

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

м. Київ, Україна

„18” квітня 2014 року

Час проведення: з 11-00 до 11-30.

Дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах, визначена згідно зі ст.34 Закону України «Про акціонерні товариства», а саме 24-00 година 14 квітня 2014 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 Одегова Кирила Олександровича, 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 П.В. Гончар, Головний бухгалтер Товариства Т.В.Семенюк, Голова спостережної ради Д.В.Фурман.

На Зборах присутній представник Національного Банку України, а саме головний економіст Управління нагляду за банками 3 та 4 груп Департаменту пруденційного нагляду – Акіншина Тетяна Петрівна.

Рішенням Спостережної ради Товариства від 28.02.2014р. (Протокол № 1) Призначено реєстраційну комісію у складі: начальника Управління операцій з цінними паперами та інвестиційної діяльності - І.М.Осадчої, начальника депозитарного відділу Управління операцій з цінними паперами та інвестиційної діяльності - К.О. Корешкова, начальника відділу цінних паперів Управління операцій з цінними паперами та інвестиційної діяльності - О.В. Бездетко.

Рішенням Спостережної ради Товариства від 28.02.2014р. головуєчим на Зборах акціонерів визначено Одегова К.О., який оголосив порядок денний 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 2013 рік.
3. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії за 2013 рік.
4. Про затвердження аудиторського звіту зовнішнього аудитора.
5. Про розподіл прибутку за 2013 рік, в тому числі виконання законодавчих вимог щодо здійснення обов'язкових відрахувань до резервного фонду.
6. Прийняття рішення про виплату дивідендів.
7. Про припинення повноважень та обрання Голови та членів Ревізійної комісії Товариства.
8. Про надання повноважень Голові Правління Товариства.

1. Слухали по першому питанню порядку денного Одегова К.О.

Доповідач запропонував розгляд питань порядку денного здійснювати у наступному порядку:

- основна доповідь – не більше 10 хвилин;
- співповідь – 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 П.В. Гончар;
- Члени лічильної комісії:
 - начальник відділу правового супроводження банківських операцій Юридичного управління Товариства Г.В. Милокостова;
 - начальник відділу правозастосовчих процедур – О.В.Охріменко.

Ухвалили по першому питанню порядку денного:

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 П.В. Гончар;
- Члени лічильної комісії:
 - начальник відділу правового супроводження банківських операцій Юридичного управління Товариства Г.В. Милокостова;
 - начальник відділу правозастосовчих процедур – О.В.Охріменко.

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.

Доповідач повідомила про затвердження річного фінансового звіту Товариства за підсумками 2013 року, який було попередньо погоджено Спостережною радою Банку. Представникам акціонерів банку надано на розгляд Баланс Товариства станом на 31.12.13р., складений відповідно до вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, що затверджена ПП НБУ №373 від 24.10.2011 р., згідно з якою:

- усього активів 1 311 792 тис. грн. (станом на 31.12.12 р. було 1 387 098 тис. грн.);
- усього зобов'язань 1 182 701 тис. грн. (станом на 31.12.12 р. було 1 256 883 тис. грн.);
- усього власного капіталу 129 091 тис. грн. (станом на 31.12.12 р. було 130 215 тис. грн.);
- усього чистий прибуток становить 221 тис. грн. (станом на 31.12.12 р. чистий прибуток в розмірі 142 тис. грн.).

Крім цього, доповідач повідомила, що представникам акціонерів банку також надано на розгляд Баланс Товариства станом на 31.12.13р., складений відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності із застосуванням принципів трансформації фінансової звітності відповідно до якого:

- усього активів 1 311 306 тис. грн. (станом на 31.12.12 р. було 1 388 742 тис. грн.);
- усього зобов'язань 1 182 467 тис. грн. (станом на 31.12.12 р. було 1 256 805 тис. грн.);
- усього власного капіталу 128 839 тис. грн. (станом на 31.12.12 р. було 131 937 тис. грн.);
- усього чистий прибуток становить 127 тис. грн. (станом на 31.12.12 р. чистий прибуток в розмірі 1 864 тис. грн.).

