента;
- надання щоквартального звіту Спостережній раді про виконання бізнес-плану і бюджету емітента;
- здійснення контролю за ризиками, управління ризиками, розробка та подання на погодження Спостережній раді внутрішніх документів з питань ризикменеджменту;
- розгляд та вирішення питань організації роботи емітента за різними напрямками його діяльності, в тому числі повноваження, щодо розгляду тих питань, які передані Правлінню Загальними зборами та Спостережною радою.

Компетенція Правління може бути змінена за рішенням Загальних зборів у межах законодавства України з внесенням відповідних змін до Статуту та Положення про Правління. Правління емітента обирається у складі не менше 3 (трьох) та не більше ніж 10 (десяти) осіб Спостережною радою строком на 3 роки. До складу Правління входять: Голова Правління, заступники Голови Правління, головний бухгалтер (за посадою), начальник управління фінансового моніторингу (за посадою), інші члени Правління.

Ревізійна комісія діє на підставі Положення про Ревізійну комісію є органом, що здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю емітента. Ревізійна комісія може проводити перевірки фінансово-господарської діяльності емітента за результатами фінансового року, а також спеціальні перевірки фінансово-господарської діяльності емітента. Спеціальні перевірки фінансово-господарської діяльності

Банку проводяться за власною ініціативою Ревізійної комісії, за рішенням Загальних зборів, Спостережної ради, Правління або на вимогу Акціонерів (Акціонера), які на момент подання вимоги сукупно є власниками не менш ніж 10 відсотків простих акцій емітента. Компетенція, повноваження, порядок утворення і роботи Ревізійної комісії, порядок обрання та відкликання її членів визначаються Статутом, Положенням про Ревізійну комісію та законодавством України.

Ревізійна комісія підзвітна Загальним зборам. Компетенція Ревізійної комісії може бути змінена за рішенням Загальних зборів у межах законодавства України з внесенням відповідних змін до Статуту та Положення про Ревізійну комісію. Ревізійна комісія:

- контролює дотримання емітентом законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;
- розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним зборам;
- вносить на Загальні збори або Спостережній раді пропозиції щодо будь-яких питань, винесених до компетенції Ревізійної комісії, що стосуються фінансової безпеки і стабільності емітента та захисту інтересів клієнтів;
- при необхідності вимагає скликання позачергових Загальних зборів;
- проводить перевірку фінансово-господарської діяльності емітента за результатами фінансового року;
- проводить спеціальну перевірку фінансово-господарської діяльності емітента у встановлених законодавством України випадках.

Ревізійна комісія складається щонайменше з 3 осіб і обирається Загальними зборами з числа Акціонерів або їх представників строком на 5 (п'ять) років.

Всі органи емітента створені/обрані та виконують покладені на них функції.

Рішенням Загальних зборів акціонерів емітента від 15.06.2011 року обрано Головою Ревізійної комісії Кам'янську Наталію Миколаївну, членами Ревізійної комісії Архипенка Сергія Миколайовича та Глинянчук Віолету Іванівну.

Рішенням Загальних зборів акціонерів емітента від 03.10.2011 року затверджено склад Спостережної Ради емітента у кількості сім осіб та обрано Головою Спостережної Ради Ратушнюк Ольгу Яківну, членами Спостережної Ради Волинця Данила Мефодійовича, Гулея Анатолія Івановича, Кузимківа Зіновія Володимировича, Міщенко Сергія Олександровича, Папроцького Ореста Теодоровича, Фесенко Світлану Іллівну.

Рішенням Спостережної Ради емітента від 09.09.2011 року визначено кількісний склад Правління емітента 5 осіб. Рішенням Спостережної Ради емітента від 06.10.2011 року обрано Головою Правління емітента Солнцева Ігоря Михайловича та підтверджено повноваження членів Правління емітента у наступному складі: Перший Заступник Голови Правління Кот Зінаїда Петрівна, Заступник Голови Правління Кошлата Ольга Борисівна, Головний бухгалтер Літош Оксана Петрівна, начальник Управління фінансового моніторингу Савченко Людмила Борисівна.

## 7.2.

Протягом звітного року до Статуту та внутрішніх положень емітента вносились зміни, пов'язані з їх приведенням у відповідність до вимог нової редакції Закону України «Про акціонерні товариства», зокрема рішенням Загальних зборів акціонерів емітента від 15.06.2011 року затверджені у новій редакції: Статут емітента, Положення про Загальні збори Акціонерів емітента, Положення про Спостережну раду емітента, Положення про Правління емітента, Положення про Ревізійну комісію емітента, Положення про акції емітента, порядок їх викупу та реалізації, Положення про дивідендну політику емітента.

### Основні дані про посадових осіб емітента

Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - для юридичних осіб - резидентів або ідентифікаційний код з торговельного, судового або банківського реєстру країни, де офіційно зареєстрований іноземний суб'єкт господарської діяльності, - для юридичних осіб - нерезидентів	Посада (кількість років на посаді)	Рік народження*	Освіта*	Розмір частки (паю), що належить посадовій особі (грн)			Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента	Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, пасмо), належною посадовій особі, у загальній кількості голосів	Кількість акцій емітента, які можуть бути придбані посадовою особою в результаті здійснення прав за належними їй опціонами емітента (шт.)**	Посада в інших юридичних особах (із зазначенням їх повного найменування та ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ)
					у прямому володінні	через афілійованих осіб	разом				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Солнцев Ігор Михайлович	0	Голова Правління (0)	1967	Вища	0	0	0	0	0	0	немає
Кот Зінаїда Петрівна	0	Перший Заступник Голови Правління (0)	1960	Вища	0	0	0	0	0	0	немає
Кошлата Ольга Борисівна	0	Заступник Голови Правління (2)	1956	Вища	0	0	0	0	0	0	немає
Літош Оксана Петрівна	0	Головний бухгалтер (3)	1968	Вища	0	0	0	0	0	0	немає
Савченко		Начальник управління									

Ольга Яківна	0	Член Роди (0)	1959	Вища	1000	0	1000	0.001	0.0011	0	немає
Волинець Данило Мефодійович	0	Член Спостереж ної Ради (0)	1958	Вища	1999900	0	1999900	20.7459	22.8822	0	Член Спостережної Ради Приватного акціонерного товариства інвестиційної компанії "ІТТ-інвест" (23517763); Член Наглядової Ради Публічного акціонерного товариства "Державний ощадний банк України" (00032129); Член Спостережної Ради Публічного акціонерного товариства "ІТТ-Плаза" (21633867)
Фесенко Світлана Іллівна	0	Член Спостереж ної Ради (0)	1947	Вища	2133300	0	2133300	22.1297	24.4085	0	Голова Наглядової ради Приватного акціонерного товариства "Бізнес-центр "Нивки" (35290772); Член Наглядової ради Публічного акціонерного товариства "Фірма Київздравреконструкція" (02127868)
Гулей Анатолій Іванович	0	Член Спостереж ної Ради (0)	1968	Вища	9600000	0	9600000	9.9585	10.9840	0	немає
Кузимків Зіновій Володимиро вич	0	Член Спостереж ної Ради (0)	1958	Вища	7500000	0	7500000	7.7801	8.5812	0	Директор Товариства з обмеженою відповідальністю торгово-промислової компанії "БуК-Холдінг" (30538776); Член Спостережної ради Приватного акціонерного товариства інвестиційної компанії "ІТТ-інвест" (23517763); Член Наглядової ради Публічного акціонерного товариства "Готель "Голосіївський" (03358529); Член Спостережної ради Публічного акціонерного товариства "Дарницький завод ЗБВ" (01373298); Член Наглядової ради Відкритого акціонерного товариства "Львівський завод "Металіст" (20812421)
Папроцький Орест Теодорович	0	Член Спостереж ної Ради (0)	1949	Вища	7500000	0	7500000	7.7801	8.5812	0	Голова Ревізійної комісії Приватного акціонерного товариства інвестиційної компанії "ІТТ-інвест" (23517763); Член Спостережної ради Публічного акціонерного товариства "Дарницький завод ЗБВ" (01373298); Член Наглядової ради Відкритого акціонерного товариства "Львівський завод "Металіст" (20812421)
Мищенко Сергій Олександров ич	0	Член Спостереж ної Ради (0)	1956	Вища	800000	0	800000	0.8299	0.9153	0	Голова Спостережної Ради Приватного акціонерного товариства інвестиційної компанії "ІТТ-інвест" (23517763); Голова Товариства Товариства з обмеженою відповідальністю "Ілта" (14284053); Голова Спостережної Ради Публічного акціонерного товариства "Київського автотранспортного підприємства "Укрпродконтракт" (05415608)
Кам"янська Наталія	0	Голова Ревізійної	1980	Вища	0	0	0	0	0	0	Головний бухгалтер Приватного акціонерного товариства "Укрвторресурс" (00426526);



## Розділ VIII. Інформація про винагороду членам наглядової ради і виконавчого органу

## Сукупна сума винагороди членів наглядової ради і виконавчого органу (грн)

Вид виплати	Наглядова рада			Виконавчий орган			Разом		
	2011	2010	2009	2011	2010	2009	2011	2010	2009
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Основна заробітна плата	556446.17	0	0	2302821.01	2213699.30	2054948.67	2859267.18	2213699.30	2054948.67
Премії	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Компенсаційні виплати	0	0	0	49582.26	59784.38	0	49582.26	59794.38	0
Виплати у натуральній формі	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші виплати (зазначити)	1527600.00	1273314.80	0	0	0	0	1527600.00	1273314.80	0
Усього	2084046.17	1273314.80	0	2352403.27	2273493.68	2054948.67	4436449.44	3546808.48	2054948.67

В рядку "Інші виплати" вказана сума винагороди членам Спостережної Ради за трудовою угодою.

**Розділ IX. Інформація про засновників, учасників (акціонерів) та власників істотної участі емітента**

## 9.1.

У 2007 році засновниками емітента виступили дві фізичні особи-громадяни України. Частка участі одного засновника у статутному фонді емітента становила 75%, іншого - 25%. Станом на кінець звітного року частка участі кожного засновника у статутному капіталі емітента становила відповідно 0% та 20,7459% від статутного фонду емітента.

## 9.2.

Станом на кінець звітного року загальна кількість акціонерів емітента становила 9 осіб. Всі акціонери є фізичними особами.

Станом на кінець звітного року загальна кількість випущених та зареєстрованих простих іменних акцій становила 96400 штук.

**Власники істотної участі емітента станом на 31 грудня звітного року**

Повне найменування юридичної особи - власника істотної участі або зазначення - "фізична особа"	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - для юридичних осіб - резидентів або ідентифікаційний код з торговельного, судового або банківського реєстру країни, де офіційно зареєстрований іноземний суб'єкт господарської діяльності, - для юридичних осіб - нерезидентів	Розмір частки (паю), що належить власнику істотної участі			Відсоток, який становлять акції (частка, пай) у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента	Відсоток голосів у вищому органі емітента за акціями (часткою, паєм), що належать власнику істотної участі, у загальній кількості голосів
		у прямому володінні	через афілійованих осіб	разом		
1	2	3	4	5	6	7
Фізична особа 1	0	22.1297	0	22.1297	22.1297	22.1297
Фізична особа 2	0	20.7469	0	20.7469	20.7469	20.7469
Фізична особа 3	0	20.7459	0	20.7459	20.7459	20.7459

## 9.3.

Станом на кінець звітного року кількість власників істотної участі емітента становила 3 особи, юридичні особи-власники істотної участі емітента відсутні.

## 9.4.

Станом на початок звітного року кількість власників істотної участі емітента становила три особи, юридичні особи-власники істотної участі емітента були відсутні. Кожен з власників істотної участі емітента володів пакетом голосуючих акцій в розмірі 20,7469% (20000 голосуючих акцій).

Відповідно до зведеного облікового реєстру власників цінних паперів станом на 8 червня 2011 р., отриманого ПуАТ «КБ «Акордбанк» від депозитарію цінних паперів ПрАТ «ВДЦП» 09.06.2011р., розмір пакету голосуючих акцій фізичної особи 3 зменшився з 20,7469% (20000 голосуючих акцій) до 20,7459% (19999 голосуючих акцій) на підставі відчуження вказаною особою акцій ПуАТ «КБ «Акордбанк».

Відповідно до зведеного облікового реєстру власників цінних паперів станом на 30 червня 2011 р., отриманого ПуАТ «КБ «Акордбанк» від депозитарію цінних паперів ПрАТ «ВДЦП» 01.07.2011р., розмір пакету голосуючих акцій фізичної особи 1 збільшився з 20,7469% (20000 шт. голосуючих акцій) до 22,1297% (21333 шт. голосуючих акцій) на підставі придбання вказаною особою акцій ПуАТ «КБ «Акордбанк».

**Розділ X. Інформація про правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, іншими афілійованими особами**

## 10.1.

Станом на кінець звітного року на балансі емітента обліковувалися: кредити та заборгованість пов'язаних осіб на суму 5,2 млн.грн., з них провідного управлінського персоналу - 0,95 млн.грн.; резерв під заборгованість за кредитами провідного управлінського персоналу - 0,007 млн.грн.; кошти клієнтів-пов'язаних осіб на суму 48,18 млн.грн., з них провідного управлінського персоналу - 31,04 млн.грн., найбільших учасників (акціонерів) - 10,97 млн.грн.; резерви за зобов'язаннями - 0,005 млн.грн.; інші зобов'язання - 5,7 млн.грн..

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний рік склали: процентні доходи 1,13 млн.грн., з них за операціями з провідним управлінським персоналом - 0,13 млн.грн., за операціями з найбільшими учасниками (акціонерами) - 0,002 млн.грн.; процентні витрати 2,59 млн.грн., з них за операціями з провідним управлінським персоналом - 1,1 млн.грн., за операціями з найбільшими учасниками (акціонерами) - 1,1 млн.грн.; резерв під заборгованість за кредитами провідного управлінського персоналу - 0,007 млн.грн.; результат від торгівлі іноземною валютою з іншими пов'язаними особами - 0,15 млн.грн.; комісійні доходи 0,39 млн.грн., з них за операціями з провідним управлінським персоналом - 0,03 млн.грн., за операціями з найбільшими учасниками (акціонерами) - 0,01 млн.грн.; резерви за зобов'язаннями - 0,005 млн.грн.; інші операційні доходи - 0,003 млн.грн.; адміністративні та інші операційні витрати 10,44 млн.грн., з них за операціями з провідним управлінським персоналом - 7,66 млн.грн..

Зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на кінець звітного року склали 5,7 млн.грн., з них провідного управлінського персоналу - 0,94 млн.грн..

Протягом звітного року пов'язаним особам надано кредитів на суму 25,65 млн.грн., з них провідному управлінському персоналу - 1,5 млн.грн., пов'язаними особами погашено кредитів на суму 23,87 млн.грн., з них провідним управлінським персоналом - 1,07 млн.грн..

Більш детально інформація про операції емітента з його пов'язаними особами розкрита в примітці 42 річної фінансової звітності.

