

ПРОТОКОЛ № 1
ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ АКЦІОНЕРІВ
Публічного акціонерного товариства Комерційний банк «ЄВРОБАНК»

м. Київ, Україна

„12” квітня 2013 року

Час проведення: з 11-00 до 11-30 годин.

Дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах, визначена згідно ст.34 Закон України «Про акціонерні Товариства», а саме 24-00 година 08 квітня 2013 року.

До переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» (далі – Товариство або Банк) включено дві особи.

ПРИСУТНІ акціонери, що зареєструвались:

1. Товариство з обмеженою відповідальністю «Консалтингова фірма «Маркетингові технології» в особі директора Лемішова Дмитра Петровича, що володіє 63 335 000 (шістдесят три мільйони триста тридцять п'ять тисяч) акцій ПАТ КБ «ЄВРОБАНК», загальною номінальною вартістю 63 335 000,00 (шістдесят три мільйони триста тридцять п'ять тисяч) гривень, що становить 50% голосів акціонерів.

2. Товариство з обмеженою відповідальністю «Консалтингова фірма «Фінанс аналіт сервіс» в особі директора Кирила Олександровича Одегова, що володіє 63 335 000 (шістдесят три мільйони триста тридцять п'ять тисяч) акцій ПАТ КБ «ЄВРОБАНК», загальною номінальною вартістю 63 335 000,00 (шістдесят три мільйони триста тридцять п'ять тисяч) гривень, що становить 50% голосів акціонерів.

На Загальних зборах акціонерів Товариства (далі «Збори») присутні 100% акціонерів, загальна кількість голосів 126 670 000 (сто двадцять шість мільйонів шістсот сімдесят тисяч). Кворум витриманий. Збори повноважні приймати рішення.

Запрошені: Голова Правління Товариства О.М.Кобзев, Начальник юридичного управління Товариства В.В. Чеботарьов, Головний бухгалтер Товариства Т.В.Семенюк, Голова спостережної ради Д.В.Фурман.

На Зборах присутній представник Національного Банку України, а саме головний економіст відділу нагляду за діяльністю банків 3 та 4 груп в м.Києві і Київській області Департаменту пруденційного нагляду – Акіншина Тетяна Петрівна.

Рішенням Спостережної ради Товариства від 25.02.2013 року (Протокол № 4) Призначено реєстраційну комісію у складі: Заступника начальника депозитарного відділу Управління операцій з цінними паперами та інвестиційної діяльності - Т.А. Хортюк, Головного спеціаліста відділу цінних паперів Управління операцій з цінними паперами та інвестиційної діяльності О.В. Бездетко, Начальника відділу правозастосовчих процедур Юридичного управління О.В. Панченко.

Рішенням Спостережної ради Товариства від 25.02.2013 року головуєчим на Загальних Зборів акціонерів визначено Одегова К.О., який оголосив порядок денний Загальних Зборів акціонерів:

ПОРЯДОК ДЕННИЙ:

1. Затвердження порядку (регламенту) проведення загальних зборів акціонерів. Обрання Голови та секретаря зборів. Обрання лічильної комісії загальних зборів акціонерів.
2. Затвердження річного звіту ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» за 2012 рік.
3. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії за 2012 рік.
4. Про затвердження аудиторського звіту зовнішнього аудитора.
5. Про розподіл прибутку за 2012 рік, в тому числі виконання законодавчих вимог щодо здійснення обов'язкових відрахувань до резервного фонду.
6. Прийняття рішення про виплату дивідендів.
7. Внесення змін та доповнень до офіційно зареєстрованої торговельної марки Банку.
8. Про надання повноважень Голові Правління Товариства.

1. Слухали по першому питанню порядку денного Одегова К.О., який запропонував:

• Розгляд питань порядку денного здійснюється у наступному порядку: основна доповідь – не більше 10 хвилин; співдоповідь – не більше 10 хвилин; виступи в дебатах – не більше 5 хвилин; відповіді на запитання – не більше 10 хвилин;

• Обрати Головою Зборів – К.О. Одегова, Секретарем Зборів – Д.В. Фурмана;

• Обрати лічильну комісію Зборів у складі: Голова лічильної комісії - Начальник юридичного управління Товариства В.В. Чеботарьов, члени лічильної комісії: начальник відділу правового супроводження банківських операцій Юридичного управління Товариства П.В. Гончар, начальник дирекції кредитної адміністрації – Д.С.Нешерет.

Ухвалили по першому питанню порядку денного:

1. Розгляд питань порядку денного відбувається за наступним порядком:

- основна доповідь – не більше 10 хвилин;
- співдоповідь – не більше 10 хвилин;
- виступи в дебатах – не більше 5 хвилин;
- відповіді на запитання – не більше 10 хвилин.