Доповідач запропонувала затвердити Річний фінансовий звіт Банку за 2013 рік.

Ухвалили по другому питанню порядку денного:

Затвердити Річний фінансовий звіт Банку за 2013 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 2013 року ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» загалом покращив свої позиції у рейтингах банків України. За даними Асоціації Банків України, станом на 01.01.2014р. Банк посідає такі рейтингові місця в банківській системі:

- за показником капіталу – 84 місце (підняття на 3 позиції - з 87 порівняно з 01.01.13 р.);

- за показником кредитно-інвестиційного портфелю – 67 місце (підняття на 9 позицій - з 76 порівняно із 01.01.13 р.);
- за фінансовим результатом – 104 місце (підняття на 3 позиції з 107 порівняно із 01.01.13 р.);
- за активами – 75 місце (підняття на 2 позиції - з 77 порівняно із 01.01.2013 р.);
- за депозитами фізичних осіб – 71 місце (підняття на 15 позицій - з 86 порівняно із 01.01.13 р.);
- за депозитами юридичних осіб – 54 місце (опускання на 9 позицій - з 45 порівняно із 01.01.13 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 2013 року ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» здійснював банківські операції у межах наданої банківської ліцензії та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій.

За результатами роботи в 2013 році були досягнуті наступні показники:

- активи Банку в порівнянні з минулим 2012 роком зменшились в 0,95 раз та становили на 31.12.13 р. 1 311 306 тис. грн.;
- кредитна заборгованість клієнтів Банку збільшилась в порівнянні з 2012 роком в 1,34 рази та становила на 31.12.13 р. 729 299 тис. грн.;
- кошти клієнтів на рахунках Банку в порівнянні з минулим 2012 роком залишились практично на рівні та становили на 31.12.13 р. 1 017 818 тис. грн.;
- грошові кошти та їх еквіваленти становили на 31.12.13 р. 92 857 тис. грн.;
- кошти в інших банках в порівнянні з минулим 2012 р. збільшились та становили на 31.12.13р. 3 013 тис. грн.;
- основні засоби, нематеріальні активи та капітальні інвестиції в основні засоби Банку зросли в порівнянні з 2012 роком на 726 тис. грн. та становили на 31.12.13 р. 89 606 тис. грн.;
- в порівнянні з минулим роком чистий процентний дохід Банку збільшився на 6 520 тис. грн. та становив на 31.12.13 р. 101 416 тис. грн.;
- комісійні доходи Банку збільшились в порівнянні з минулим 2012 роком в 1,6 рази та становили на 31.12.13 р. 19 314 тис. грн.;
- адміністративні витрати Банку зменшились в порівнянні з 2012 роком на 3 933 тис. грн. та становили на 31.12.13 р. 41 700 тис. грн.

Банк станом на кінець дня 31.12.2013 р. дотримується нормативів ліквідності: миттєвості (Н4) на рівні 33,03 % (на вимогу НБУ не менше 20%); поточної (Н5) – 73,83 % (на вимогу НБУ не менше 40%) та короткострокової (Н6) – 84,67% (на вимогу НБУ не менше 60%).

Норматив великих кредитних ризиків Н8 складає – 434,76 % (нормативне значення не більше 800 %);

Ризик концентрації на одного контрагента (Н7) на рівні 22,86% (нормативне значення не менше 25%).

Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) складає 2,37 % (нормативне значення не більше 5%).

Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) 4,31 % (нормативне значення не більше 30% статутного капіталу).

Обсяг регулятивного капіталу Банку станом на кінець дня 31 грудня 2013 року складає 196 852 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 124 123 тис. грн.) та II рівня (додаткового капіталу – в сумі 72 729 тис. грн.).