## 10.2.

Операції з пов'язаними особами емітента здійснюються на загальних умовах та тарифах, тобто угоди, що укладаються з пов'язаними особами, не передбачають більш сприятливих умов, ніж угоди, що укладаються з іншими особами.

З метою обмеження ризику, який виникає під час здійснення операцій з інсайдерами, що може призвести до прямого та непрямого впливу на діяльність емітента, емітент застосовує норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9). Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру, визначається як співвідношення суми всіх зобов'язань цього інсайдера перед емітентом і всіх позабалансових зобов'язань, виданих емітентом щодо цього інсайдера (або групи пов'язаних інсайдерів), та статутного капіталу емітента. Протягом звітного року норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) дотримувався. Значення нормативу на кінець звітного року становило 4,94% при нормативно встановленому Національним банком обмеженні - не більше 5%.

З метою обмеження сукупної суми всіх ризиків щодо інсайдерів емітента, емітент застосовує норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10). Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам, визначається як співвідношення сукупної заборгованості зобов'язань усіх інсайдерів перед емітентом і 100 відсотків суми позабалансових зобов'язань, виданих емітентом щодо всіх інсайдерів, та статутного капіталу емітента. Протягом звітного року норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) дотримувався. Значення нормативу на кінець звітного року становило 6,22% при нормативно встановленому Національним банком обмеженні - не більше 30%.

**Розділ XI. Інформація про судові процеси, процедури досудового врегулювання спору, виплати штрафних санкцій**

## 11.1.

З моменту державної реєстрації емітента та станом на кінець звітного року будь-які претензії до емітента не пред'являлись.

Протягом звітного року емітент був учасником наступних судових справ:

- Емітентом 14.01.2011 року подана заява до Господарського суду Київської області про визнання його кредитором Товариства з обмеженою відповідальністю «Молочна країна» по порушеній судом справі про банкрутство №Б3/227-10. Ухвалою суду емітента визнано кредитором боржника на суму 6249105,06 грн. (сума заборгованості по кредитному договору та судових витрат), зазначена сума вимог внесена до затвердженого судом Реєстру вимог кредиторів першої черговості задоволення вимог (як вимог, забезпечених заставою). 11.04.2011 року проведено збори кредиторів боржника ТОВ «Молочна країна» та обрано комітет кредиторів (у якому емітент головує). Майно боржника, яке було включене ліквідатором до складу ліквідаційної маси (нерухоме майно та обладнання), було викуплене емітентом та протягом першого півріччя 2012 року буде реалізоване.

- Білоцерківським міськрайонним судом Київської області 07.04.2011 року порушено цивільну справу №2-2191/2011 за позовом Сидоренка В.В. до Воловік О.А., Великодного В.Г. та емітента про виключення майна з акту опису та арешту. Ухвалою суду від 01.11.2011 року позовна заява залишена без розгляду через повторну неявку позивача.

- Білоцерківським міськрайонним судом Київської області 05.07.2011 року порушено цивільну справу №2-3091/2011 за позовом Сидоренка В.В. до Воловік О.А. про визнання права власності на майно та розподіл майна. За заявою емітента його було долучено судом до участі в справі у якості третьої особи, яка заявляє самостійні вимоги на предмет спору. В якості співвідповідачів судом до участі в справі були залучені інші особи. Ухвалою суду від 03.02.2012 року позовна заява залишена без розгляду через повторну неявку позивача.

- В межах стягнення з ТОВ «Союзтрейдинг» заборгованості по кредитному договору емітентом 04.02.2011 року пред'явлено Претензію №04-2-26/78 до Товариства з обмеженою відповідальністю «Завод полімерних матеріалів «Союз» (поручителя боржника ТОВ «Союзтрейдинг») з вимогою погашення боргу по кредитному договору в сумі 695523,06 гривень. ТОВ «ЗПМ «Союз» 09.02.2011 року надіслав відповідь на зазначену претензію, однак, не визнав її, а тому, 15.02.2011 року емітентом пред'явлено судовий позов до ТОВ «ЗПМ «Союз» про стягнення заборгованості в сумі 695523,06 грн. та судових витрат в сумі 7191,24 грн.. У зв'язку з частковим добровільним погашенням боржником ТОВ «Союзтрейдинг» заборгованості по кредитному договору емітент двічі зменшував суму позовних вимог. Рішенням Господарського суду м.Києва від 05.04.2011 року позов емітента задоволено повністю: стягнуто з ТОВ «ЗПМ «Союз» на користь емітента 642191,06 грн. заборгованості по кредитному договору та судові витрати. Отриманий емітентом на підставі зазначеного вище рішення суду Наказ Господарського суду м.Києва від 19.05.2011 року про стягнення боргу з поручителя - ТОВ «ЗПМ «Союз» - в сумі 642191,06 грн. переданий емітентом на примусове виконання до Відділу державної виконавчої служби Голосіївського районного управління юстиції м.Києва. По зазначеному виконавчому провадженню емітентом отримано в часткове погашення боргу: 22.06.2011 року - 101625,90 грн., 03.10.2010 року - 9386,91 грн. Виконання зазначеного рішення (наказу) суду на даний час триває.

## 11.2.

Протягом звітного року емітентом згідно з результатами податкових перевірок сплачено штрафні санкції в сумі 3373,75 грн. (примітка 31 річної фінансової звітності).



**Розділ XII. Політика і практика емітента у сфері корпоративного управління (для емітентів – акціонерних товариств)**

## 12.1.

Положення про корпоративне управління ПуАТ КБ «Акордбанк», погоджене рішенням Правління емітента від 01.07.2009 року та затверджене рішенням Спостережної Ради емітента від 01.07.2009 року, знаходиться у вільному доступі для всіх зацікавлених осіб і є обов'язковим для виконання акціонерами та працівниками емітента.

## 12.2.

## 12.2.1.

Вищим органом управління емітента є Загальні збори Акціонерів Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Акордбанк» (далі - Загальні збори).

Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів та їх порядок денний надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену Спостережною радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених законодавством України, - акціонерами, які цього вимагають. Встановлена дата не може передувати дню прийняття рішення про проведення Загальних зборів і не може бути встановленою раніше, ніж за 60 днів до дати проведення Загальних зборів. Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів та їх порядок денний надсилається акціонерам емітента персонально особою, яка скликає Загальні збори, листом з повідомленням про вручення або шляхом особистого вручення, у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення. Повідомлення розсилає особа, яка скликає Загальні збори, або особа, яка веде облік прав власності на акції емітента у разі скликання Загальних зборів акціонерами емітента.

Емітент не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів публікує в офіційному друкованому органі повідомлення про проведення таких зборів. Емітент додатково надсилає повідомлення про проведення Загальних зборів та їх порядок денний фондовій біржі, на якій емітент пройшов процедуру лістингу, а також не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів розміщує на власній веб-сторінці в мережі Інтернет повідомлення про проведення Загальних зборів, у рахуванням вимог Статуту емітента та законодавства України. Повідомлення про проведення Загальних зборів має містити такі дані: повне найменування та місцезнаходження емітента; дату, час та місце (із зазначенням номера кімнати, офісу або залу, куди мають прибути акціонери емітента) проведення Загальних зборів; час початку і закінчення реєстрації акціонерів емітента для участі у Загальних зборах; дату складення переліку акціонерів емітента, які мають право на участь у Загальних зборах; перелік питань, що виносяться на голосування; порядок ознайомлення акціонерів з матеріалами, з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів. У разі реєстрації акцій на ім'я номінального утримувача повідомлення про проведення Загальних зборів та порядок денний надсилається номінальному утримувачу, який забезпечує персональне повідомлення акціонерів емітента, яких він обслуговує.

Позачергові Загальні збори скликаються Спостережною радою: з власної ініціативи; на вимогу Правління емітента - в разі порушення провадження про визнання емітента банкрутом або необхідності вчинення значного правочину; на вимогу Ревізійної комісії; на вимогу акціонерів (акціонера) емітента, які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій емітента; в інших випадках, встановлених законом або Статутом емітента. Вимога про скликання позачергових Загальних зборів подається в письмовій формі Правлінню емітента на адресу за місцезнаходженням емітента із зазначенням органу або прізвищ (найменувань) акціонерів емітента, які вимагають скликання позачергових Загальних зборів, підстав для скликання та порядку денного. У разі скликання позачергових Загальних зборів з ініціативи акціонерів емітента вимога повинна також містити інформацію про кількість, тип і клас належних акціонерам акцій та бути підписаною всіма акціонерами, які її подають.

Спостережна рада приймає рішення про скликання позачергових Загальних зборів або про відмову в такому скликанні протягом 10 днів з моменту отримання вимоги про їх скликання. Рішення про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів може бути прийнято тільки у разі: якщо акціонери емітента на дату подання вимоги не є власниками 10 і більше відсотків простих акцій емітента; невідповідності вимоги про скликання позачергових Загальних зборів Статуту емітента. Рішення Спостережної ради про скликання позачергових Загальних зборів або мотивоване рішення про відмову у скликанні надається Правлінню або акціонерам емітента, які вимагають їх скликання, не пізніше ніж за три дні з моменту його прийняття. Спостережна рада не має права вносити зміни до порядку денного Загальних зборів, що міститься у вимозі про скликання позачергових Загальних зборів, крім включення до порядку денного нових питань або проектів рішень. Позачергові Загальні Збори мають бути проведені протягом 45 днів з дати отримання емітентом вимоги про їх скликання. У разі якщо протягом 10 днів з моменту отримання вимоги про скликання Загальних зборів, Спостережна рада не прийняла рішення про скликання позачергових Загальних зборів, такі збори можуть бути скликані акціонерами емітента, які цього вимагають. Рішення Спостережної ради про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів може бути оскаржено акціонерами емітента до суду. У разі скликання Загальних зборів акціонерами емітента повідомлення про це та інші матеріали розсилаються всім акціонерам емітента особою, яка веде облік прав власності на акції емітента. За запитом Спостережної ради емітент або особа, яка веде облік прав власності на акції емітента, зобов'язані протягом п'яти робочих днів надати інформацію про перелік власників акцій емітента, а також іншу інформацію, необхідну для організації проведення позачергових Загальних зборів. Якщо цього вимагають інтереси емітента, Спостережна рада має право прийняти рішення про скликання позачергових Загальних зборів з письмовим повідомленням акціонерів емітента про проведення позачергових Загальних зборів та надісланням порядку денного не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення з позбавленням акціонерів емітента права вносити пропозиції до порядку денного. Зазначене рішення не може бути прийняте Спостережною радою, якщо порядок денний позачергових Загальних зборів включає питання про обрання членів Спостережної ради.

Кожний акціонер емітента має право внести пропозиції щодо питань, включених до порядку денного Загальних зборів, а також щодо нових кандидатів до складу органів емітента, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів. Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів емітента - не пізніше ніж за сім днів до дати проведення Загальних зборів. Пропозиція до порядку денного Загальних зборів подається в письмовій формі із зазначенням прізвища (найменування) акціонера емітента, який її вносить, кількості, типу та/або класу належних йому акцій, змісту пропозиції до питання та/або проекту рішення, а також кількості, типу та/або класу акцій, що належать кандидату, який пропонується цим акціонером до складу органів емітента. Спостережна рада емітента, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених законодавством, - акціонери емітента, які цього вимагають, приймають рішення про включення пропозицій до порядку денного не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів, а щодо кандидатів до складу органів емітента - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів. Пропозиції акціонерів (акціонера) емітента, які сукупно є власниками 5 або більше відсотків простих акцій, підлягають обов'язковому включенню до порядку денного Загальних зборів. У такому разі рішення Спостережної ради про включення питання до порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до порядку денного, якщо вона подана у письмовій формі із зазначенням прізвища (найменування) акціонера емітента, який її вносить, кількості, типу та/або класу належних йому акцій, змісту пропозиції до питання та/або проекту рішення, а також кількості, типу та/або класу акцій, що належать кандидату, який пропонується цим акціонером до складу органів емітента. Зміни до порядку денного Загальних зборів вносяться лише шляхом включення нових питань та проектів рішень із запропонованих питань. Емітент не має права вносити зміни до запропонованих акціонерами питань або проектів рішень. Рішення про відмову у включенні пропозиції до порядку денного Загальних зборів акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків акцій, може бути прийнято тільки у разі: недотримання акціонерами встановленого Статутом емітента строку; неповноти даних, передбачених Статутом емітента.

Не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів емітент повинен повідомити фкціонерів про зміни в порядку денному шляхом опублікування в офіційному друкованому органі повідомлення про зміни в порядку денному. Емітент також надсилає повідомлення про зміни у порядку денному Загальних зборів фондової біржі (біржам), на яких емітент пройшов процедуру лістингу, а також не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів розміщує на власній веб-сторінці в мережі Інтернет відповідну інформацію про зміни у порядку денному Загальних зборів. Посадова особа емітента відповідальна за порядок ознайомлення акціонерів емітента з документами, необхідними для прийняття рішень з порядку денного, повинна надати акціонерам можливість ознайомитись з документами, необхідними для прийняття рішень з порядку денного до дня проведення Загальних зборів. Крім цього, акціонер до дня проведення Загальних зборів за запитом має можливість в порядку, визначеному у повідомленні про проведення Загальних зборів, ознайомитись з проектом (проектами) рішення (рішень) з питань порядку денного.