2. Обрати Головою Зборів – К.О. Одегова, Секретарем Зборів – Д.В. Фурмана.

3. Обрати лічильну комісію Зборів у складі:

- Голова лічильної комісії - Начальник юридичного управління Товариства В.В. Чеботарьов
- Члени лічильної комісії:

- начальник відділу правового супроводження банківських операцій Юридичного управління Товариства П.В. Гончар;

- начальник дирекції кредитної адміністрації – Д.С.Нещерет.

Голосували: «За» – 126 670 000 (сто двадцять шість мільйонів шістсот сімдесят тисяч) акцій (голосів), або 100 % (сто відсотків) голосів акціонерів, які беруть участь у зборах;

«Проти» – 0 акцій (голосів);

«Утримався» – 0 акцій (голосів).

Рішення прийнято.

2. Слухали по другому питанню порядку денного:

Інформацію Головного бухгалтера - Семенюк Т.В. про затвердження річного фінансового звіту ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» за підсумками 2012 року, який було попередньо погоджено Спостережною радою Банку. Представникам акціонерів банку надано на розгляд Баланс Банку станом на 31.12.12р., складений відповідно до вимог національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, відповідно до якого:

- усього активів 1 387 098 тис. грн. (станом на 31.12.11 р. було 1 038 310 тис. грн.);
- усього зобов'язань 1 256 883 тис. грн. (станом на 31.12.11 р. було 976 684 тис. грн.);
- усього власного капіталу 130 215 тис. грн. (станом на 31.12.11 р. було 61 626 тис. грн.);
- усього чистий прибуток становить 142 тис. грн. (станом на 31.12.11 р. чистий прибуток в розмірі 144 тис. грн.).

Крім цього, доповідач повідомила, що представникам акціонерів банку також надано на розгляд Баланс Банку станом на 31.12.12р., складений відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності із застосуванням принципів трансформації фінансової звітності відповідно до якого:

- усього активів 1 388 742 тис. грн. (станом на 31.12.11 р. було 1 039 094 тис. грн.);
- усього зобов'язань 1 256 805 тис. грн. (станом на 31.12.11 р. було 976 681 тис. грн.);
- усього власного капіталу 131 937 тис. грн. (станом на 31.12.11 р. було 62 473 тис. грн.);
- усього чистий прибуток становить 1 864 тис. грн. (станом на 31.12.11 р. чистий прибуток в розмірі 991 тис. грн.).

Доповідач запропонував затвердити Річний фінансовий звіт Банку за 2012 рік

Ухвалили по другому питанню порядку денного:

Затвердити Річний фінансовий звіт Банку за 2012 рік.

Голосували: «За» – 126 670 000 (сто двадцять шість мільйонів шістсот сімдесят тисяч) акцій (голосів), або 100 % (сто відсотків) голосів акціонерів, які беруть участь у зборах;

«Проти» – 0 акцій (голосів);

«Утримався» – 0 акцій (голосів).

Рішення прийнято.

3. Слухали по третьому питанню порядку денного:

1. Звіт Спостережної Ради ПАТ КБ «ЄВРОБАНК». Д.В. Фурман, який є Головою Спостережної ради Товариства, повідомив, що за результатами 2012 року, ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» загалом покращив свої позиції у рейтингах банків України. За даними Асоціації Банків України, станом на 01.01.2013, банк займає місце:

- за показником капіталу – 87 місце (підняття на 17 позиції - з 104 порівняно з 01.01.12 р.);
- за показником кредитно інвестиційного портфелю – 76 місце (підняття на 14 позицій - з 90 порівняно із 01.01.12 р.);
- за фінансовим результатом – 107 місце (підняття на 5 позицій з 112 порівняно із 01.01.12 р.);
- за активами – 77 місце (підняття на 15 позицій - з 92 порівняно із 01.01.2012 р.);
- за депозитами фізичних осіб – 86 місце (підняття на 8 позицій - з 94 порівняно із 01.01.12 р.);

- за депозитами юридичних осіб – 45 місце (підняття на 15 позиції - з 60 порівняно із 01.01.12 р.).

Доповідач запропонував затвердити даний звіт Спостережної Ради Товариства.

2. Звіт Правління ПАТ КБ «ЄВРОБАНК». Голова Правління Товариства Кобзев О.М. повідомив, що протягом звітного 2012 року ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» здійснював банківські операції у межах наданої банківської ліцензії та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій.

