

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

м. Київ, Україна

„22” квітня 2016 року

**Час проведення: з 11-00 до 11-30.**

Дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах, визначено згідно зі ст.34 Закону України «Про акціонерні товариства», а саме 24-00 година 18 квітня 2016 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 Одогова Кирила Олександровича, який діє на підставі Довіреності від 21.04.2016р., 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, Радник Голови Правління Товариства В.В. Чеботарьов, Начальник юридичного управління Товариства П.В. Гончар, Головний бухгалтер Товариства Т.В.Семенюк, Голова спостережної ради Д.В.Фурман.

Також присутня куратор Національного банку України в ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» Т.В. Гайова.

Рішенням Спостережної ради Товариства від 29.02.2016р. (Протокол № 6) 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 29.02.2016р. головуєчим на Зборах акціонерів визначено Одогова 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 Товариства за 2015 рік.
3. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради Товариства, звіту Правління Товариства за 2015 рік.
4. Про затвердження аудиторського звіту зовнішнього аудитора.
5. Про розподіл прибутку за 2015 рік, в тому числі виконання законодавчих вимог щодо здійснення обов'язкових відрахувань до резервного фонду.
6. Прийняття рішення про виплату дивідендів.
7. Про надання повноважень Голові Правління Товариства.

**1. Слухали по першому питанню порядку денного Одогова 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. Одогова, Секретарем Зборів – Д.В. Фурмана.

Обрати лічильну комісію Зборів у складі:

- Голова лічильної комісії - Радник Голови Правління Товариства В.В. Чеботарьов;
- Члени лічильної комісії:

- Начальник Юридичного управління Товариства П.В. Гончар;

- Начальник Відділу правового супроводження банківських операцій Юридичного управління Товариства Г.В. Милокостова.

### 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 - Радник Голови Правління Товариства В.В. Чеботарьов;
- Члени лічильної комісії:
  - Начальник Юридичного управління Товариства П.В. Гончар;
  - Начальник Відділу правового супроводження банківських операцій Юридичного управління Товариства Г.В. Милокостова.

### **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 2015 року, який було попередньо погоджено Спостережною радою Банку. Представникам акціонерів Банку надано на розгляд Баланс Товариства станом на 31.12.2015р., складений відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, відповідно до якого:

- усього активів 1 782 891 тис. грн. (станом на 31.12.2014 р. було 1 438 143 тис. грн.);
- усього зобов'язань 1 651 042 тис. грн. (станом на 31.12.2014 р. було 1 303 432 тис. грн.);
- усього власного капіталу 131 849 тис. грн. (станом на 31.12.2014 р. було 134 711 тис. грн.);
- усього чистий прибуток становить 427 тис. грн. (станом на 31.12.2014 р. чистий прибуток в розмірі 760 тис. грн.).

Доповідач запропонувала затвердити Річний фінансовий звіт Товариства за 2015 рік.

### **Ухвалили по другому питанню порядку денного:**

Затвердити Річний фінансовий звіт Товариства за 2015 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 результатами діяльності Товариства у 2015 року є:

- зменшення кредитного портфелю фізичних осіб до 102,7 тис. грн. (-23,3 тис грн.; - 18,5% в порівнянні з минулим роком), що складає 0,07% портфелю банківської системи (0,09% у 2014 р.);
- збільшення кредитного портфелю юридичних осіб до 876,7 тис. грн.. (+504,6 тис. грн.; 235,6% в порівнянні з минулим роком), що складає 0,11% портфелю банківської системи (0,05% у 2014 р.);
- зменшення депозитного портфелю фізичних осіб до 374,1 тис. грн. (-68,7 тис грн.; - 15,5% в порівнянні з минулим роком), що складає 0,13% портфелю банківської системи (0,1% у 2014 р.);
- збільшення депозитного портфелю юридичних осіб до 1183,1 тис. грн. (+458,6 тис. грн.; 163,3% в порівнянні з минулим роком), що складає 0,37% портфелю банківської системи (0,25% у 2014 р.).

Доповідач запропонував затвердити даний звіт Спостережної ради Товариства.

2). Звіт Правління Товариства. Голова Правління Товариства Кобзев О.М. повідомив, що протягом звітного 2015 року Товариство здійснювало банківські операції у межах наданої Банківської ліцензії та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій.