Порядок проведення Загальних зборів встановлюється законодавством України, Статутом емітента та рішенням Загальних зборів. Реєстрація акціонерів емітента (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складеного в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера емітента. Реєстрацію акціонерів емітента (їх представників) проводить реєстраційна комісія, яка призначається Спостережною радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів емітента у випадках, передбачених законодавством України, - акціонерами емітента, які цього вимагають. Реєстраційна комісія має право відмовити в реєстрації акціонеру емітента (його представнику) лише у разі відсутності в акціонера (його представника) документів, які ідентифікують особу акціонера (його представника), а у разі участі представника акціонера - також документів, що підтверджують повноваження представника на участь у Загальних зборах. Мотивоване рішення реєстраційної комісії про відмову в реєстрації акціонера чи його представника для участі у Загальних зборах, підписане головою реєстраційної комісії, додається до протоколу Загальних зборів та видається особі, якій відмовлено в реєстрації. Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, підписує голова реєстраційної комісії, який обирається простою більшістю голосів її членів до початку проведення реєстрації. акціонер емітента, який не зареєструвався, не має права брати участь у Загальних зборах. Повноваження реєстраційної комісії за договором можуть передаватися реєстратору, зберігачу або депозитарію. У такому разі головою реєстраційної комісії є представник реєстратора, зберігача або депозитарія. Перелік акціонерів емітента, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах, додається до протоколу Загальних зборів. У разі, якщо для участі в Загальних зборах з'явилось декілька представників акціонера емітента, - реєструється той представник, довіреність якому видана пізніше. У разі, якщо акція перебуває у спільній власності декількох осіб, повноваження щодо голосування на Загальних зборах здійснюється за їх згодою одним із співвласників або їх загальним представником. Акціонери (акціонер), які на дату складення переліку акціонерів емітента мають право на участь у Загальних зборах, сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій, а також Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку можуть призначити своїх представників для нагляду за реєстрацією акціонерів емітента, проведенням Загальних зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків. Про призначення таких представників емітент повідомляється письмово до початку реєстрації акціонерів емітента. Загальні збори мають кворум (визначається правомочними), якщо для участі у них зареєструвалися акціонери емітента (або їх представники), які сукупно є власниками не менш як 60 відсотків голосуючих акцій. Наявність кворуму Загальних зборів визначається реєстраційною комісією на момент закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах. Загальні збори не можуть розпочатися раніше, ніж зазначено у повідомленні про їх проведення. Головує на Загальних зборах Голова Спостережної ради, член Спостережної ради чи інша особа, уповноважена Спостережною радою. Загальні збори до початку розгляду питань порядку денного обирають секретаря Загальних зборів, який забезпечує ведення протоколу Загальних зборів. Загальні збори до початку розгляду питань порядку денного обирають лічильну комісію, яка має надавати роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах. При обранні лічильної комісії мають бути виконані вимоги, встановлені законодавством України. Повноваження лічильної комісії за договором можуть передаватися реєстратору, зберігачу або депозитарію. Умови такого договору затверджуються Загальними зборами. Одна голосуюча акція надає акціонеру емітента один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах, крім проведення кумулятивного голосування. Акціонер не може бути позбавлений права голосу, крім випадків, встановлених законодавством України. Рішення Загальних зборів з питання, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій, крім випадків, коли законодавством та Статутом не встановлено інше. Рішення Загальних зборів з питань внесення змін до Статуту емітента, анулювання викуплених акцій, розширення акцій, збільшення чи зменшення Статутного капіталу емітента, виділу та припинення емітента, ліквідації емітента, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами емітента майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу, приймаються більш як трьома четвертями голосів акціонерів від загальної їх кількості. Рішення Загальних зборів з питань вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності емітента, приймаються більш як 50 відсотками голосів акціонерів від загальної їх кількості. Обрання членів Спостережної ради та Ревізійної комісії здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування в порядку, встановленому законодавством України та/або Статутом. При обранні членів органу емітента кумулятивним голосуванням голосування проводиться щодо всіх кандидатів одночасно. Обраними вважаються ті кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами. Члени органу емітента вважаються обраними, а орган емітента вважається сформованим виключно за умови обрання повного кількісного складу органу емітента шляхом кумулятивного голосування. Загальні збори не вправі приймати рішення з питань, не включених до порядку денного. Голосування на Загальних зборах з питань порядку денного може проводитися з використанням бюлетенів для голосування, а у випадках, встановлених законодавством України, такий спосіб голосування є обов'язковим. Голосування з використанням бюлетенів для голосування проводиться відповідно до законодавства України. Кумулятивне голосування з питання обрання членів органу емітента проводиться тільки з використанням бюлетенів для голосування. Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються Спостережною радою не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів, що обрання кандидатів до складу органів емітента - не пізніше ніж за чотири дні до дати проведення Загальних зборів, а в разі скликання позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів у випадках, передбачених частиною шостою статті 47 Закону України «Про акціонерні товариства», - акціонерами, які цього вимагають. акціонери мають право до проведення Загальних зборів ознайомитися з формою бюлетеня для голосування в порядку, визначеному законодавством України. Бюлетень для голосування визнається недійсним у разі, якщо він відрізняється від офіційно виготовленого емітентом зразка або на ньому відсутній підпис акціонера (представника). У разі якщо бюлетень для голосування містить кілька питань, винесених на голосування, визнання його недійсним щодо одного питання є підставою для визнання недійсним щодо інших питань. Бюлетені для голосування, визнані недійсними із зазначених вище підстав, не враховуються під час підрахунку голосів. У разі, якщо кількість акціонерів емітента не перевищуватиме 25 осіб, допускається прийняття рішення методом опитування (заочне голосування). У такому разі проект рішення або питання для голосування надсилається акціонерам емітента - власникам голосуючих акцій, які повинні протягом п'яти календарних днів з дати одержання відповідного проекту рішення або питання для голосування у письмовій формі сповістити щодо нього свою думку. Протягом 10 календарних днів з дати одержання повідомлення від останнього акціонера - власника голосуючих акцій всі акціонери - власники голосуючих акцій повинні бути в письмовій формі проінформовані головою Загальних зборів про прийняте рішення. Рішення вважається прийнятим у разі, якщо за нього проголосували всі акціонери емітента - власники голосуючих акцій.

За підсумками голосування на Загальних зборах складається протокол, що підписується всіма членами лічильної комісії емітента, які брали участь у підрахунку голосів. Протокол про підсумки голосування повинен відповідати вимогам, встановленим законодавством України. У разі передачі повноважень лічильної комісії реєстратору, зберігачу або депозитарію протокол про підсумки голосування підписує представник реєстратора, зберігача або депозитарія. Рішення Загальних зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування. Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах, під час яких проводилося голосування. Після закриття Загальних зборів підсумки голосування доводяться до відома акціонерів емітента протягом 10 робочих днів шляхом вільного доступу акціонерів до протоколу про підсумки голосування для ознайомлення з ним у кабінеті Голови Спостережної ради за місцем реєстрації емітента. Протокол про підсумки голосування додається до протоколу Загальних зборів. Протягом десяти днів з моменту закриття Загальних

зборів складається протокол Загальних зборів, який підписується головою та секретарем Загальних зборів. Протокол Загальних зборів повинен відповідати вимогам, встановленим законодавством України. Протокол Загальних зборів, підписаний головою та секретарем Загальних зборів, підшивається, скріплюється печаткою емітента та підписом Голови Правління. У ході Загальних зборів може бути оголошено перерву до наступного дня. Рішення про оголошення перерви до наступного дня приймається простою більшістю голосів акціонерів емітента, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах та є власниками акцій, голосуючих принаймні з одного питання, що розглядаються наступного дня. Повторна реєстрація акціонерів емітента (їх представників) наступного дня не проводиться. Кількість голосів акціонерів емітента, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах, визначається на підставі даних реєстрації першого дня. Після перерви Загальні збори проводяться в тому самому місці, що зазначене в повідомленні про проведення Загальних зборів. Кількість перерв у ході проведення Загальних зборів не може перевищувати трьох. Хід Загальних зборів або розгляд окремого питання за рішенням ініціаторів Загальних зборів чи самих Загальних зборів може фіксуватись технічними засобами, відповідні записи яких додаються до протоколу Загальних зборів. Рішення Загальних зборів, прийняті в межах їх повноважень, є обов'язковими для виконання акціонерами емітента, його посадовими особами та особами, що знаходяться у трудових відносинах з емітентом. У разі, якщо рішення Загальних зборів або порядок прийняття такого рішення порушують вимоги актів законодавства, Статуту емітента, акціонер, права та охоронювані законом інтереси якого порушені таким рішенням, може оскаржити це рішення до суду протягом трьох місяців з дати його прийняття.

#### 12.2.2.

Протягом трьох останніх років емітентом проведено сім Загальних зборів акціонерів, з них річних - три:

- 03.10.2011 року, м.Київ, кворум 90,6639%;
- 15.06.2011 року, м.Київ, кворум 82,8838%;
- 21.04.2011 року, м.Київ, кворум 100,000% (річні);
- 23.04.2010 року, м.Київ, кворум 100,000% (річні);
- 22.09.2009 року, м.Київ, кворум 100,000%;
- 12.05.2009 року, м.Київ, кворум 100,000%;
- 20.03.2009 року, м.Київ, кворум 100,000% (річні).

#### 12.2.3.

Протягом звітної року відбулися Загальні збори акціонерів:

- 1) 03 жовтня 2011 року, за ініціативою Спостережної Ради, проведені позачергові Загальні збори акціонерів.

Порядок денний:

1. Обрання секретаря Загальних зборів.
2. Обрання голови та членів Лічильної комісії Загальних зборів.
3. Затвердження кількісного складу Спостережної Ради.
4. Дострокове припинення повноважень Спостережної Ради.
5. Обрання голови та членів Спостережної Ради.
6. Обрання особи, яка уповноважується на підписання контрактів (цивільно-правових або трудових договорів), що укладатимуться з головою та членами Спостережної Ради.
7. Прийняття рішення про викуп ПуАТ «КБ «Акордбанк» розміщених ним акцій.

На зборах розглянуті всі включені до порядку денного питання. Перед початком розгляду питань порядку денного було розглянуте питання "Щодо порядку голосування на Загальних зборах" і прийняте рішення "здійснювати голосування на Загальних зборах з усіх питань порядку денного відкритим способом, з питань обрання членів Спостережної Ради шляхом кумулятивного голосування, з питання обрання Голови Спостережної Ради шляхом прямого голосування" («За» - 87400 голосів, «Проти» - 0 голосів, «Утримались» - 0 голосів). За результатами розгляду всіх питань були прийняті відповідні рішення. По всіх розглянутих питаннях за прийняття рішення проголосували всі присутні на Загальних зборах акціонерів та які є власниками голосуючих акцій.

Результати розгляду кожного питання порядку денного (прийняті рішення, відповідно до переліку питань в порядку денному, в дужках - результати голосування):

1. Обрати секретарем Загальних зборів акціонера Фесенко Світлану Іллівну («За» - 87400 голосів, «Проти» - 0 голосів, «Утримались» - 0 голосів).

2. Обрати Лічильну комісію Загальних зборів у складі трьох осіб: Голови Комісії Гулея Анатолія Івановича та членів Комісії Волинця Данила Мефодійовича та Міщенко Сергія Олександровича («За» - 87400 голосів, «Проти» - 0 голосів, «Утримались» - 0 голосів).

3. Затвердити склад Спостережної Ради ПуАТ «КБ «Акордбанк» у кількості сім осіб, а саме: Голова Спостережної Ради, члени Спостережної Ради (6 осіб); покласти контроль за виконанням цього рішення на Спостережну Раду ПуАТ «КБ «Акордбанк» («За» - 87400 голосів, «Проти» - 0 голосів, «Утримались» - 0 голосів).

4. Достроково припинити з 03 жовтня 2011 року повноваження діючої Спостережної Ради ПуАТ «КБ «Акордбанк»; покласти контроль за виконанням цього рішення на Спостережну Раду ПуАТ «КБ «Акордбанк» («За» - 87400 голосів, «Проти» - 0 голосів, «Утримались» - 0 голосів).

5. Обрати Спостережну Раду ПуАТ «КБ «Акордбанк» у складі: Волинець Данило Мефодійович (87400 голосів), Гулей Анатолій Іванович (87400 голосів), Кузимків Зіновій Володимирович (87400 голосів), Міщенко Сергій Олександрович (87400 голосів), Папроцький Орест Теодорович (87400 голосів), Фесенко Світлана Іллівна (87400 голосів), Ратушнюк Ольга Яківна (87400 голосів) (проголосували - 9 бюлетенів, зіпсованих - 0 бюлетенів; за прийняття рішення проголосували всі присутні на Загальних зборах акціонерів, які разом віддали за всіх кандидатів 611800 голосів із 611800 можливих для кумулятивного голосування з питання обрання членів Спостережної Ради).

6. Обрати Головою Спостережної Ради Ратушнюк Ольгу Яківну; Спостережній Раді приступити до виконання обов'язків з 04 жовтня 2011 року; покласти контроль за виконанням цього рішення на Спостережну Раду ПуАТ «КБ «Акордбанк» («За» - 87400 голосів, «Проти» - 0 голосів, «Утримались» - 0 голосів).

7. Укласти із новообраними Головою та членами Спостережної Ради ПуАТ «КБ «Акордбанк» відповідні договори (контракти) згідно із законодавством про діяльність акціонерних товариств, проекти зазначених договорів (контрактів) затвердити (додаються); уповноважити на укладення від імені ПуАТ «КБ «Акордбанк» зазначених договорів (контрактів) Волинця Д.М., Ратушнюк О.Я.; покласти контроль за виконанням цього рішення на Спостережну Раду ПуАТ «КБ «Акордбанк» («За» - 87400 голосів, «Проти» - 0 голосів, «Утримались» - 0 голосів).

8. Здійснити викуп в акціонера Печовала Володимира Івановича пакет простих іменних акцій ПуАТ «КБ «Акордбанк» в кількості 9000 (дев'ять тисяч) штук загальною номінальною вартістю 9000000,00 грн. (дев'ять мільйонів гривень 00 коп.) з метою перепродажу даного пакету акцій протягом року з моменту викупу; викуп здійснити за ціною, затвердженою рішенням Спостережної Ради ПуАТ «КБ «Акордбанк» від 27.09.2011 року, а саме: 9000000,00 грн. (дев'ять мільйонів гривень 00 коп.) за весь пакет; викуп пакету акцій здійснити в строк з 15 жовтня 2011 року по 31 грудня 2011 року шляхом укладення у письмовій формі відповідного договору між Банком та акціонером, та підписання його сторонами; Правлінню Банку провести викуп акцій у акціонера та здійснити необхідні дії відповідно до чинного законодавства та даного рішення; покласти контроль за виконанням цього рішення на Спостережну Раду та Правління («За» - 87400 голосів, «Проти» - 0 голосів, «Утримались» - 0 голосів).

- 2) 15 червня 2011 року, за ініціативою Спостережної Ради, проведені позачергові Загальні збори акціонерів.

Порядок денний:

1. Обрання секретаря Загальних зборів.
2. Обрання голови та членів Лічильної комісії Загальних зборів.

3. Дострокове припинення повноважень членів Спостережної Ради, обрання нових членів Спостережної Ради та укладення договорів з новими членами Спостережної Ради.

4. Дострокове припинення повноважень членів Ревізійної комісії, обрання нових членів Ревізійної комісії та укладення договорів з новими членами Ревізійної комісії.

5. Про внесення змін до Статуту ПуАТ «КБ «Акордбанк» шляхом викладення його у новій редакції.

6. Про затвердження внутрішніх положень, у т.ч. шляхом викладення їх у новій редакції.

На зборах розглянуті всі включені до порядку денного питання. Перед початком розгляду питань порядку денного було розглянуте питання "Щодо порядку голосування на Загальних зборах" і прийняте рішення "здійснювати голосування на Загальних зборах з усіх питань порядку денного відкритим способом, а з питань обрання нових членів Спостережної Ради та Ревізійної комісії також шляхом кумулятивного голосування" («За» - 79 900 голосів, «Проти» - 0 голосів, «Утримались» - 0 голосів). За результатами розгляду всіх питань були прийняті відповідні рішення. По всіх розглянутих питаннях за прийняття рішення проголосували всі присутні на Загальних зборах акціонерів та які є власниками голосуючих акцій.