За результатами роботи в 2012 році відповідно до вимог національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку були досягнуті наступні показники:

- активи банку збільшились в порівнянні з минулим 2011 роком в 1,34 рази та становили на 31.12.12 року 1 387 098 тис. грн.;

- кредитна заборгованість клієнтів банку збільшилась в порівнянні з 2011 роком в 1,35 рази та становила на 31.12.12 року 544 851 тис. грн.;

- кошти клієнтів на рахунках банку збільшились в порівнянні з минулим 2011 роком в 1,5 рази та становили на 31.12.12 року 1 027 654 тис. грн.;

- грошові кошти та їх еквіваленти збільшились в порівнянні з 2011 роком в 2,27 рази та становили на 31.12.12 року 198 500 тис. грн.;

- кошти в інших банках в порівнянні з 2011 роком відсутні;

- основні засоби, нематеріальні активи та капітальні інвестиції в основні засоби банку зменшились в порівнянні з 2011 роком в 0,9 разів та становили на 31.12.12 року 88 880 тис. грн.;

- комісійні доходи банку збільшились в порівнянні з минулим 2011 роком в 1,4 рази та становили на 31.12.12 року 12 197 тис. грн.;

- витрати банку зменшились в порівнянні з 2011 роком на 736 тис. грн. та становили на 31.12.12 року 45 633 тис. грн.

Банк станом на кінець дня 31.12.2012 р. дотримується нормативів ліквідності: миттєвості (Н4) на рівні 101,98 % (за вимогами НБУ не менше 20%); поточної (Н5) – 121,48 % (за вимогами НБУ не менше 40%) та короткострокові (Н6) – 72,61% (за вимогами НБУ не менше 60%).

- норматив великих кредитних ризиків Н8 складає – 476,20 % (нормативне значення не більше 800 %);

Ризик концентрації на одного контрагента (Н7) на рівня 24,6% (нормативне значення не менше 25%)

- норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру Н9 складає – 0,92 % (нормативне значення не більше 5%);

- норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам Н10 – 1,95% (нормативне значення не більше 30% статутного капіталу).

Обсяг регулятивного капіталу Банку станом на кінець дня 31 грудня 2012 року складає 185 918 тис. грн., що є достатнім для виконання нормативних та ліцензійних вимог Національного банку України для здійснення існуючого обсягу операцій.

Капітал Банку за структурою є збалансованим: його величина складається з капіталу I рівня (основного капіталу – в сумі 116 135 тис. грн.) та II рівня (додаткового капіталу – в сумі 69 783 тис. грн.).

Фінансовий результат діяльності банку за 2012 рік відповідно до вимог національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку - становить прибуток у розмірі 142 тис. грн., а відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності із застосуванням принципів трансформації фінансової звітності - становить прибуток у розмірі 1 864 тис. грн.

Доповідач запропонував затвердити даний звіт Правління Товариства.

3. Звіт Ревізійної комісії ПАТ КБ «ЄВРОБАНК». Голова зборів – К.О.Одєгов доповів, що на розгляд загальним зборам наданий звіт Ревізійної комісії ПАТ КБ «ЄВРОБАНК», згідно з яким Ревізійна комісія провела перевірку відповідності звітів та балансу банку за звітний період. Згідно з одержаними результатами перевірки визначено, що фінансова та бухгалтерська звітність банку складена на основі облікових даних і, в цілому, достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан банку станом на 01.01.2013 р. Доповідач запропонував затвердити даний звіт Ревізійної комісії Товариства.

Ухвалили по третьому питанню порядку денного:

Затвердити звіт Спостережної ради Товариства за 2012 рік. Затвердити звіт Правління Товариства за 2012 рік. Затвердити звіт Ревізійної комісії Товариства за 2012 рік.

Голосували: «За» – 126 670 000 (сто двадцять шість мільйонів шістсот сімдесят тисяч) акцій (голосів), або 100 % (сто відсотків) голосів акціонерів, які беруть участь у зборах;

«Проти» – 0 акцій (голосів);

«Утримався» – 0 акцій (голосів).
Рішення прийнято.

4. **Слухали по четвертому питанню порядку денного:**

Інформацію Головного бухгалтера ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» Семенюк Т.В. про затвердження аудиторського звіту зовнішнього аудитора за 2012 рік. Надано на розгляд акціонерам банку аудиторський звіт незалежної аудиторської фірми ТОВ Аудиторська фірма «Консультант», згідно якого висловлена умовно-позитивна думка щодо відповідності дійсного фінансового стану ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» складеній банком річній фінансовій звітності.

Ухвалили по четвертому питанню порядку денного:

Затвердити аудиторський звіт незалежної аудиторської фірми ТОВ Аудиторська фірма «Консультант» про річну фінансову звітність ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» за 2012 рік.

Голосували: **«За»** – 126 670 000 (сто двадцять шість мільйонів шістсот сімдесят тисяч) акцій (голосів), або 100 % (сто відсотків) голосів акціонерів, які беруть участь у зборах;
«Проти» – 0 акцій (голосів);
«Утримався» – 0 акцій (голосів).
Рішення прийнято.