За результатами роботи у 2015 році були досягнуті наступні показники:

- активи Банку в порівнянні з минулим 2014 роком збільшились в 1,2 раз та на 31.12.2015 р. становили 1 782 891 тис. грн.;
- кредитна заборгованість клієнтів Банку збільшилась в порівнянні з 2014 роком в 2 рази та на 31.12.2015 р. становила 979 413 тис. грн.;

- кошти клієнтів на рахунках Банку в порівнянні з минулим 2014 роком збільшилися на 363 млн. грн. та на 31.12.2015 р. становили 1 557 185 тис. грн.;
- грошові кошти та їх еквіваленти збільшилися майже на 7,6 млн. та на 31.12.2015 р. становили 199 581 тис. грн.;
- кошти в інших банках станом на 31.12.2015 р. відсутні, в минулому періоді складали 33 036 тис. грн.;
- основні засоби, нематеріальні активи та капітальні інвестиції в основні засоби Банку суттєво не змінилися в порівнянні з 2014 роком та на 31.12.2015 р. становили 85 976 тис. грн.;
- в порівнянні з минулим роком суттєво зріс чистий процентний дохід Банку та на 31.12.2015 р. становив 17 063 тис. грн., в 2014 відзначався чистий процентний збиток, який складав 11 053 тис. грн.;
- комісійні доходи Банку на 31.12.2015 р. становили 65 697 тис. грн.;
- адміністративні витрати Банку збільшилися в порівнянні з 2014 роком на 20 562 тис. грн. та на 31.12.2015 р. становили 77 812 тис. грн.

Банк станом на кінець дня 31.12.2015р. дотримується всіх економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні, а саме:

- норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) - 10,03 (на вимогу НБУ не менше 10%);
- нормативи ліквідності: миттєвості (Н4) на рівні 41,37% (на вимогу НБУ не менше 20%); поточної (Н5) - 107,08% (на вимогу НБУ не менше 40%) та короткострокової (Н6) - 68,17% (на вимогу НБУ не менше 60%);
- ризик концентрації на одного контрагента (Н7) на рівні 24,16% (нормативне значення не більше 25%);
- норматив великих кредитних ризиків (Н8) складає - 549,05% (нормативне значення не більше 800 %);
- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) складає 2,36% (нормативне значення не більше 25%);
- норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11) 2,58% (нормативне значення не більше 15%);
- норматив загальної валютної позиції: довгої на рівні 0,77, короткої - 8,59 (нормативне значення відповідно не більше 1 та 10%).

Обсяг регулятивного капіталу Банку станом на кінець дня 31 грудня 2015 року складає 172 241 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 105 866 тис. грн.) та II рівня (додаткового капіталу - в сумі 66 375 тис. грн.).

Фінансовий результат діяльності Банку за 2015 рік відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності - становить прибуток у розмірі 427 тис. грн.

Доповідач запропонував затвердити даний звіт Правління Товариства.

#### **Ухвалили по третьому питанню порядку денного:**

Затвердити звіт Спостережної ради Товариства за 2015 рік.

Затвердити звіт Правління Товариства за 2015 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 Товариства Семенюк Т.В.**

Доповідач повідомила про затвердження аудиторського звіту зовнішнього аудитора за 2015 рік. Надано на розгляд акціонерам Банку аудиторський звіт незалежного аудитора - Товариства з обмеженою відповідальністю "Аудит-Сервіс ІНК", ідентифікаційний код 13659226, згідно з яким висловлена умовно-позитивна думка щодо відповідності дійсного фінансового стану ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» складеній Банком річної фінансової звітності.

#### **Ухвалили по четвертому питанню порядку денного:**

Затвердити аудиторський звіт незалежного аудитора - Товариства з обмеженою відповідальністю "Аудит-Сервіс ІНК", ідентифікаційний код 13659226 про річну фінансову звітність Товариства за 2015 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 Товариства Семенюк Т.В.**

Доповідач повідомила про розподіл прибутку за 2015 рік, в т.ч. виконання законодавчих вимог щодо здійснення обов'язкових відрахувань до резервного фонду.

Прибуток звітнього року, що очікує затвердження, становить 427 017,13 грн. Виходячи з цього, доповідач запропонувала:

- згідно з вимогами Статуту Банку сформувати резерв на покриття непередбачених збитків у розмірі 5 % від прибутку, що становить 21 350,86 грн.;

- прибуток, що залишиться у розпорядженні Банку у розмірі 405 666, 27 грн.:

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 21 350,86 грн. Прибуток у розмірі 405 666, 27 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 405 666, 27 грн. залишити нерозподіленим.

**Ухвалили по шостому питанню:**

Не здійснювати виплату дивідендів. Прибуток у розмірі 405 666, 27 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 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 сьомому 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) протоколом Лічильної комісії.

Голова Зборів оголосив про закінчення розгляду питань порядку денного Зборів.

Голова Зборів оголосив Збори закритими об 11-30 22 квітня 2016 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