Результати розгляду кожного питання порядку денного (прийняті рішення, відповідно до переліку питань в порядку денному, в дужках - результати голосування):

1. Обрати секретарем Загальних зборів Головного бухгалтера Літош Оксану Петрівну («За» - 79 900 голосів, «Проти» - 0 голосів, «Утримались» - 0 голосів).

2. Обрати Лічильну комісію Загальних зборів у складі трьох осіб: Голови Комісії Захлібного Василя Івановича та членів Комісії Бондаренко Ольги Олександрівни і Ковача Андрія Петровича («За» - 79 900 голосів, «Проти» - 0 голосів, «Утримались» - 0 голосів).

3. Розділити питання 3 порядку денного на декілька частин, а саме: 3.1. Дострокове припинення повноважень членів Спостережної Ради. 3.2. Обрання нових членів Спостережної Ради. 3.3. Укладення договорів з новими членами Спостережної Ради. Голосування з частини 3.1 та частини 3.3 питання 3 порядку денного здійснювати відкритим способом, а голосування з частини 3.2 питання 3 порядку денного здійснювати шляхом кумулятивного голосування з використанням затверджених Спостережною Радою відповідних бюлетнів для кумулятивного голосування (№1-...), які були роздані акціонерам та їх представникам під час реєстрації. Затвердити склад Спостережної Ради ПуАТ «КБ «Акордбанк» у кількості трьох осіб та визначити термін повноважень Спостережної Ради ПуАТ «КБ «Акордбанк» (та її членів) у три роки. Обрати Головою Спостережної Ради кандидата, що набере найбільше голосів під час кумулятивного голосування з частини 3.2 питання 3 порядку денного. Новий склад Спостережної Ради ввести в дію з 16 червня 2011 року («За» - 79 900 голосів, «Проти» - 0 голосів, «Утримались» - 0 голосів).

3.1. Дострокове припинення повноважень членів Спостережної Ради:

Достроково припинити з 15 червня 2011 року повноваження всіх членів Спостережної Ради ПуАТ «КБ «Акордбанк» у складі Голови Спостережної Ради Губенко Світлани Миколаївни, членів Спостережної Ради Бабича Ярослава Леонідовича та Печовала Віктора Івановича («За» - 79 900 голосів, «Проти» - 0 голосів, «Утримались» - 0 голосів).

3.2. Обрання нових членів Спостережної Ради:

Обрати нових членів Спостережної Ради ПуАТ «КБ «Акордбанк» у складі Ратушнюк Ольги Яківни, Кириченко Віктора Миколайовича та Фесенко Світлани Іллівни. Обрати Головою Спостережної Ради кандидата, який набере найбільшу кількість голосів під час голосування (проголосували - 10 бюлетенів, зіпсованих - 0 бюлетенів: Ратушнюк О.Я. - 80110 голосів, Кириченко В.М. - 79800 голосів, Фесенко С.І. - 79790 голосів). За прийняття рішення проголосували всі присутні на Загальних зборах акціонерів, які разом віддали за всіх кандидатів 239700 голосів із 239700 можливих для кумулятивного голосування з питання обрання членів Спостережної Ради. Головою Спостережної Ради обрано Ратушнюк Ольгу Яківну, яка набрала під час голосування найбільшу кількість голосів - 80110.

3.3. Укладення договорів з новими членами Спостережної Ради:

Укласти із новообраними головою Спостережної Ради ПуАТ «КБ «Акордбанк» Ратушнюк Ольгою Яківною та членами Спостережної Ради ПуАТ «КБ «Акордбанк» Кириченко Віктором Миколайовичем та Фесенко Світланою Іллівною відповідні договори (контракти) згідно із законодавством про діяльність акціонерних товариств, проекти зазначених договорів (контрактів) затвердити (додаються). Від імені ПуАТ «КБ «Акордбанк» уповноважити на укладення зазначених договорів (контрактів) Голову Правління Кот З.П. та/або акціонера Волинця Д.М. («За» - 79 900 голосів, «Проти» - 0 голосів, «Утримались» - 0 голосів).

4. Розділити питання 4 порядку денного на декілька частин, а саме: 4.1. Дострокове припинення повноважень членів Ревізійної комісії.

4.2. Обрання нових членів Ревізійної комісії. 4.3. Укладення договорів з новими членами Ревізійної комісії. Голосування з частини 4.1 та частини 4.3 питання 4 порядку денного здійснювати відкритим способом, а голосування з частини 4.2 питання 4 порядку денного здійснювати шляхом кумулятивного голосування з використанням затверджених Спостережною Радою відповідних бюлетнів для кумулятивного голосування (№2-...), які були роздані акціонерам та їх представникам під час реєстрації. Затвердити склад Ревізійної комісії ПуАТ «КБ «Акордбанк» у кількості трьох осіб та визначити термін повноважень Ревізійної комісії ПуАТ «КБ «Акордбанк» (та її членів) у п'ять років. Обрати Головою Ревізійної комісії кандидата, що набере найбільше голосів під час кумулятивного голосування з частини 4.2 питання 4 порядку денного («За» - 79 900 голосів, «Проти» - 0 голосів, «Утримались» - 0 голосів).

4.1. Дострокове припинення повноважень членів Ревізійної комісії:

Достроково припинити повноваження всіх членів Ревізійної комісії ПуАТ «КБ «Акордбанк» у складі Голови Ревізійної комісії Глинянчук Віолети Іванівни, членів Ревізійної комісії Архипенка Сергія Миколайовича та Кам'янської Наталії Миколаївни («За» - 79 900 голосів, «Проти» - 0 голосів, «Утримались» - 0 голосів).

4.2. Обрання нових членів Ревізійної комісії:

Обрати нових членів Ревізійної комісії ПуАТ «КБ «Акордбанк» у складі Глинянчук Віолети Іванівни, Архипенка Сергія Миколайовича та Кам'янської Наталії Миколаївни. Обрати Головою Ревізійної комісії кандидата, який набере найбільшу кількість голосів під час голосування (проголосували - 10 бюлетенів, зіпсованих - 0 бюлетенів: Глинянчук В.І. - 69500 голосів, Архипенко С.М. - 69500 голосів, Кам'янська Н.М. - 100700 голосів). За прийняття рішення проголосували всі присутні на Загальних зборах акціонерів, які разом віддали за всіх кандидатів 239700 голосів із 239700 можливих для кумулятивного голосування з питання обрання членів Ревізійної комісії. Головою Ревізійної комісії обрано Кам'янську Наталію Миколаївну, яка набрала під час голосування найбільшу кількість голосів - 100700.

4.3. Укладення договорів з новими членами Ревізійної комісії:

Укласти із новообраними головою Ревізійної комісії ПуАТ «КБ «Акордбанк» Кам'янською Наталією Миколаївною і членами Ревізійної комісії ПуАТ «КБ «Акордбанк» Глинянчук Віолетою Іванівною та Архипенко Сергієм Миколайовичем відповідні договори (контракти) згідно із законодавством про діяльність акціонерних товариств, проекти зазначених договорів (контрактів) затвердити (додаються). Від імені ПуАТ «КБ «Акордбанк» уповноважити на укладення зазначених договорів (контрактів) Голову Правління Кот З.П. та/або акціонера Волинця Д.М. («За» - 79 900 голосів, «Проти» - 0 голосів, «Утримались» - 0 голосів).

5. Внести зміни до Статуту Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Акордбанк» шляхом викладення його в новій редакції та затвердити нову редакцію Статуту Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Акордбанк» (текст Статуту додається).

Уповноважити Голову Правління Кот З.П. підписати нову редакцію Статуту Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Акордбанк» та забезпечити своєчасне проведення її державної реєстрації. Правління Банку погоджувати із Спостережною Радою Банку здійснення активних операцій на суму, що перевищує еквівалент 400 тис. Євро за курсом Національного банку на день проведення операції на одного та/або групу пов'язаних між собою контрагентів. Дане обмеження не стосується проведення забезпечених операцій на міжбанківському ринку України типу «СВОП» та/або міжбанківських кредитів на термін до 1 місяця та/або купівлі-продажу іноземної валюти в межах одного банківського дня («За» - 79 900 голосів, «Проти» - 0 голосів, «Утримались» - 0 голосів).

6. Затвердити наступні внутрішні положення Банку: Положення про Загальні збори Акціонерів Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Акордбанк», Положення про Спостережну раду Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Акордбанк», Положення про Правління Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Акордбанк», Положення про Ревізійну комісію

Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Акордбанк», Положення про акції Публічного акціонерного товариства «Комерційний банк «Акордбанк», порядок їх викупу та реалізації, Положення про дивідендну політику ПуАТ «КБ «Акордбанк» («За» - 79 900 голосів, «Проти» - 0 голосів, «Утримались» - 0 голосів).

3) 21 квітня 2011 року проведені річні Загальні збори акціонерів.

Порядок денний:

1. Обрання секретаря Загальних зборів.

2. Обрання голови та членів Лічильної комісії Загальних зборів.

3. Звіт Правління ПуАТ «КБ «Акордбанк» про результати діяльності у 2010 році. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління.

4. Звіт Спостережної Ради ПуАТ «КБ «Акордбанк» про результати діяльності у 2010 році. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної Ради.

5. Звіт Ревізійної комісії ПуАТ «КБ «Акордбанк» про результати діяльності у 2010 році. Затвердження висновків Ревізійної комісії. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії.

6. Затвердження річного звіту (річних результатів діяльності) ПуАТ «КБ «Акордбанк» за 2010 рік, затвердження звіту та висновку зовнішнього аудитора.

7. Розподіл прибутку (покриття збитків) ПуАТ «КБ «Акордбанк» за результатами діяльності у 2010 році.

8. Визначення основних напрямів діяльності ПуАТ «КБ «Акордбанк» на 2011 рік.

На зборах розглянуті всі включені до порядку денного питання. Перед початком розгляду питань порядку денного було розглянуте питання "Щодо порядку голосування на Загальних зборах" і прийняте рішення "здійснювати голосування на Загальних зборах з усіх питань порядку денного відкритим способом" («За» - 96 400 голосів, «Проти» - 0 голосів, «Утримались» - 0 голосів). За результатами розгляду всіх питань були прийняті відповідні рішення. По всіх розглянутих питаннях за прийняття рішення проголосувало 100% присутніх на Загальних зборах акціонерів та які є власниками голосуючих акцій.

Результати розгляду кожного питання порядку денного (прийняті рішення, відповідно до переліку питань в порядку денному, в дужках - результати голосування):

1. Обрати секретарем Загальних зборів Головного бухгалтера Літош Оксану Петрівну («За» - 96 400 голосів, «Проти» - 0 голосів, «Утримались» - 0 голосів).

2. Обрати Лічильну комісію Загальних зборів у складі трьох осіб: Голови Комісії Бондаренко Ольги Олександрівни та членів Комісії Тарасової Лариси Борисівни і Дубини Олександра Анатолійовича («За» - 96 400 голосів, «Проти» - 0 голосів, «Утримались» - 0 голосів).

3. Визнати діяльність Правління ПуАТ «КБ «Акордбанк» у 2010 році задовільною і затвердити Звіт Правління ПуАТ «КБ «Акордбанк» про результати діяльності у 2010 році («За» - 96 400 голосів, «Проти» - 0 голосів, «Утримались» - 0 голосів).

4. Визнати діяльність Спостережної Ради ПуАТ «КБ «Акордбанк» у 2010 році задовільною і затвердити звіт Спостережної Ради ПуАТ «КБ «Акордбанк» про результати діяльності у 2010 році («За» - 96 400 голосів, «Проти» - 0 голосів, «Утримались» - 0 голосів).

5. Визнати діяльність Ревізійної комісії ПуАТ «КБ «Акордбанк» у 2010 році задовільною і затвердити висновки і звіт Ревізійної комісії ПуАТ «КБ «Акордбанк» про результати діяльності у 2010 році («За» - 96 400 голосів, «Проти» - 0 голосів, «Утримались» - 0 голосів).

6. Затвердити річний звіт (річні результати діяльності) ПуАТ «КБ «Акордбанк» за 2010 рік, а також затвердити звіт та висновок зовнішнього аудитора - ТОВ Аудиторська фірма "ПКФ Аудит-фінанси" за результатами підтвердження річної фінансової звітності ПуАТ «КБ «Акордбанк» за 2010 рік («За» - 96 400 голосів, «Проти» - 0 голосів, «Утримались» - 0 голосів).

7. Чистий прибуток у сумі 136 162,17 грн. (сто тридцять шість тисяч сто шістдесят дві гривні 17 коп.) направити до резервного фонду ПуАТ «КБ «Акордбанк». Дивіденди за результатами діяльності у 2010 році не виплачувати («За» - 96 400 голосів, «Проти» - 0 голосів, «Утримались» - 0 голосів).

8. Затвердити основні напрямки діяльності ПуАТ «КБ «Акордбанк» на 2011 рік («За» - 96 400 голосів, «Проти» - 0 голосів, «Утримались» - 0 голосів).

#### 12.2.4.

Опис процедури здійснення нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням загальних зборів, голосуванням та підбиттям підсумків; органи, які здійснювали реєстрацію, та орган, який здійснював нагляд за реєстрацією (за наявності нагляду). Реєстрацію Акціонерів емітента (їх представників) проводила реєстраційна комісія, призначена Спостережною радою. Забезпечення проведення голосування на Загальних зборах, підрахунок голосів здійснювала лічильна комісія, обрана Загальними зборами. Про призначення представників акціонерів емітента, які сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій, та/або Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку емітент не повідомлявся. На річних Загальних зборах акціонерів 23.04.2010 року був присутній представник Національного банку України.

#### 12.2.5.

На Загальних зборах акціонерів 03.10.2011 року голосування з усіх питань порядку денного здійснювалося відкритим способом, з питань обрання членів Спостережної Ради шляхом кумулятивного голосування, з питання обрання Голови Спостережної Ради шляхом прямого голосування.

#### 12.2.6.

Відповідно до Статуту емітента на Загальних зборах акціонерів емітента головує Голова Спостережної ради, член Спостережної ради чи інша особа, уповноважена Спостережною радою, Голова Правління не може бути одночасно Головою Загальних зборів.

На Загальних зборах акціонерів 03.10.2011 року були присутні 9 акціонерів з 10, а також 3 члени Правління з 4. Всі члени Спостережної ради є акціонерами емітента і знаходились в числі присутніх.

Відповідно до Статуту емітента засідання Спостережної ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу. Протягом звітнього року всі засідання Спостережної ради були правомочними.

#### 12.3.

Спостережна рада діє на підставі Положення про Спостережну раду і є органом, що здійснює захист прав акціонерів емітента, і в межах компетенції, визначеної цим Статутом та законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління емітента.

#### 12.3.1.

Спостережна рада обирається Загальними зборами з числа акціонерів емітента або їх представників строком на 3 (три) роки. Порядок діяльності представника акціонера у Спостережній раді визначається самим акціонером. Обрання членів Спостережної ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування. Одна й та сама особа може обиратися до складу Спостережної ради неодноразово.

