

ПРОТОКОЛ № 1/2012
загальних зборів акціонерів
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦЕНТ - БАНК»
(далі – ПАТ «А - БАНК» або «Товариство»)

11 квітня 2012 року

*Україна, м. Дніпропетровськ, пл. Шевченка, буд. 4-А,
приміщення ПрАТ «ГОТЕЛЬ «ЖОВТНЕВИЙ», конференц-зал «Б»
початок зборів о 12.00 год.*

Головує на загальних зборах акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦЕНТ-БАНК» пан Загорулько Андрій Олександрович, уповноважений на те у відповідності до п. 9.2.20 Статуту Товариства рішенням Наглядової ради ПАТ «А - БАНК» від 30.03.2012 р. (протокол засідання Наглядової ради ПАТ «А - БАНК» від 30.03.2012 р.).

Присутніх повідомлено, що на Загальних зборах акціонерів ПАТ «А - БАНК» присутні Завідувач сектору реєстрації, ліцензування та моніторингу банків відділу банківського нагляду Управління Національного банку України в Дніпропетровській області пані Бузовер Наталія Миколаївна та Головний економіст відділу банківського нагляду Управління Національного банку України в Дніпропетровській області пані Абаніна Ніна Олександрівна.

Головуючий на загальних зборах акціонерів пан Загорулько Андрій Олександрович доповів про заходи щодо підготовки та проведення загальних зборів акціонерів ПАТ «А - БАНК».

Для перевірки повноважень акціонерів та їх представників, що прибули для участі у загальних зборах акціонерів, на підставі укладеного Договору № 2 від 17.02.2012 р. про надання послуг по інформаційному та організаційному забезпеченню проведення загальних зборів акціонерів, призначених на 11.04.2012 р., щодо виконання повноважень реєстраційної комісії, повноваження реєстраційної комісії у відповідності до п. 9.2.22 Статуту Товариства та рішення Наглядової ради ПАТ «А - БАНК» (протокол засідання Наглядової ради ПАТ «А - БАНК» від 30.03.2012 р.) передані зберігачу ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОБ'ЄДНАНИЙ ФОНДОВИЙ РЕЄСТРАТОР - ЗАПОРІЖЖЯ".

До початку проведення реєстрації, рішенням засідання реєстраційної комісії загальних зборів акціонерів Головою реєстраційної комісії в порядку ст. 40 Закону України «Про акціонерні товариства» одноголосно обрано Климову Олену Борисівну.

(Протокол № 1 від 11.04.2012 р. засідання реєстраційної комісії про обрання Голови реєстраційної комісії загальних зборів акціонерів додається до протоколу загальних зборів).

Загальні збори акціонерів заслухали доповідь Голови реєстраційної комісії про результати проведеної реєстрації акціонерів.

Початок реєстрації акціонерів для участі у загальних зборах – 11.00 годин 11.04.2012 р.

Закінчення реєстрації акціонерів для участі у загальних зборах – 11.55 годин 11.04.2012 р.

Місце проведення реєстрації акціонерів для участі у загальних зборах ПАТ «А - БАНК» – Україна, м. Дніпропетровськ, пл. Шевченка, буд. 4-А, приміщення ПрАТ «ГОТЕЛЬ «ЖОВТНЕВИЙ», конференц-зал «Б».

Реєстрацію акціонерів (їх представників), які прибули для участі у загальних зборах, проведено на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах, складеному станом на 24 годину за 3 (три) робочих дні до дня

проведення загальних зборів акціонерів, тобто на 24.00 год. 05.04.2012 року в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера.

Згідно з переліком акціонерів станом на 24 годину за 3 (три) робочих дні до дня проведення загальних зборів акціонерів, тобто на 24.00 год. 05.04.2012 року, загальна чисельність акціонерів ПАТ «А - БАНК», включених до переліку акціонерів та які мають право на участь у загальних зборах становить 13 (тринадцять) осіб.

Статутний капітал ПАТ «А - БАНК» становить 125 560 000, 00 гривень (сто двадцять п'ять мільйонів п'ятсот шістдесят тисяч гривень 00 копійок), статутний капітал розподілено на 25 112 000 (двадцять п'ять мільйонів сто дванадцять тисяч) штук простих іменних акцій, номінальною вартістю 5,00 грн. (п'ять гривень 00 копійок) кожна.

На дату складання переліку акціонерів станом на 24 годину за 3 (три) робочих дні до дня проведення загальних зборів акціонерів, тобто станом на 24.00 год. 05.04.2012 року, на особовому рахунку емітента не обліковується жодної штуки викуплених емітентом власних простих іменних акцій.