Фінансовий результат діяльності банку за 2013 рік відповідно до вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, що затверджена ПП НБУ №373 від 24.10.2011 р. - становить прибуток у розмірі 221 тис. грн., а відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності із застосуванням принципів трансформації фінансової звітності - становить прибуток у розмірі 127 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 надано 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 підставі облікових даних і, в цілому, достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан банку станом на 01.01.2014 р.

Доповідач запропонував затвердити даний звіт Ревізійної комісії Товариства.

Ухвалили по третьому питанню порядку денного:

Затвердити звіт Спостережної ради Товариства за 2013 рік.

Затвердити звіт Правління Товариства за 2013 рік.

Затвердити звіт Ревізійної комісії Товариства за 2013 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.

Доповідач повідомила про затвердження аудиторського звіту зовнішнього аудитора за 2013 рік. Надано на розгляд акціонерам Банку аудиторський звіт незалежного аудитора - Аудиторської фірми у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю «Інтер-аудит», згідно з яким висловлена умовно-позитивна думка щодо відповідності дійсного фінансового стану ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» складеній Банком річної фінансовій звітності.

Ухвалили по четвертому питанню порядку денного:

Затвердити аудиторський звіт незалежного аудитора – Аудиторської фірми у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю «Інтер-аудит» про річну фінансову звітність ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» за 2013 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.

Доповідач повідомила про розподіл прибутку за 2013 рік, в т.ч. виконання законодавчих вимог щодо здійснення обов'язкових відрахувань до резервного фонду.

Прибуток звітного року, що очікує затвердження, становить 221 107,96 грн. Виходячи з цього пропоную:

- згідно з вимогами Статуту Банку сформувати резерв на покриття непередбачених збитків у розмірі 5 % від прибутку, що становить 11 055, 40 грн.;

- прибуток, що залишиться у розпорядженні Банку у розмірі 210 052,56 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 11 055, 40 грн. Прибуток у розмірі 210 052,56 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:

Доповідач запропонував не приймати рішення про виплату дивідендів акціонерам.

Прибуток у розмірі 210 052,56 грн. залишити нерозподіленим.

Ухвалили по шостому питанню:

Не здійснювати виплату дивідендів. Прибуток у розмірі 210 052,56 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. Одогова:

Доповідач повідомив про необхідність припинити повноваження голови та членів Ревізійної комісії Товариства в зв'язку із закінченням встановленого статутом Товариства трирічного строку повноважень Ревізійної комісії та переобрати Ревізійну комісію Товариства на новий строк шляхом кумулятивного голосування у наступному складі:

- Голова Ревізійної комісії – Лемішов Дмитро Петрович;
- Члени Ревізійної комісії: Шевченко Олексій Володимирович, Лемешова Рита Іванівна.

Голосували:

№	Прізвище, ім'я, по батькові кандидата	посада	Кількість голосів, яку набрав кожний кандидат
1	Лемішов Дмитро Петрович	Голова Ревізійної комісії	126 670 000
2	Шевченко Олексій Володимирович	Член Ревізійної комісії	126 670 000
3	Лемешова Рита Іванівна	Член Ревізійної комісії	126 670 000

Рішення прийнято.

Ухвалили по сьомому питанню:

Припинити повноваження голови та членів Ревізійної комісії Товариства та обрати Ревізійну комісію Товариства у наступному складі:

- Голова Ревізійної комісії: Лемішов Дмитро Петрович;
- Члени Ревізійної комісії: Шевченко Олексій Володимирович, Лемешова Рита Іванівна.

8. Слухали по восьмому питанню порядку денного інформацію начальника юридичного управління Товариства П.В. Гончара:

Доповідач 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 відображені (закріплені) протоколами Лічильної комісії.
Голова Зборів оголосив про закінчення розгляду питань порядку денного Зборів.
Голова Зборів оголосив Збори закритими об 11-30 18 квітня 2014 року.

Голова Загальних зборів акціонерів _____ К.О. Одогов

Секретар Загальних зборів акціонерів _____ Д.В.Фурман

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

Голова Правління _____ О.М.Кобзев