Загальними Зборами акціонерів емітента 03.10.2011 року обрано Спостережну раду емітента у складі Голови Спостережної Ради Ратушнюк Ольги Яківни та членів Спостережної Ради Волинця Данила Мефодійовича, Гулея Анатолія Івановича, Кузимківа Зіновія Володимировича, Міщенко Сергія Олександровича, Папроцького Ореста Теодоровича, Фесенко Світлани Іллівни.

Протягом звітнього року та станом на кінець звітнього року у складі Спостережної Ради комітети не створювалися.

Засідання Спостережної ради проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал. Засідання Спостережної ради скликаються за ініціативою Голови Спостережної ради або на вимогу члена Спостережної ради. Засідання Спостережної ради також скликаються на вимогу Ревізійної комісії, Правління або його члена, які беруть участь у засіданні Спостережної ради. На вимогу Спостережної ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління та інші посадові

особи в порядку, встановленому Положенням про Спостережну раду. У роботі Спостережної ради на її запрошення без права дорадчого голосу можуть брати участь представники профспілкового органу або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу.

За останні три роки відбулося 178 засідань Спостережної Ради, зокрема у 2009 - 41, у 2010 - 40, у 2011 - 97.

#### 12.3.2.

Член Спостережної ради не може бути одночасно членом Правління та/або членом Ревізійної комісії емітента. Член Спостережної ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі. Член Спостережної ради здійснює свої повноваження на підставі контракту (цивільно-правового чи трудового договору) з Банком. Від імені емітента контракт підписує особа, уповноважена на те Загальними зборами. У контракті з членом Спостережної ради може бути передбачена виплата йому винагороди та можливість сплати емітентом за нього внесків на загальнообов'язкове державне пенсійне страхування. Дія контракту з членом Спостережної ради припиняється у разі припинення його повноважень.

#### 12.3.3.

Спостережна рада за пропозицією Голови Спостережної ради у встановленому порядку має право обрати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію емітента з акціонерами та/або інвесторами. Функції корпоративного секретаря емітента може виконувати відповідний структурний підрозділ емітента, який відповідає за корпоративне управління емітента.

#### 12.4.

Правління емітента діє на підставі Положення про Правління і є колегіальним виконавчим органом, який здійснює управління поточною діяльністю емітента, формування фондів, необхідних для статутної діяльності емітента, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом емітента, рішеннями Загальних зборів і Спостережної ради. Правління підзвітне Загальним Зборам і Спостережній раді, організовує виконання їх рішень. Правління діє від імені емітента у межах, встановлених Статутом і законодавством України. Правління є колегіальним органом і діє на підставі Положення про Правління, що затверджується Загальними зборами. Членом Правління емітента може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом Спостережної ради чи Ревізійної комісії, а також відповідає вимогам, встановленим законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України. Права та обов'язки членів Правління визначаються законодавством України, Статутом, Положенням про Правління, а також контрактом (трудоим договором), що укладається з кожним членом Правління. Від імені емітента контракт (трудоим договір) підписує Голова Спостережної ради чи особа, уповноважена на таке підписання Спостережною радою. Правління на вимогу органів та посадових осіб емітента зобов'язане надати можливість ознайомитися з інформацією про діяльність Банку в межах, встановлених законодавством, цим Статутом та внутрішніми положеннями емітента. Особи, які при цьому отримали доступ до інформації з обмеженим доступом, несуть відповідальність за її неправомірне використання. Правління емітента обирається у складі не менше 3 (трьох) та не більше ніж 10 (десяти) осіб Спостережною радою строком на 3 роки. До складу Правління входять: Голова Правління, заступники Голови Правління, головний бухгалтер (за посадою), начальник управління фінансового моніторингу (за посадою), інші члени Правління. Порядок скликання та проведення засідань Правління встановлюється Статутом та Положенням про Правління. Кожен член Правління має право вимагати проведення засідання Правління та вносити питання до порядку денного засідання. Члени Спостережної ради, члени Ревізійної комісії, а також представник профспілкового або іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу, мають право бути присутніми на засіданнях Правління.

Рішенням Спостережної Ради емітента від 06.10.2011 року обрано Головою Правління емітента Солнцева Ігоря Михайловича та підтверджено повноваження членів Правління емітента у наступному складі: Перший Заступник Голови Правління Кот Зінаїда Петрівна, Заступник Голови Правління Кошлата Ольга Борисівна, Головний бухгалтер Літош Оксана Петрівна, начальник управління фінансового моніторингу Савченко Людмила Борисівна.

Протягом звітного року засідання Правління відбувалися регулярно. Інформація стосовно фінансово-господарського стану емітента надавалася Правлінням на розгляд Спостережної Ради не рідше одного разу на квартал.

#### 12.5.

Відповідно до п.10.2 Статуту емітента органами контролю емітента є Ревізійна комісія емітента (далі-Ревізійна комісія) та внутрішній аудит емітента (далі-Внутрішній аудит).

#### 12.5.1.

Ревізійна комісія складається щонайменше з 3 осіб і обирається Загальними зборами з числа акціонерів або їх представників строком на 5 (п'ять) років. Компетенція, повноваження, порядок утворення і роботи Ревізійної комісії, порядок обрання та відкликання її членів визначаються Статутом, Положенням про Ревізійну комісію та законодавством України. Ревізійна комісія підзвітна Загальним зборам. Компетенція Ревізійної комісії може бути змінена за рішенням Загальних зборів у межах законодавства України з внесенням відповідних змін до Статуту та Положення про Ревізійну комісію.

Ревізійна комісія:

- контролює дотримання емітентом законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;
- розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним зборам;
- вносить на Загальні збори або Спостережній раді пропозиції щодо будь-яких питань, винесених до компетенції Ревізійної комісії, що стосуються фінансової безпеки і стабільності емітента та захисту інтересів клієнтів;
- при необхідності вимагає скликання позачергових Загальних зборів;
- проводить перевірку фінансово-господарської діяльності емітента за результатами фінансового року;
- проводить спеціальну перевірку фінансово-господарської діяльності емітента у встановлених законодавством України випадках.

Емітент створює службу Внутрішнього аудиту, що є органом оперативного контролю Спостережної ради. Служба Внутрішнього аудиту виконує такі функції:

- наглядає за поточною діяльністю емітента;
- контролює дотримання законів, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління емітента;
- перевіряє результати поточної фінансової діяльності емітента;
- аналізує інформацію та відомості про діяльність емітента, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами емітента;
- надає Спостережній раді висновки та пропозиції за результатами перевірок;
- інші функції пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю емітента.

Служба Внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній раді та звітує перед нею, діє на підставі Положення про службу Внутрішнього аудиту, затвердженого Спостережною радою.

#### 12.5.2.

Загальними Зборами Акціонерів емітента від 15.06.2011 р. обрано Ревізійну комісію у складі Голови Ревізійної комісії ПуАТ «КБ «Акордбанк» Кам'янської Наталії Миколаївни, членів Ревізійної комісії ПуАТ «КБ «Акордбанк» Архипенка Сергія Миколайовича та Глинянчук Віолети Іванівни.

Кам'янська Наталія Миколаївна обіймала посади фінансового директора ТОВ "М'ясний Альянс"; фінансового директора-головного бухгалтера ЗАТ "Укравторесурс", члена Ревізійної комісії ПуАТ «КБ «Акордбанк» (ВАТ «КБ «Акордбанк»).

Архипенко Сергій Миколайович обіймав посади заступника голови правління ЗАТ "Транспортник", генерального директора ВАТ "Київздравреконструкція", члена Ревізійної комісії ПуАТ «КБ «Акордбанк» (ВАТ «КБ «Акордбанк»).

Глинянчук Віолета Іванівна обіймала посади заступника головного бухгалтера «Райффайзенбанк Україна»; фінансового директора, голови Ревізійної комісії, голови Спостережної Ради ВАТ фірма «Укрбудресурси».

Протягом останніх трьох років засідання Ревізійної комісії проводилися раз на рік.

#### 12.5.3.

Останнього разу Ревізійна комісія проводила перевірку фінансово-господарської діяльності емітента за результатами фінансового року. Емітент забезпечує членам Ревізійної комісії доступ до інформації в межах її повноважень, визначених Статутом, Положенням про Ревізійну комісію та законодавством України. За підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності емітента за результатами фінансового року Ревізійною комісією підготовлений висновок, який містить інформацію про підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період та факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності.

#### 12.5.4.

Відповідно до Положення про Ревізійну комісію емітента протоколи засідань Ревізійної комісії або завірені виписки з них повинні бути в будь-який час надані для ознайомлення Спостережній раді, Загальним зборам.

#### 12.5.5.

Служба Внутрішнього аудиту має право на ознайомлення з усією документацією емітента та нагляд за діяльністю будь-якого відокремленого та структурного підрозділу емітента. Служба Внутрішнього аудиту уповноважена вимагати письмові пояснення від окремих посадових осіб емітента щодо виявлених недоліків у роботі. Кандидатура керівника служби Внутрішнього аудиту погоджується з Національним банком України. Служба Внутрішнього аудиту не несе відповідальності і не має владних повноважень щодо операцій, за якими вона здійснює аудит. Служба Внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Спостережній раді щодо питань, віднесених до її компетенції, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність». Працівники служби Внутрішнього аудиту при призначенні на посаду дають письмове зобов'язання про нерозголошення інформації щодо діяльності емітента та збереження банківської таємниці відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність».

#### 12.5.6.

Протягом звітного року перевірки фінансово-господарської діяльності емітента здійснювалися Ревізійною комісією емітента та внутрішнім аудитом емітента.

#### 12.5.7.

Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками емітент створює постійно діючі комітети (комітети Правління). Створення інших органів емітента не передбачене.

#### 12.5.8.

Правила роботи з інформацією, що відноситься до комерційної таємниці емітента визначаються у положенні «Про таємницю та конфіденційну інформацію в ПуАТ «КБ «Акордбанк», затверджені рішенням Правління від 01.07.2009 року. Правила роботи з інсайдерською інформацією емітента визначаються Інформаційною політикою емітента, затвердженою рішенням Правління від 14.03.2012 року та рішенням Спостережної Ради від 14.03.2012 року.

#### 12.6.

Відповідно до Статуту емітента його акціонери мають наступні права:

- приймати участь в управлінні емітентом у порядку, визначеному Статутом та законодавством України;
- брати участь у розподілі прибутку емітента та отримувати його частку (дивіденди);
- вийти в установленому порядку з емітента: акціонер може продавати, поступатися або іншим чином передавати, належні йому акції або будь-яку їх частину на користь будь-якого іншого акціонера або будь-якої третьої особи згідно з порядком, встановленим Статутом;
- переважне право на придбання акцій, що додатково розміщуються емітентом у процесі приватного розміщення;
- отримання у разі ліквідації емітента частини його майна (або його вартості), що залишилось після розрахунків з усіма кредиторами;
- отримувати інформацію про господарську діяльність емітента: на вимогу акціонера, емітент зобов'язаний надавати акціонеру для ознайомлення річні баланси, звіти емітента про його діяльність, протоколи зборів;
- вимагати здійснення обов'язкового викупу емітентом належних йому голосуючих акцій, в порядку, передбаченому Законом України «Про акціонерні товариства»;
- інші права, передбачені законодавством України та Статутом емітента.

Захист прав акціонерів емітента здійснює Спостережна рада емітента. Питання забезпечення та захист прав акціонерів знаходиться під постійним контролем Спостережної Ради. Безпосередньо в Статуті емітента захист прав акціонерів емітента передбачається такими положеннями:

- "9.8. Дивіденди виплачуються один раз на рік за підсумками календарного року. Виплата дивідендів за акціями має здійснюватись тільки у грошовій формі. Дивіденди виплачуються протягом 6 місяців з дати прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів, шляхом перерахування коштів на особовий рахунок Акціонера або іншим чином за рішенням Загальних зборів. За прострочення виплати дивідендів Банк виплачує Акціонерам дивіденди з урахуванням встановленого індексу інфляції за весь час прострочення, а також 0,3 відсотка річних з простроченої суми."

- "6.7. Акціонери Банку несуть відповідальність щодо виконання усіх зобов'язань, що впливають з умов розміщення акцій та інших цінних паперів. Банк несе відповідальність за невиконання встановлених законодавством України зобов'язань з викупу акцій шляхом сплати Акціонеру пені у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України від номінальної вартості акцій, що підлягають викупу, за кожен день прострочки, але не більше десяти відсотків від загальної номінальної вартості акцій, що підлягають викупу."

- "11.58. У разі, якщо рішення Загальних зборів або порядок прийняття такого рішення порушують вимоги актів законодавства, Статуту Банку, Акціонер, права та охоронювані законом інтереси якого порушені таким рішенням, може оскаржити це рішення до суду протягом трьох місяців з дати його прийняття."

#### 12.6.1.

Відповідно до п.12.4.18 Статуту емітента до виключної компетенції Спостережної ради належить прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності емітента. Також, відповідно до п.13.3 Статуту емітента компетенція Правління може бути змінена за рішенням Загальних зборів у межах законодавства України з внесенням відповідних змін до цього Статуту та Положення про Правління.

## 12.6.2.

Відповідно до п.12.4.23 Статуту емітента до виключної компетенції Спостережної ради належить прийняття рішення про вчинення емітентом правочину, щодо якого є заінтересованість визначених законодавством України осіб.

## 12.6.3.

Відповідно до п.8.6 Статуту емітента акціонер має право вимагати здійснення обов'язкового викупу емітентом належних йому голосуючих акцій, в порядку, передбаченому Законом України «Про акціонерні товариства». Відповідно до п.6.7 Статуту емітента емітент несе відповідальність за невиконання встановлених законодавством України зобов'язань з викупу акцій шляхом сплати акціонеру пені у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України від номінальної вартості акцій, що підлягають викупу, за кожен день прострочки, але не більше десяти відсотків від загальної номінальної вартості акцій, що підлягають викупу.

## 12.7.

Рішенням Загальних зборів акціонерів емітента від 15.06.2011 року затверджені: Статут емітента, Положення про Загальні збори Акціонерів емітента, Положення про Спостережну раду емітента, Положення про Правління емітента, Положення про Ревізійну комісію емітента, Положення про акції емітента, порядок їх викупу та реалізації, Положення про дивідендну політику емітента.

Рішенням Загальних зборів акціонерів емітента від 22.09.2009 року затверджене Положення про розподіл прибутку та фонди емітента.

Рішенням Правління емітента від 01.07.2009 року погоджене і рішенням Спостережної Ради емітента від 01.07.2009 року погоджене та затверджене Положення про корпоративне управління емітента.