Згідно складеного реєстраційною комісією переліку акціонерів, які зареєструвалися, для участі у загальних зборах акціонерів ПАТ «А - БАНК» зареєструвалось 11 (одинадцять) акціонерів (їх представників), яким належить 23 858 451 (двадцять три мільйона вісімсот п'ятдесят вісім тисяч чотириста п'ятдесят одна) штука простих іменних акцій (голосів). Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі 11.04.2012 р. у загальних зборах, підписано Головою реєстраційної комісії.

(Перелік акціонерів та їх представників, які зареєструвалися для участі у загальних зборах, додається до протоколу загальних зборів).

Під час реєстрації, реєстраційна комісія перевірила та підтвердила повноваження кожного учасника зборів.

На момент закінчення реєстрації акціонерів – 11.55 годин 11.04.2012 р. - реєстраційною комісією зафіксовано реєстрацію для участі у загальних зборах акціонерів, які сукупно є власниками 95,0082 % голосуючих акцій ПАТ «А - БАНК» (від загальної кількості голосів, які мають право приймати участь у голосуванні). Враховуючи, що для участі у загальних зборах акціонерів зареєструвались акціонери, які сукупно є власниками більш як 60 відсотків голосуючих акцій товариства, у відповідності до ст. 41 Закону України «Про акціонерні товариства» **реєстраційною комісією зафіксовано наявність кворуму загальних зборів 11.04.2012 р.**

(Протокол № 2 від 11.04.2012 р. засідання реєстраційної комісії про результати реєстрації акціонерів (їх представників) загальних зборів акціонерів та наявність кворуму додається до протоколу загальних зборів).

Головуючий на загальних зборах акціонерів пан Загорулько Андрій Олександрович ознайомив присутніх із порядком денним загальних зборів акціонерів, який було доведено до кожного акціонера Товариства в порядку, передбаченому законодавством України та Статутом Товариства:

1. Обрання лічильної комісії загальних зборів акціонерів.
2. Прийняття рішення з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів.
3. Обрання секретаря загальних зборів акціонерів.
4. Розгляд звіту Правління ПАТ «А-БАНК» про результати фінансово-господарської діяльності в 2011 році. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління Товариства.
5. Розгляд звіту Наглядової ради ПАТ «А-БАНК» про результати фінансово-господарської діяльності в 2011 році. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради Товариства.

6. Розгляд висновків Ревізійної комісії ПАТ «А-БАНК» про результати перевірки фінансово-господарської діяльності в 2011 році. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту та висновків Ревізійної комісії Товариства.
7. Розгляд та затвердження аудиторського висновку та звіту про аудит річної фінансової звітності ПАТ «А-БАНК» за 2011 рік.
8. Затвердження річного звіту та балансу ПАТ «А-БАНК» за 2011 рік.
9. Визначення порядку розподілу чистого прибутку ПАТ «А-БАНК» за підсумками роботи в 2011 році. Прийняття рішення про виплату дивідендів та затвердження розміру дивідендів ПАТ «А-БАНК».
10. Визначення основних напрямів діяльності ПАТ «А-БАНК» на 2012 рік.
11. Про внесення змін до Статуту ПАТ «А-БАНК» шляхом викладення Статуту в новій редакції.
12. Про внесення змін до Положень ПАТ «А-БАНК», що регламентують діяльність органів управління та контролю Товариства, шляхом викладення Положень в новій редакції.

До обрання складу лічильної комісії Головуючим загальних зборів паном Загорулько Андрієм Олександровичем у відповідності до п. 9.2.33 Статуту ПАТ «А - БАНК» запропоновано підрахунок голосів проводити реєстраційній комісії загальних зборів.

Зауважень з пропозиції від акціонерів (їх представників) не надійшло.

Оскільки загальні збори акціонерів ПАТ «А - БАНК» є правомочними, Головуючим зборів оголошено збори акціонерів відкритими, збори перейшли до розгляду першого питання порядку денного.

По першому питанню Порядку денного:

«Обрання лічильної комісії загальних зборів акціонерів»

Слухали Головуючого на загальних зборах акціонерів ПАТ «А - БАНК» пана Загорулька Андрія Олександровича, яким для надання акціонерам роз'яснень щодо порядку голосування, проведення підрахунку голосів під час голосувань, оформлення результатів голосувань з пропозицій з питань порядку денного, а також для вирішення інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на загальних зборах акціонерів, запропоновано обрати строком повноважень до моменту оголошення про закінчення зборів лічильну комісію та затвердити її склад.