5. **Слухали по п'ятому питанню порядку денного:**

Інформацію Головного бухгалтера Семенюк Т.В. про розподіл прибутку за 2012 рік, в т.ч. виконання законодавчих вимог щодо здійснення обов'язкових відрахувань до резервного фонду. Прибуток звітного року, що очікує затвердження становить 141 642,94 грн. Виходячи з цього пропоную:

- згідно вимог Статуту банку необхідно сформувати резерв на покриття непередбачених збитків у розмірі 5 % від прибутку, що становить 7 082,15 грн.;
- прибуток, що залишиться у розпорядженні банку у розмірі 134 560,79 грн. пропоную:
 - а) сплатити акціонерам банку пропорційно їх кількості акцій в Статутному капіталі Товариства; або
 - б) залишити у розпорядженні Товариства.

Ухвалили по п'ятому питанню порядку денного:

Сформувати суму резерву на покриття непередбачених збитків, у розмірі 5 % від прибутку, що становить 7 082,15 грн. Прибуток у розмірі 134 560,79 грн. залишити у розпорядженні Товариства.

Голосували: **«За»** – 126 670 000 (сто двадцять шість мільйонів шістсот сімдесят тисяч) акцій (голосів), або 100 % (сто відсотків) голосів акціонерів, які беруть участь у зборах;
«Проти» – 0 акцій (голосів);
«Утримався» – 0 акцій (голосів).
Рішення прийнято.

6. **Слухали по шостому питанню порядку денного:**

Інформацію Голови Зборів К.О. Одегова, який запропонував не приймати рішення про виплату дивідендів акціонерам. Прибуток у розмірі 134 560,79 грн. залишити нерозподіленим.

Ухвалили по шостому питанню:

Не здійснювати виплату дивідендів. Прибуток у розмірі 134 560,79 грн. залишити нерозподіленим.

Голосували: **«За»** – 126 670 000 (сто двадцять шість мільйонів шістсот сімдесят тисяч) акцій (голосів), або 100 % (сто відсотків) голосів акціонерів, які беруть участь у зборах;
«Проти» – 0 акцій (голосів);
«Утримався» – 0 акцій (голосів).
Рішення прийнято.

7. **Слухали по сьомому питанню порядку денного:**

Інформацію Голови Зборів К.О. Одегова, який повідомив що на розгляд акціонерам банку надано зміни та доповнення до офіційно зареєстрованої торговельної марки Банку та запропонував внести зміни та доповнення до офіційно зареєстрованої торговельної марки Банку та затвердити її.

Ухвалили по сьомому питанню:

Внести зміни та доповнення до офіційно зареєстрованої торговельної марки Банку та затвердити її згідно з Додатком № 1 до Протоколу.

Голосували: «За» – 126 670 000 (сто двадцять шість мільйонів шістсот сімдесят тисяч) акцій (голосів), або 100 % (сто відсотків) голосів акціонерів, які беруть участь у зборах;
«Проти» – 0 акцій (голосів);
«Утримався» – 0 акцій (голосів).
Рішення прийнято.

8. Слухали по восьмому питанню порядку денного:

Начальника юридичного управління Товариства В.В. Чеботарьова, який запропонував надати повноваження Голові Правління Товариства або уповноваженій ним особі вчиняти всі необхідні дії від імені Товариства з метою виконання рішень Загальних зборів акціонерів.

Ухвалили по восьмому питанню порядку денного:

Надати повноваження Голові Правління Товариства або уповноваженій ним особі вчиняти всі необхідні дії від імені Товариства з метою виконання рішень Загальних зборів акціонерів.

Голосували: «За» – 126 670 000 (сто двадцять шість мільйонів шістсот сімдесят тисяч) акцій (голосів), або 100 % (сто відсотків) голосів акціонерів, які беруть участь у зборах;
«Проти» – 0 акцій (голосів);
«Утримався» – 0 акцій (голосів).
Рішення прийнято.

Підсумки голосування відбиті (закріплені) протоколами Лічильної комісії.
Голова Зборів оголосив про закінчення розгляду питань порядку денного Зборів.
Голова Зборів оголосив Збори закритими о 11-30 години 12 квітня 2013 року.

Голова Загальних зборів акціонерів _____ К.О. Одегов

Секретар Загальних зборів акціонерів _____ Д.В.Фурман

Акціонер - ТОВ«КФ «Маркетингові технології» _____ Д.П. Лемішов

Голова Правління _____ О.М.Кобзев

Додаток №1
до Протоколу Загальних Зборів Акціонерів
ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» № 1 від 12.04.2013 року.