## 12.8.

Право отримання інформації про емітента є одним із головних прав акціонера. Лише на підставі повної, достовірної та своєчасної інформації акціонер може прийняти поінформоване рішення стосовно своєї інвестиції та реалізувати більшість своїх прав. Всі акціонери мають рівні права на отримання повної та достовірної інформації про фінансово-господарський стан емітента та результати його діяльності, суттєві факти, що впливають або можуть мати вплив на вартість акцій та/або розмір доходу за ними, про випуск емітентом цінних паперів тощо. Для повноцінної реалізації права акціонерів на інформацію, а також забезпечення оперативності в її отриманні акціонерами, емітентом застосовуються: публічне оприлюднення інформації у порядку, визначеному Інформаційною політикою емітента, а також надання інформації шляхом її оголошення на Загальних зборах акціонерів, персонального ознайомлення з офіційними документами, персонального надання інформації, персонального повідомлення.

## 12.9.

Протоколи засідань Загальних зборів акціонерів, Ревізійної комісії, Спостережної ради та Правління підписуються, скріплюються печаткою емітента, зшиваються та зберігаються відповідно до правил документообігу емітента протягом всього терміну діяльності емітента.

## 12.10.

Протягом звітного року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту емітент не отримував.



**Розділ XIII. Інформація про цінні папери емітента**

## 13.1.

## 13.1.1.

Статутний фонд емітента складається з простих іменних акцій бездокументарної форми номінальною вартістю 1000,00 грн. за штуку в кількості 96400 штук. (код UA4000029367).

Кількість акцій, які випущені та зареєстровані: 96400 штук, всі прості іменні бездокументарної форми.

Кількість акцій, які перебувають в обігу: 87400 штук, всі прості іменні бездокументарної форми.

Кількість акцій, які перебувають у процесі розміщення: 0 штук.

Кількість акцій, які можуть бути розміщені в результаті конвертації розміщених цінних паперів, що конвертуються в акції, чи в результаті виконання обов'язків за опціонами емітента: 0 штук.

Дата реєстрації випуску і номер свідоцтва про реєстрацію випуску: 04.08.2009р. №228/1/09 (код UA4000029367).

Назва органу, що видав свідоцтво про реєстрацію випуску: Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку.

Відповідно до Статуту емітента та законодавства України акціонери емітента мають такі права:

- приймати участь в управлінні емітентом у порядку, визначеному Статутом та законодавством України;
- брати участь у розподілі прибутку емітента та отримувати його частку (дивіденди);
- вийти в установленому порядку з емітента. Акціонер може продавати, поступатися або іншим чином передавати, належні йому акції або будь-яку їх частину на користь будь-якого іншого акціонера емітента або будь-якої третьої особи згідно з порядком, встановленим Статутом;

- переважне право на придбання акцій, що додатково розміщуються емітентом у процесі приватного розміщення;
- отримання у разі ліквідації емітента частини його майна (або його вартості), що залишилось після розрахунків з усіма кредиторами;
- отримувати інформацію про господарську діяльність емітента. На вимогу акціонера, емітент зобов'язаний надавати йому для ознайомлення річні баланси, звіти емітента про його діяльність, протоколи зборів;
- вимагати здійснення обов'язкового викупу емітентом належних йому голосуючих акцій, в порядку, передбаченому Законом України «Про акціонерні товариства»;

- інші права, передбачені законодавством України та Статутом емітента.

Зміни прав власників акцій протягом звітного року не відбувалося.

Станом на кінець звітного року привілейованих акцій емітента, які б були в обігу або в процесі розміщення або про які є інформація щодо планів випуску, немає.

## 13.1.2.

Станом на кінець звітного року акції додаткового випуску у процесі розміщення не перебувають (такі акції відсутні).

## 13.1.3.

Станом на кінець звітного року інформація про додатковий випуск акцій та про рішення провести додатковий випуск акцій у поточному році відсутня.

## 13.1.4.

Протягом звітного року, а саме 14.11.2011 р., емітентом здійснений викуп власних акцій у кількості 9000 шт. (9,3361% статутного фонду емітента) на суму 9000000,00 грн. (Дев'ять мільйонів гривень 00 коп.). Рішення про викуп акцій прийняте Загальними зборами акціонерів емітента від 03.10.2011 року. Відповідно до зазначеного рішення датою початку викупу є 15.10.2011 р., датою закінчення викупу - 31.12.2011 р., викуплений пакет акцій підлягає реалізації протягом року з моменту викупу. Викуп здійснений з метою задоволення вимоги акціонера-фізичної особи. Станом на кінець звітного року загальна кількість викуплених власних акцій становила 9000 шт. (9,3361% статутного фонду емітента). Відповідно до статуту емітента, емітент несе відповідальність за невиконання встановлених законодавством України зобов'язань з викупу акцій шляхом сплати акціонеру пені у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України від номінальної вартості акцій, що підлягають викупу, за кожен день прострочки, але не більше десяти відсотків від загальної номінальної вартості акцій, що підлягають викупу.

## 13.1.5.

Протягом звітного року рішень про анулювання, консолідацію або дроблення акцій не приймалося.

## 13.2.

## 13.2.1.

Станом на початок звітного року і протягом звітного року емітент не здійснював жодних випусків емісійних цінних паперів (окрім акцій).

## 13.2.2.

Станом на початок звітного року і протягом звітного року емітент не розміщував облігацій із забезпеченням.

## 13.2.3.

Станом на кінець звітного року у процесі розміщення не перебувають жодні емісійні цінні папери емітента.

## 13.2.4.

Станом на кінець звітного року інформація про прийняття рішення щодо проведення у поточному році додаткового випуску емісійних цінних паперів (окрім акцій) відсутня.

## 13.3.

Станом на кінець звітного року торгівля акціями емітента (код UA4000029367) здійснюється на ПАТ "Фондова біржа "ПФТС" (біржовий список - позалістингові цінні папери). Підтримання акцій емітента в біржовому списку ПАТ "Фондова біржа "ПФТС" відбувається на підставі укладеного між емітентом та біржею договору №65-А-П від 01.09.2009 року.

Відповідно до листа ПАТ «Фондова біржа «ПФТС» від 01.07.2011 року, отриманого емітентом 01.07.2011 року, на підставі рішення ПАТ «Фондова біржа «ПФТС» №0107/2011/02 від 01.07.2011 року, акції прості іменні (бездокументарної форми існування) ПуАТ «КБ «Акордбанк» (ISIN UA4000029367) переведені з Котирувального списку 2-го рівня лістингу до списку позалістингових паперів Біржового Списку Публічного акціонерного товариства «Фондова біржа «ПФТС». Рішення набуло чинності з 04.07.2011 року. Підставою делістингу є невиконання п.5.28 Правил ПАТ «Фондова біржа «ПФТС», а саме не відповідність цінних паперів умовам перебування у Котирувального списку ПФТС 2 рівня лістингу. Номінальна вартість одного цінного паперу – 1000,00 грн. (одна тисяча гривень 00 коп.). Кількість цінних паперів, щодо яких вчинена дія, – 96400 (дев'яносто шість тисяч чотириста) штук. Співвідношення частки у загальній кількості цінних паперів, щодо яких вчинена дія, до загального розміру конкретного випуску цінних паперів (у відсотках) – 100%. Відомості про державну реєстрацію випуску цінних паперів: дата реєстрації випуску – 04.08.2009 р., номер свідоцтва про реєстрацію випуску – 228/1/09, орган, що здійснив реєстрацію випуску – Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку. Вид, кількість цінних паперів, які продовжують бути у лістингу, права їх власників – цінні папери, які продовжують бути у лістингу, відсутні. Акції емітента знаходились в котирувальному списку ПФТС 2 рівня з 02.06.2010 р. (рішення відділу біржового контролю та лістингу ПАТ "Фондова біржа "ПФТС" від 01.06.2010 р. №0106/2010/01).

За результатами торгів у 2011 році (поквартально) на ПАТ "Фондова біржа "ПФТС" було зафіксовано таку найвищу та найнижчу ціни останніх угод:

- протягом першого кварталу 2011 року: найвищу - 1000,00 грн. за акцію - 30.03.2011 р.; найнижчу - 999,50 грн. за акцію - 27.01.2011 р.;
- протягом другого кварталу 2011 року: найвищу - 1000,00 грн. за акцію - 29.04.2011 р.; найнижчу - 997,00 грн. за акцію - 12.05.2011 р.;
- протягом третього кварталу 2011 року на ПАТ "Фондова біржа "ПФТС" біржові контракти з акціями емітента не уклалися;
- протягом четвертого кварталу 2011 року на ПАТ "Фондова біржа "ПФТС" біржові контракти з акціями емітента не уклалися.

#### 13.4.

Ринкову капіталізацію емітента за звітний рік немає можливості розрахувати у зв'язку із відсутністю інформації про біржовий курс однієї акції емітента станом на дату завершення звітного року. Останній у звітному році біржовий контракт з акціями емітента було укладено на ПрАТ "Фондова біржа "ПФТС" 25.05.2011 р. за ціною 999,80 грн. за акцію. Таким чином, станом на 25.05.2011 р. ринкова капіталізація емітента становила 96380720,00 грн..

#### 13.5.

За результатами діяльності у 2009, 2010 та 2011 роках рішень про виплату дивідендів не приймалося, дивіденди не нараховувалися та не виплачувалися, частина прибутку за 2009 рік була спрямована до резервного фонду, залишок - залишився нерозподіленим, прибуток за 2010 рік був спрямований на формування резервного фонду емітента, збиток за 2011 рік не покривався за рахунок резервного фонду емітента.

Станом на початок звітного року і протягом звітного року емітент не здійснював жодних випусків облігацій, емісійних цінних паперів (окрім акцій).

#### 13.6.

Облік права власності на цінні папери емітента у депозитарній системі України здійснює Приватне акціонерне товариство "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів"; ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 35917889; місцезнаходження 04107, м.Київ, вул.Тропініна, 7-г; ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності депозитарію цінних паперів серії АВ №498004, видана 19.11.2009 року Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Протягом трьох останніх років особа, що веде облік права власності на цінні папери емітента у депозитарній системі України, не змінювалася. Депозитарій цінних паперів ПрАТ "ВДЦП" веде облік права власності на цінні папери емітента у депозитарній системі України з 2008 року.

#### 13.7.

За інформацією, що володіє емітент, станом на кінець звітного року за межами України жодні цінні папери емітента не перебувають.

#### 13.8.

Протягом звітного року зі всіх інших цінних паперів (окрім емісійних цінних паперів) емітент видавав лише депозитні (ощадні) сертифікати, якими оформлювалися відповідні депозитні вклади. Прийняття рішення про виготовлення бланків депозитних (ощадних) сертифікатів та їх замовлення було здійснене в грудні 2009 року. У першому кварталі 2010 року зазначені бланки у кількості 1000 шт. були отримані емітентом. З часу отримання емітентом бланків депозитних (ощадних) сертифікатів було видано (оформлено) 122 депозитні (ощадні) сертифікати, у т.ч. протягом звітного року - 67.

**Розділ XIV. Фінансова звітність емітента**

[Фінансова звітність, підготовлена відповідно до національних положень \(стандартів\) бухгалтерського обліку разом із аудиторським висновком \(формат pdf\)](#)

Аудиторський висновок про фінансову звітність відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку підписали:

Печатка

Аудитори:

ТОВ "АФ "ПКФ АУДИТ-  
ФІНАНСИ"

Каштанова І.О.

Лукша О.І.

Аудиторський висновок про фінансову звітність відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності підписали:

Печатка

Аудитори:

**Розділ XV. Висновок щодо операційної та фінансової діяльності емітента**

*Цей розділ містить оцінки і прогнози уповноважених органів емітента щодо майбутніх подій та/або дій, перспектив розвитку галузі економіки, в якій емітент здійснює основну діяльність, і результатів діяльності емітента, у тому числі планів емітента, ймовірності настання певних подій чи вчинення певних дій. Інвестори не повинні повністю покладатися на оцінки і прогнози органів емітента, оскільки фактичні результати діяльності емітента в майбутньому можуть відрізнятися від прогнозованих результатів з багатьох причин. Придбання цінних паперів емітента пов'язане з ризиками, описаними в цій річній інформації.*

## 15.1.

Цей розділ містить оцінки і прогнози уповноважених органів емітента щодо майбутніх подій та/або дій, перспектив розвитку галузі економіки, в якій емітент здійснює основну діяльність, і результатів діяльності емітента, у тому числі планів емітента, ймовірності настання певних подій чи вчинення певних дій. Інвестори не повинні повністю покладатися на оцінки і прогнози органів емітента, оскільки фактичні результати діяльності емітента в майбутньому можуть відрізнятися від прогнозованих результатів з багатьох причин.

## 15.2.

Відповідно до висновків провідних аналітиків, даних Міністерства фінансів України та Національного банку України розвиток економіки матиме стриманий характер, будуть продовжуватись процеси її відновлення. Банківський сектор України буде притримуватися обережної політики у сфері кредитування. Разом з цим вплив на розвиток економіки країни та вага банківського сектору у валовому внутрішньому продукті буде збільшуватись. Також ми очікуємо зростання банківських депозитів у 2012 році більшими темпами ніж у 2011 році.

У своїй діяльності емітент дотримується стриманої та виваженої політики формування кредитного портфелю. Структура активів та пасивів емітента збалансовані за строками, валютами та відсотковими ставками. Таким чином емітент залишається стабільним та не має негативних факторів для свого розвитку.

## 15.3.

Акціонерами емітента затверджена стратегія розвитку емітента на 2012 рік, відповідно до якої протягом поточного року емітент планує розширити філіальну мережу, вийти на ринок з новими банківськими продуктами для корпоративних та індивідуальних клієнтів.

## 15.4.

В поточному році емітент не планує суттєвих капітальних вкладень та відволікань ресурсів у низькодохідні активи. Бюджетом емітента на 2012 рік передбачене фінансування оптимізації внутрішніх процесів з обслуговування клієнтів та систем інформаційної безпеки.

**Розділ XVI. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) емітента**

## 16.1.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси», ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 34619277, місцезнаходження 01034, м. Київ, вул. Прорізна, 19-б.

Свідоцтво Аудиторської палати України про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №3886, видане на підставі рішення №167/3 від 26 жовтня 2006 року (термін чинності Свідоцтва, згідно рішення Аудиторської палати продовжено до 30.06.2016 року).

Свідоцтво про внесення аудитора/аудиторської фірми до Реєстру аудиторів та аудиторських фірм, що можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів, за №АБ 000952 від 20.10.2009 року (строк дії продовжений до 30.06.2016 року).

Генеральний директор ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси» - Каштанова І.О. має сертифікат на право здійснення аудиту банків №0050 виданий Аудиторською палатою України на підставі рішення № 207/2 від 29.10.2009 року (сертифікат чинний до 01.01.2015 року). Свідоцтво Генерального директора ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси» Каштанової І.О. про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України №0000040 видане Національним банком України на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків №1 від 30.08.2007 року (свідоцтво діє до 01.01.2015 року).

## 16.2.

Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Спостережна рада банку визначає аудиторську фірму. Протягом трьох останніх звітних років аудит фінансової звітності емітента здійснювало Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси».