Повноваження лічильної комісії запропоновано передати зберігачу ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОБ'ЄДНАНИЙ ФОНДОВИЙ РЕЄСТРАТОР - ЗАПОРІЖЖЯ", з відповідним затвердженням Договору № 3 від 17.02.2012 року про надання послуг по інформаційному та організаційному забезпеченню проведення загальних зборів акціонерів, призначених на 11.04.2012 р., щодо виконання повноважень лічильної комісії, укладеного між ПАТ «А - БАНК» та ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОБ'ЄДНАНИЙ ФОНДОВИЙ РЕЄСТРАТОР - ЗАПОРІЖЖЯ".

Склад лічильної комісії запропоновано обрати з числа працівників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОБ'ЄДНАНИЙ ФОНДОВИЙ РЕЄСТРАТОР - ЗАПОРІЖЖЯ" у кількості 2-х осіб, оскільки кількість власників простих акцій ПАТ «А - БАНК» є меншою ніж 100 осіб (у відповідності до ст. 44 Закону України «Про акціонерні товариства»).

Підрахунок голосів при обранні загальними зборами акціонерів лічильної комісії, у відповідності до п. 9.2.33 Статуту ПАТ «А - БАНК» здійснює реєстраційна комісія.

На підставі доповіді, Головуючим на загальних зборах запропоновано прийняти рішення, проект якого міститься в бюлетені для голосування № 1. Проект рішення оголошено на загальних зборах.

Проект рішення винесено на голосування, голосування проведено з використанням бюлетеню для голосування № 1.

Форма і текст бюлетеня для голосування, у відповідності до ч. 3 ст. 43 Закону України «Про акціонерні товариства» затверджено рішенням Наглядової ради (Протокол від 30.03.2012 р.).

Підрахунок голосів здійснено реєстраційною комісією.

Підсумки голосування з пропозиції прораховані від кворуму, прийнятому за 100 відсотків:

Кількість голосів, що беруть участь у голосуванні	23 858 451	Голосів	100,00 %
Голосувало «За»	23 062 611	Голосів	96,6643 %
Голосувало «Проти»	0	Голосів	0 %
Голосувало «Утримався»	795 840	Голосів	3,3357 %
Не брали участь у голосуванні	0	Голосів	0 %
Голоси, визнані недійсними під час голосування	0	Голосів	0 %

Рішення прийняте.

Підсумки голосування оголошено на загальних зборах.

Рішення з цього питання приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах.

Рішення вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

(Протокол № 3 від 11.04.2012 року реєстраційної комісії про підсумки голосування. Протокол підписано членами реєстраційної комісії. Протокол додається до протоколу загальних зборів акціонерів).

Таким чином, загальними зборами акціонерів прийняте наступне рішення:

- 1.1. Для роз'яснення щодо порядку голосування, проведення підрахунку голосів під час голосувань, оформлення результатів голосувань з пропозицій з питань порядку денного, а також для вирішення інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на загальних зборах акціонерів, повноваження лічильної комісії передати зберігачу ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОБ'ЄДНАНИЙ ФОНДОВИЙ РЕЄСТРАТОР - ЗАПОРІЖЖЯ".
- 1.2. Затвердити умови Договору № 3 від 17.02.2012 року про надання послуг по інформаційному та організаційному забезпеченню проведення загальних зборів акціонерів, призначених на 11.04.2012 р., щодо виконання повноважень лічильної комісії, укладеного між ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОБ'ЄДНАНИЙ ФОНДОВИЙ РЕЄСТРАТОР - ЗАПОРІЖЖЯ" та ПАТ «А - БАНК».
- 1.3. Обрати з числа працівників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОБ'ЄДНАНИЙ ФОНДОВИЙ РЕЄСТРАТОР - ЗАПОРІЖЖЯ" наступний склад Лічильної комісії:
 - Голова Лічильної комісії – пані Климова Олена Борисівна;
 - член Лічильної комісії - пані Шпак Альона Миколаївна.

Лічильній комісії запропоновано приступити до роботи.