Періодичність проведення аудиторських перевірок протягом трьох останніх звітних років була наступною:

- у 2009 році: аудит за 2008 рік, аудит за 1й, 2й, 3й квартали 2009 року;
- у 2010 році: аудит за 2009 рік, аудит за 3й квартал 2010 року;
- у 2011 році: аудит за 2010 рік.

## 16.3.

Фактори, які можуть вплинути на незалежність аудитора (посадових осіб аудитора) від емітента, не визначені. При визначенні аудитора емітентом дотримані та враховані вимоги статті 20 Закону України "Про аудиторську діяльність" щодо заборони проведення аудиту:

- 1) аудитором, який має прями родинні стосунки з членами органів управління суб'єкта господарювання, що перевіряється;
- 2) аудитором, який має особисті майнові інтереси в суб'єкта господарювання, що перевіряється;
- 3) аудитором - членом органів управління, засновником або власником суб'єкта господарювання, що перевіряється;
- 4) аудитором - працівником суб'єкта господарювання, що перевіряється;
- 5) аудитором - працівником, співвласником дочірнього підприємства, філії чи представництва суб'єкта господарювання, що перевіряється;
- 6) якщо розмір винагороди за надання аудиторських послуг не враховує необхідного для якісного виконання таких послуг часу, належних навичок, знань, професійної кваліфікації та ступінь відповідальності аудитора;
- 7) аудитором в інших випадках, за яких не забезпечуються вимоги щодо його незалежності.

Членам адміністративних, керівних та контролюючих органів аудиторських фірм, які не є аудиторами, а також засновникам, власникам, учасникам аудиторських фірм забороняється втручатися в практичне виконання аудиту в спосіб, що порушує незалежність аудиторів, які здійснюють аудит.

## 16.4.

Протягом трьох останніх років аудит фінансової звітності емітента проводився однією аудиторською фірмою - Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси», ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 34619277, місцезнаходження 01034, м. Київ, вул. Прорізна, 19- б.

## 16.5.

Правлінням емітента розглядалися пропозиції, які надійшли до емітента від ряду аудиторських компаній щодо надання послуг по проведенню аудиту фінансової звітності банку, зокрема за 2011 рік. За результатами розгляду пропозицій аудиторських компаній рішенням Правління від 13.10.2011 року запропоновано обрати для виконання аудиторських послуг ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси». Рішенням Спостережної Ради емітента від 17.10.2011 року обрано зовнішнім аудитором ТОВ АФ «ПКФ Аудит-фінанси» та доручено Правлінню емітента укласти з ТОВ АФ «ПКФ Аудит-фінанси» договір на проведення аудиту фінансової звітності за 2011 рік.

## 16.6.

Розмір винагороди аудитора за надання аудиторських послуг визначений рішенням Спостережної Ради банку від 17.10.2011 року.

**Інформація про осіб, що підписують документ**

Зазначені нижче особи підтверджують достовірність відомостей, що містяться у річній інформації.

Посада керівника емітента

Голова Правління

Прізвище, ім'я та по батькові керівника емітента

Солнцев Ігор Михайлович

Посада головного бухгалтера емітента

Головний бухгалтер

Прізвище, ім'я та по батькові головного бухгалтера емітента

Літош Оксана Петрівна

# Узагальнені дані річної інформації

**1. Основні відомості про емітента****1.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента**

1.1.1. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	35960913
1.1.2. Повне найменування	Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Акордбанк»
1.1.3. Скорочене найменування (за наявності)	ПуАТ «КБ «Акордбанк»
1.1.4. Організаційно-правова форма за КОПФГ	Акціонерне товариство
1.1.5. Поштовий індекс	04136
1.1.6. Область	м.Київ
1.1.7. Район	
1.1.8. Населений пункт	м.Київ
1.1.9. Вулиця	Стеценко
1.1.10. Будинок	6
1.1.11. Корпус	
1.1.12. Офіс / квартира	

**1.2. Інформація про державну реєстрацію емітента**

1.2.1. Номер свідоцтва	10711050003024705
1.2.2. Дата видачі свідоцтва	03.06.2008
1.2.3. Орган, що видав свідоцтво	Подільська районна у місті Києві державна адміністрація
1.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн)	96400000
1.2.5. Сплачений статутний капітал (грн)	96400000

**1.3. Банки, що обслуговують емітента**

Найменування банку (філії, відділення банку)	МФО банку	Поточний рахунок	Валюта
1	2	3	4
Головне управління Національного банку в м.Києві та Київській обл.	321024	32006160601	UAH
VTB Bank (Deutschland) AG, Frankfurt am Main, Germany, SWIFT: OWHBDEFF	000000	0105442412	USD
VTB Bank (Deutschland) AG, Frankfurt am Main, Germany, SWIFT: OWHBDEFF	000000	0105442396	EUR
VTB Bank (Deutschland) AG, Frankfurt am Main, Germany, SWIFT: OWHBDEFF	000000	0105442420	GBP
ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК", Москва, Россия, SWIFT: GLOBRUMM	000000	30111810900000070787	RUB
ПАТ "КБ "ХРЕЩАТИК"	300670	16005000117838	USD, EUR, GBP, CHF, RUB, UAH
АТ "Ощадбанк"	300465	1600402291	USD, EUR
АТ "Ощадбанк"	300465	1600301291	UAH
АТ "Банк "Фінанси та Кредит"	300131	160043450701	USD, EUR, RUB, UAH
ПАТ "ПУМБ"	334851	16004804559122	USD, UAH
ПАТ "ВТБ Банк"	321767	16001010011107	USD, EUR, RUB, UAH
ПАТ "МІБ"	380582	16006010100245	USD, EUR, UAH
АТ "ЄВРОГАЗБАНК"	380430	160041010117	UAH

**1.4. Основні види діяльності**

Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
1	2
Інше грошове посередництво	65.12.0

**1.5. Інформація про рейтингове агентство**

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4



## 2. Інформація про дивіденди

	За звітний період		За період, що передував звітному	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5
Сума нарахованих дивідендів, грн	0	0	0	0
Нарахування дивідендів на одну акцію, грн	0	0	0	0
Сума виплачених дивідендів, грн	0	0	0	0
Виплачено дивідендів на одну акцію, грн	0	0	0	0

## 3. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент\*

Повне найменування	Організаційно-правова форма	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження, міжміський код та телефон, факс	Вид діяльності	Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ на цей вид діяльності	Дата видачі ліцензії або іншого документа	Номер ліцензії або іншого документа
1	2	3	4	5	6	7	8
Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС"	Акціонерне товариство	21672206	03150, м.Київ, вул.Червоноармійська, 72, офіс 6, 96, тел./факс (38044) 2775000, 2775001	Фондова біржа	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	10.06.2011	АВ 581354
Приватне акціонерне товариство "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів"	Акціонерне товариство	35917889	04107, м.Київ, вул.Тропініна, 7-г, тел./факс (38044) 5854240, 5854241	Депозитарій цінних паперів	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	19.11.2009	АВ 498004
Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Аверс"	Акціонерне товариство	35489734	03680, м.Київ, б-р І.Лепсе, 8, тел./факс (38044) 4550321, 4554322	Страхова компанія	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	09.11.2011	АВ 500392
Приватне акціонерне товариство "Мега-Поліс"	Акціонерне товариство	30860173	03110, м.Київ, вул І.Клименка, 23, оф.208, тел./факс (38044) 2492020, 2492021	Страхова компанія	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг	20.12.2010	АГ 569171
Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "ПКФ Аудит-фінанси"	Товариство з обмеженою відповідальністю	34619277	01034, м.Київ, вул Прорізна, 19-б, тел./факс (38044) 2782531, 2788313	Аудитор	Аудиторська палата України	26.10.2006	3886

\* Указується інформація про професійних учасників фондового ринку, послугами яких користується емітент, аудиторів (аудиторські фірми), які надають аудиторські послуги емітенту, юридичних осіб, які надають правову допомогу емітенту, юридичних осіб, які надають страхові послуги емітенту, юридичних осіб, які уповноважені здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів.

## 4. Відомості про цінні папери емітента

## 4.1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування	Форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (відсотки)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
04.08.2009	228/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000029367	прості	бездокументарна	іменні	1000	96400	96400000	100

## 4.2. Інформація про облигації емітента (для кожного непогашеного випуску облигацій)

## 4.2.1. Процентні облигації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування	Форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Відсоткова ставка за облигаціями (відсотки)	Термін виплати процентів	Дата погашення облигацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

## 4.2.2. Дисконтні облигації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування	Форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Дата погашення облигацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9

## 4.2.3. Цільові (безпроцентні) облигації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн)	Кількість у випуску (шт.)	Форма існування	Форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Найменування товару (послуги), під який здійснено випуск	Дата погашення облигацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

## 4.3. Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом (емісія яких підлягає реєстрації) (крім іпотечних облигацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН)

Дата випуску	Вид цінних паперів	Обсяг випуску	Обсяг розміщених цінних паперів на звітну дату (грн)	Умови обігу та погашення
1	2	3	4	5

## 4.4. Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду

№ з/п	Дата зарахування акцій на рахунок емітента	Кількість акцій, що викуплено (шт.)	Дата реєстрації випуску акцій, що викуплено	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску акцій, що викуплено	Найменування органу, що зареєстрував випуск акцій, що викуплено	Частка у статутному капіталі (відсотки)
1	2	3	4	5	6	7
1	14.11.2011	9000	04.08.2009	228/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	9.3361

## 4.5. Інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів

Кількість замовлених бланків сертифікатів цінних паперів (шт.)	0
--	---

(шт.)	б/л
у тому числі: сертифікатів акцій	0
сертифікатів облігацій	0
сертифікатів інших цінних паперів (окремо щодо кожного виду цінних паперів)	67

**5. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів**

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування особи гаранта	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ гаранта	Місцезнаходження гаранта
1	2	3	4	5

Станом на початок звітного року та протягом звітного року емісійних боргових цінних паперів не випускалося, відповідно гарантії третіх осіб за випусками емісійних боргових цінних паперів не надавалися.

## 6. 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	2	3	4	5	6	7
1. Виробничого призначення	5771	5167	3043	1791	8814	6958
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	2865	2461	0	0	2865	2461
транспортні засоби	268	488	0	0	268	488
інші	2638	2218	3043	1791	5681	4009
2. Невиробничого призначення	44	36	0	0	44	36
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	44	36	0	0	44	36
Усього	5815	5203	3043	1791	8858	6994

## 7. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний рік	За рік, що передував звітному
1	2	3
Розрахункова вартість чистих активів	93228	106698
Статутний капітал	87400	96400
Скоригований статутний капітал	87400	96400
Опис*	Методика, запропонована рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку №485 від 17.11.2004р. є неприйнятною для банківських установ, до яких відноситься емітент. У своїй діяльності емітент користується методикою визначення вартості чистих активів, запропонованою інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку №480 від 27.12.2007р., згідно з якою чисті активи банківської установи - це активи установи за вирахуванням її зобов'язань на відповідну дату.	Методика, запропонована рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку №485 від 17.11.2004р. є неприйнятною для банківських установ, до яких відноситься емітент. У своїй діяльності емітент користується методикою визначення вартості чистих активів, запропонованою інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку №480 від 27.12.2007р., згідно з якою чисті активи банківської установи - це активи установи за вирахуванням її зобов'язань на відповідну дату.
Висновок**	Розрахункова вартість чистих активів перевищує розмір статутного капіталу. Відповідно до законодавства України (п.3 ст.155 Цивільного кодексу України) підстави для зменшення статутного капіталу емітента відсутні.	Розрахункова вартість чистих активів перевищує розмір статутного капіталу. Відповідно до законодавства України (п.3 ст.155 Цивільного кодексу України) підстави для зменшення статутного капіталу емітента відсутні.

## 8. Відомості щодо особливої інформації, що виникла протягом звітного періоду

Дата вчинення дії	Дата оприлюднення повідомлення	Вид інформації
1	2	3
03.03.2011	04.03.2011	інформація про зміну складу посадових осіб емітента
09.06.2011	09.06.2011	інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
15.06.2011	15.06.2011	інформація про зміну складу посадових осіб емітента
01.07.2011	05.07.2011	інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
01.07.2011	05.07.2011	інформація про факти лістингу / делістингу цінних паперів на фондовій біржі
09.09.2011	12.09.2011	інформація про зміну складу посадових осіб емітента
03.10.2011	04.10.2011	інформація про прийняття рішення про викуп власних акцій
03.10.2011	04.10.2011	інформація про зміну складу посадових осіб емітента
06.10.2011	07.10.2011	інформація про зміну складу посадових осіб емітента
02.12.2011	02.12.2011	інформація про зміну складу посадових осіб емітента



# Фінансова звітність

## Баланс

(з урахуванням впливу інфляції)

на 31.12.2011 р.

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	<b>АКТИВИ</b>			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	49193	116867
2	Торгові цінні папери	5	30404	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки у фінансових результатах	6	0	0
4	Кошти в інших банках	7	3127	74206
5	Кредити та заборгованість клієнтів	8	294320	163326
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	11757	2057
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		496	752
11	Відстрочений податковий актив		363	26
12	Гудвіл	13	0	0
13	Основні засоби та нематеріальні активи	14	8755	10718
14	Інші фінансові активи	15	3348	107250
15	Інші активи	16	4351	1287
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	17	0	0
17	Усього активів		406114	476489
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
18	Кошти банків	18	18275	59255
19	Кошти клієнтів	19	223083	193895
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	20	36952	17364
21	Інші залучені кошти	21	0	0
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
23	Відстрочені податкові зобов'язання		904	8
24	Резерви за зобов'язаннями	22	115	15
25	Інші фінансові зобов'язання	23	331	105725
26	Інші зобов'язання	24	1359	1141
27	Субординований борг	25	34148	0
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	17	0	0
29	Усього зобов'язань		315167	377403
	<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
30	Статутний капітал	26	87400	96400
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		1231	1582
32	Резервні та інші фонди банку	27	2316	1104
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		90947	99086
34	Частка меншості		0	0
35	Усього власного капіталу та частка меншості		90947	99086
36	Усього пасивів		406114	476489

## Звіт про фінансові результати

(з урахуванням впливу інфляції)

за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5

4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		3497	0
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		86	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		1343	4348
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		(1648)	(2420)
12	Резерв під заборгованість за кредитами	7, 8, 15	1703	(5215)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	0	0
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	(123)	0
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
16	Резерви за зобов'язаннями	22	(48)	(8)
17	Інші операційні доходи	30	168	130
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	18, 19	0	0
19	Адміністративні та інші операційні витрати	31	(33620)	(29227)
20	Дохід від участі в капіталі	11	0	0
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		339	240
22	Витрати на податок на прибуток	32	(554)	136
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		(215)	136
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	33	0	0
25	Чистий прибуток/(збиток)		(215)	136
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		(215)	136
26.1	Материнського банку		(215)	136
26.2	Частки меншості		0	0
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34	(2.26)	1.41
28	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34, 35	(2.26)	1.41

## Звіт про рух грошових коштів

(з урахуванням впливу інфляції)

(прямий метод)

за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
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	Виплати 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
	<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:</b>			
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
	Чистий (приріст)/зниження за боговими цінними паперами, що			

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

## (непрямий метод)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
1	Чистий прибуток (збиток) за рік		(215)	136
	<b>Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:</b>			
2	Амортизація	14	3064	2829
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами	7, 8	(1655)	5223
4	Нараховані доходи		(18)	(810)
5	Нараховані витрати		760	929
6	Торговельний результат		(3497)	0
7	Нарахований та відстрочений податок		802	632
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій		0	0
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		0	0
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		(444)	(771)
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		2339	(386)
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		1136	7782
	<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:</b>			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		(29886)	0
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		71064	(62424)
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(130012)	(30582)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		103896	(2356)
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(30581)	(3351)

22	зобов'язаннями	23	(105295)	3202
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання	24	227	18
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		(84913)	66997
	<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	(26386)	(12070)
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	18435	12703
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
29	Придбання основних засобів	14	(1038)	(1270)
30	Дохід від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
31	Дивіденди отримані		0	0
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		0	0
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів		0	0
34	Придбання асоційованих компаній		0	0
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
36	Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
38	Придбання нематеріальних активів	14	(63)	(472)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/ (використані в інвестиційній діяльності)		(9052)	(1109)
	<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
41	Отримані інші залучені кошти	21	0	0
42	Повернення інших залучених коштів	21	0	0
43	Отримання субординованого боргу	25	34148	0
44	Погашення субординованого боргу	25	0	0
45	Емісія звичайних акцій	26	0	0
46	Емісія привілейованих акцій	26	0	0
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	26, 27	0	0
48	Викуп власних акцій	26	(9000)	0
49	Продаж власних акцій	26	0	0
50	Дивіденди виплачені	26	0	0
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	26, 27	0	0
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		25148	0
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		1648	2420
54	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		(67169)	68308
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		112673	44365
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	45504	112673

## Звіт про власний капітал

(з урахуванням впливу інфляції)

за 2011 рік

Рядок	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		96400	748	1784	98932	0	98932
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		96400	748	1784	98932	0	98932
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	0	0	0	0	0
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	18	0	18	0	18
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

12	Емісія акцій	26	0	0	0	0	0	0	0
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0	0
13.1	Викуплені	26	0	0	0	0	0	0	0
13.2	Продаж	26	0	0	0	0	0	0	0
13.3	Анулювання	26	0	0	0	0	0	0	0
14	Об'єднання компаній	44	0	0	0	0	0	0	0
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	0	0	0	0	0	0	0
16	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)		96400	1104	1582	99086	0	99086	
17	Скоригований залишок на початок звітного року		96400	1104	1582	99086	0	99086	
17.1	Коригування. Зміна облікової політики		0	0	0	0	0	0	0
17.2	Виправлення помилок		0	0	0	0	0	0	0
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	0	0	0	0	0	0
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	1335	0	1335	0	1335	
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	0	0	0	0	0	0
19	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	0	0	0	0	0	0
19.1	Результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0	0
19.2	Реалізований результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0	0
20	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0	0
21	Накопичені курсові різниці	27	0	0	0	0	0	0	0
22	Відстрочені податки	32	0	(259)	0	(259)	0	(259)	
23	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	1212	(136)	1076	0	1076	
24	Прибуток/збиток за рік		0	0	(215)	(215)	0	(215)	
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	1212	(351)	861	0	861	
26	Емісія акцій	26	0	0	0	0	0	0	0
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		(9000)	0	0	(9000)	0	(9000)	
27.1	Викуплені	26	(9000)	0	0	(9000)	0	(9000)	
27.2	Продаж	26	0	0	0	0	0	0	0
27.3	Анулювання	26	0	0	0	0	0	0	0
28	Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	0	0	0	0	0	0	0
30	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року		87400	2316	1231	90947	0	90947	

## Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2011 р.

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Торгові цінні папери		0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Кошти в інших банках		0	0
Кредити та заборгованість клієнтів		0	0
Цінні папери в портфелі банку на продаж		0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення		0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість		0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочений податковий актив		0	0
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи		0	0
Інші фінансові активи		0	0
Інші активи		0	0
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0
<b>Усього активів</b>		0	0
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків		0	0
Кошти клієнтів		0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти		0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями		0	0
Інші фінансові зобов'язання		0	0
Інші зобов'язання		0	0

Емісійні різниці		0	0
Незарєєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		0	0
Резервні та інші фонди банку		0	0
Резерви переоцінки		0	0
Неконтрольована частка		0	0
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>0</b>	<b>0</b>

Затверджено до випуску та підписано

15.03.2012

Прізвище виконавця, номер телефону

-

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

за 2011 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи		0	0
Процентні витрати		0	0
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Комісійні доходи		0	0
Комісійні витрати		0	0
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		0	0
Результат від переоцінки іноземної валюти		0	0
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках		0	0
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями		0	0
Інші операційні доходи		0	0
Адміністративні та інші операційні витрати		0	0
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Витрати на податок на прибуток		0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		0	0
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування за рік</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Прибуток (збиток), що належить:		0	0
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:		0	0
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:		0	0
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:		0	0

Затверджено до випуску та підписано  
Прізвище виконавця, номер телефону

15.03.2012

-

**Звіт про прибутки і збитки**  
за 2011 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи		0	0
Процентні витрати		0	0
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		0	0
Комісійні доходи		0	0
Комісійні витрати		0	0
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		0	0
Результат від переоцінки іноземної валюти		0	0
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Збиток/(прибуток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках		0	0
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями		0	0
Інші операційні доходи		0	0
Адміністративні та інші операційні витрати		0	0
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		0	0
Витрати на податок на прибуток		0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		0	0
Прибуток/(збиток), що належить:		0	0
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:		0	0
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:		0	0
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам:		0	0
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0

Затверджено до випуску та підписано  
Прізвище виконавця, номер телефону

15.03.2012

-

**Звіт про сукупний дохід**  
за 2011 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		0	0
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку в валюту подання звітності		0	0



Усього сукупного доходу, що належить:				
власникам банку			0	0
неконтрольованій частці			0	0

Затверджено до випуску та підписано

15.03.2012

Прізвище виконавця, номер телефону

-

## Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)

за 2011 рік

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

Затверджено до випуску та підписано

15.03.2012

Прізвище виконавця, номер телефону

-

## Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

за 2011 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		0	0
Процентні витрати, що сплачені		0	0
Комісійні доходи, що отримані		0	0
Комісійні витрати, що сплачені		0	0
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0



<b>операційних активах та зобов'язаннях</b>			
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		0	0
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів		0	0
Надходження від реалізації основних засобів		0	0
Придбання нематеріальних активів		0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		0	0
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Емісія простих акцій		0	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		0	0
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		0	0
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>		0	0
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>		0	0

Затверджено до випуску та підписано

15.03.2012

Прізвище виконавця, номер телефону

-

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом  
за 2011 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		0	0
Коригування:		0	0
Знос та амортизація		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		0	0
Амортизація дисконту/(премії)		0	0
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0

Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності			0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим			0	0
<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>			0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях				
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України			0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів			0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах			0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках			0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів			0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів			0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів			0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків			0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів			0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком			0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями			0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань			0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>			0	0
Податок на прибуток, що сплачений			0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані (використані) від операційної діяльності</b>			0	0
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>				
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж			0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж			0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення			0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення			0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів			0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів			0	0
Придбання асоційованих компаній			0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній			0	0
Придбання інвестиційної нерухомості			0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості			0	0
Придбання основних засобів			0	0
Надходження від реалізації основних засобів			0	0
Придбання нематеріальних активів			0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів			0	0
Дивіденди, що отримані			0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані (використані) від інвестиційної діяльності</b>			0	0
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>				
Емісія простих акцій			0	0
Емісія привілейованих акцій			0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій			0	0
Викуп власних акцій			0	0
Продаж власних акцій			0	0
Отримання субординованого боргу			0	0
Погашення субординованого боргу			0	0
Отримання інших залучених коштів			0	0
Повернення інших залучених коштів			0	0
Додаткові внески в дочірню компанію			0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю			0	0
Дивіденди, що виплачені			0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів			0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані (використані) від фінансової діяльності</b>			0	0
<b>Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти</b>			0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів			0	0
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>			0	0
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>			0	0

Затверджено до випуску та підписано

15.03.2012

Прізвище виконавця, номер телефону

-

**Примітки до фінансової звітності**

[Примітки до фінансової звітності у форматі pdf](#)

Показники річної фінансової звітності емітента, а саме: баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал, приведені без урахування впливу інфляції у зв'язку із тим, що значення кумулятивного приросту інфляції за три останніх роки, уключаючи звітний, становить менше 90%.

# **Узагальнена інформація про стан корпоративного управління**

## Загальні збори акціонерів

Кількість проведених загальних зборів за останні три роки

№ з/п	Рік	Чергові збори	Позачергові збори
1	2	3	4
1	2009	1	2
2	2010	1	0
3	2011	1	2

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

Реєстраційна комісія

Який орган здійснював нагляд за реєстрацією акціонерів для участі в останніх загальних зборах, проведенням загальних зборів, голосуванням та підбиттям підсумків (за наявності нагляду)?

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

Інше (запишіть)

На загальних зборах останнього разу голосування з питань порядку денного відбувалось з усіх питань порядку денного відкритим способом, з питань обрання членів Спостережної Ради шляхом кумулятивного голосування, з питання обрання Голови Спостережної Ради шляхом прямого голосування.

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

Реорганізація

Внесення змін до статуту товариства

Прийняття рішення про зміну типу товариства

Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства

Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства

Обрання членів наглядової ради, прийняття рішення про припинення їх повноважень

v

Обрання голови та членів ревізійної комісії (ревізора), прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень

Інше (запишіть)

Прийняття рішення про викуп ПуАТ «КБ «Акордбанк» розміщених ним акцій.

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (вказіть необхідне)

Ні

## Органи акціонерного товариства

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	7
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	7
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	3
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	4
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	0

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 59

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

Стратегічного планування

Аудиторський

3 питань призначень і винагород

Інвестиційний

Інші (запишіть)

В складі Спостережної Ради емітента комітети не створювалися.

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду або відділ, що відповідає за роботу з акціонерами? (вказіть необхідне) Так

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

Винагорода є фіксованою сумою v

Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій

Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства

Члени наглядової ради не отримують винагороди

Інші (запишіть)

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

Галузеві знання і досвід роботи в галузі v

Знання у сфері фінансів і менеджменту v

Особисті якості (чесність, відповідальність) v

Відсутність конфлікту інтересів v

Граничний вік

Відсутні будь-які вимоги

Інші (запишіть)

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

Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства v

Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками

Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)

Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена

Інше (запишіть)

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію? (вказіть необхідне) Так

Кількість членів ревізійної комісії (осіб) 3

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

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

	Загальні збори акціонерів	Засідання наглядової ради	Засідання правління
1	2	3	4
Члени правління (директор)			
Загальний відділ			
Члени наглядової ради (голова наглядової ради)		v	
Юридичний відділ (юрист)			
Секретар правління			v
Секретар загальних зборів			
Секретар наглядової ради			

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
1	2	3	4	5
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	v			
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	v		v	
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	v			
Обрання та відкликання голови виконавчого органу			v	
Обрання та відкликання членів виконавчого органу			v	
Обрання та відкликання голови наглядової ради	v			
Обрання та відкликання членів наглядової ради	v			
Обрання голови та членів ревізійної комісії	v			
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу			v	
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	v			
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	v			
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	v			
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	v			
Затвердження аудитора			v	
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів			v	

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму та/або вид, від імені акціонерного товариства? (вказіть необхідне)

Так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про порядок вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість? (вказіть необхідне)

Так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

Положення про загальні збори акціонерів v

Положення про наглядову раду v

Положення про виконавчий орган (правління) v

Положення про посадових осіб акціонерного товариства

Положення про ревізійну комісію v

Положення про акції акціонерного товариства v

Положення про порядок розподілу прибутку v

Інше (запишіть)

Положення про дивідендну політику

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

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація публікується в офіційному друкованому виданні, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних ДКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній веб-сторінці акціонерного товариства
1	2	3	4	5	6
Фінансова звітність, результати діяльності	v	v	v	v	v
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	v	v	v	v	v
Інформація про склад органів товариства	v	v	v	v	v
Статут та внутрішні документи	v		v	v	v
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	v		v	v	v
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	v		v	v	

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності? (вказіть необхідне)

Ні

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

Частіше ніж раз на рік

Який орган приймав рішення про затвердження аудитора? (вказіть необхідне)

Наглядова рада

Чи змінювало акціонерне товариство аудитора протягом останніх трьох років? (вказіть необхідне)

Ні

З якої причини було змінено аудитора?

Не задовольняв професійний рівень

Не задовольняли умови договору з аудитором

Аудитора було змінено на вимогу акціонерів

Інше (запишіть)

Протягом трьох останніх років аудит фінансової звітності емітента проводився однією аудиторською фірмою - Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси».

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

Ревізійна комісія v

Наглядова рада

Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства v

Стороння компанія або сторонній консультант

Перевірки не проводились

Інше (запишіть)

З ініціативи якого органу ревізійна комісія проводила перевірку останнього разу?

З власної ініціативи v

За дорученням загальних зборів

За дорученням наглядової ради

За зверненням правління

На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотками голосів

Інше (запишіть)

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

Ні



## Залучення інвестицій та вдосконалення практики корпоративного управління

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

Випуск акцій **V**

Випуск депозитарних розписок

Випуск облігацій **V**

Кредити банків **V**

Фінансування з державного і місцевих бюджетів

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 **V**

Так, плануємо розпочати переговори в наступному році

Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років

Ні, не плануємо залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років

Не визначились

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

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

Не задовольняв професійний рівень особи

Не задовольняли умови договору з особою

Особу змінено на вимогу: акціонерів

суду

Інше (запишіть)

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (вказіть необхідне) **Так**

У разі наявності в акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття. **01.07.2009**

Яким органом прийнятий? **Спостережна Рада**

Чи оприлюднена інформація про прийняття акціонерним

кодекс (принципи, правила) корпоративного управління оприлюднено.

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

Положення про корпоративне управління знаходиться у вільному доступі для всіх зацікавлених осіб.

Дотримання принципів, зазначених у положенні про корпоративне управління, спрямоване на формування позитивної репутації емітента серед його акціонерів, працівників, клієнтів, контрагентів та інших зацікавлених сторін, на здійснення контролю за ризиками, пов'язаними із банківською діяльністю, підтримання постійного зростання фінансових показників емітента, його фінансової прозорості, рівноваги впливу та балансу інтересів, запровадження правил ефективного менеджменту та належного контролю, урахування інтересів широкого кола заінтересованих сторін, що забезпечує роботу емітента на благо суспільства, зростання національного багатства та успішного здійснення статутної діяльності емітента.