Голова лічильної комісії пані Климова Олена Борисівна, в порядку ст. 42, 43 Закону України «Про акціонерні товариства» роз'яснила присутнім акціонерам (їх представникам) порядок проведення голосування на загальних зборах акціонерів, а

саме:

- голосування з усіх питань на зборах проходить з використанням наданих кожному акціонеру під час проведення реєстрації бюлетенів для голосування, форма і текст яких відповідає вимогам ст. 43 Закону України «Про акціонерні товариства» та затверджена рішенням Наглядової ради ПАТ «А - БАНК»;
- одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на загальних зборах акціонерного товариства, крім проведення кумулятивного голосування;
- визнання бюлетеня недійсним та не врахування його під час підрахунку голосів можливо лише з підстав, визначених ст. 43 Закону України «Про акціонерні товариства» - у разі, якщо бюлетень відрізняється від офіційно виготовленого акціонерним товариством зразка або у разі відсутності на бюлетені підпису акціонера (представника). Недійсні бюлетені не враховуються під час підрахунку голосів;
- проголосований бюлетень, засвідчений підписом акціонера (представника) надається лічильній комісії по закінченні обговорення та винесення на голосування пропозиції з відповідного питання порядку денного;
- підрахунок голосів здійснює лічильна комісія. За підсумками кожного голосування складається окремий протокол, що підписується всіма членами лічильної комісії;
- рішення загальних зборів з питань № 1 – 10, та 12 порядку денного приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах;
- кумулятивне голосування на загальних зборах акціонерів 11.04.2012 р. не проводиться;
- рішення загальних зборів з питання №11 порядку денного приймається більш як $\frac{3}{4}$ голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах від 11.04.2012 р.;
- питання, рішення з яких приймаються більш як 50 % голосів акціонерів від їх загальної кількості, загальними зборами акціонерів 11.04.2012 р. не розглядаються;
- підсумки голосування оголошуються на загальних зборах акціонерів після складання лічильною комісією відповідного протоколу. Протоколи про підсумки голосування додаються до протоколу загальних зборів акціонерів;
- рішення загальних зборів акціонерного товариства вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

По другому питанню Порядку денного:

«Прийняття рішення з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів»

З питань порядку проведення загальних зборів акціонерів Головуючим на загальних зборах акціонерів ПАТ «А - БАНК» паном Загорулько Андрієм Олександровичем запропоновано затвердити наступний Регламент проведення загальних зборів:

- надати виступаючим по питанням Порядку денного – до 15 хв.;
- відвести на обговорення питань Порядку денного – до 15 хв.;
- на виступи, довідки – до 10 хв.;
- голосування на загальних зборах з питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування, форма і текст яких затверджені у відповідності до законодавства рішенням Наглядової ради Товариства;
- заяви та пропозиції з питань порядку проведення зборів надаються секретарю зборів у письмовій формі, за підписом акціонера або представника акціонера. Анонімні заяви та запитання не розглядаються;
- голосування проводиться з усіх питань порядку денного, винесених на голосування;

- в разі наявності поважних підстав для зняття питання порядку денного з розгляду та прийняття з даного питання рішення по суті, Головою загальних зборів може бути запропоновано зняття питання порядку денного з розгляду без винесення питання на голосування. Рішення про зняття питання порядку денного з розгляду без винесення питання на голосування приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у загальних зборах, тобто 50 відсотків наявного кворуму плюс один голос. Голосування по пропозиціях (бюлетенях) питань, знятих з розгляду, на загальних зборах не проводиться. Пропозиція про зняття питання порядку денного з розгляду без винесення питання на голосування вважається процедурною пропозицією, та не є голосуванням з питання порядку денного, отже проводиться шляхом відкритого голосування без використання бюлетенів для голосування;
- прийняття загальними зборами рішення про обрання членів органу товариства можливе виключно в разі попереднього прийняття рішення про припинення повноважень діючого складу органу товариства. В разі неприйняття зборами рішення про припинення повноважень діючого складу органу товариства, наступні питання, пов'язані із обранням нового складу того ж самого органу товариства зборами акціонерів не розглядаються та на голосування не виносяться. Такі питання вважаються такими, що в порядку регламенту загальних зборів акціонерів виключені з порядку денного, додаткового голосування про виключення цих питань з розгляду не потребується. Голосування по пропозиціях (бюлетенях) питань, виключених з порядку денного, на загальних зборах не проводиться;
- у ході загальних зборів може бути оголошено в порядку ст. 42 Закону України «Про акціонерні товариства» перерву до наступного дня. Рішення про оголошення перерви до наступного дня приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у загальних зборах, тобто 50 відсотків наявного кворуму плюс один голос. Кількість перерв у ході проведення загальних зборів не може перевищувати трьох. Пропозиція про оголошення перерви вважається процедурною пропозицією, та не є голосуванням з питання порядку денного, отже проводиться шляхом відкритого голосування без використання бюлетенів для голосування.
- фіксація технічними засобами ходу загальних зборів або розгляду окремих питань може бути проведена виключно на підставі рішення ініціаторів загальних зборів або самих зборів. Дане рішення приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у загальних зборах, тобто 50 відсотків наявного кворуму плюс один голос, пропозиція вважається процедурною пропозицією, та не є голосуванням з питання порядку денного, отже проводиться шляхом відкритого голосування без використання бюлетенів для голосування.

На підставі доповіді, Головуючим на загальних зборах запропоновано прийняти рішення, проект якого міститься в бюлетені для голосування № 2. Проект рішення оголошено на загальних зборах.

Проект рішення винесено на голосування, голосування проведено з використанням бюлетеню для голосування № 2.

Форма і текст бюлетеня для голосування, у відповідності до ч. 3 ст. 43 Закону України «Про акціонерні товариства» затверджено рішенням Наглядової ради (Протокол від 30.03.2012 р.).

Підрахунок голосів здійснено лічильною комісією.

Підсумки голосування з пропозиції прораховані від кворуму, прийнятому за 100 відсотків:

Кількість голосів, що беруть участь у голосуванні	23 858 451	Голосів	100,00 %
Голосувало «За»	23 062 611	Голосів	96,6643 %
Голосувало «Проти»	0	Голосів	0 %
Голосувало «Утримався»	795 840	Голосів	3,3357 %
Не брали участь у голосуванні	0	Голосів	0 %
Голоси, визнані недійсними під час голосування	0	Голосів	0 %

Рішення прийняте.

Підсумки голосування оголошено на загальних зборах.

Рішення з цього питання приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах.

Рішення вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

(Протокол № 1 від 11.04.2012 року лічильної комісії про підсумки голосування. Протокол підписано членами лічильної комісії. Протокол додається до протоколу загальних зборів акціонерів).

Таким чином, загальними зборами акціонерів прийняте наступне рішення:

2.1. Затвердити наступний Регламент проведення загальних зборів:

- надати виступаючим по питанням Порядку денного – до 15 хв.;
- відвести на обговорення питань Порядку денного – до 15 хв.;
- на виступи, довідки – до 10 хв.;
- голосування на загальних зборах з питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування, форма і текст яких затверджені у відповідності до законодавства рішенням Наглядової ради Товариства;
- заяви та пропозиції з питань порядку проведення зборів надаються секретарю зборів у письмовій формі, за підписом акціонера або представника акціонера. Анонімні заяви та запитання не розглядаються;
- голосування проводиться з усіх питань порядку денного, винесених на голосування;
- в разі наявності поважних підстав для зняття питання порядку денного з розгляду та прийняття з даного питання рішення по суті, Головою загальних зборів може бути запропоновано зняття питання порядку денного з розгляду без винесення питання на голосування. Рішення про зняття питання порядку денного з розгляду без винесення питання на голосування приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах, тобто 50 відсотків наявного кворуму плюс один голос. Голосування по пропозиціях (бюлетенях) питань, знятих з розгляду, на загальних зборах не проводиться. Пропозиція про зняття питання порядку денного з розгляду без винесення питання на голосування вважається процедурною пропозицією, та не є голосуванням з питання порядку денного, отже проводиться шляхом відкритого голосування без використання бюлетенів для голосування;
- прийняття загальними зборами рішення про обрання членів органу товариства можливе виключно в разі попереднього прийняття рішення про припинення повноважень діючого складу органу товариства. В разі неприйняття зборами рішення про припинення повноважень діючого складу органу товариства, наступні питання, пов'язані із обранням нового складу того ж самого органу товариства

- зборами акціонерів не розглядаються та на голосування не виносяться. Такі питання вважаються такими, що в порядку регламенту загальних зборів акціонерів виключені з порядку денного, додаткового голосування про виключення цих питань з розгляду не потребується. Голосування по пропозиціях (бюлетенях) питань, виключених з порядку денного, на загальних зборах не проводиться;
- у ході загальних зборів може бути оголошено в порядку ст. 42 Закону України «Про акціонерні товариства» перерву до наступного дня. Рішення про оголошення перерви до наступного дня приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у загальних зборах, тобто 50 відсотків наявного кворуму плюс один голос. Кількість перерв у ході проведення загальних зборів не може перевищувати трьох. Пропозиція про оголошення перерви вважається процедурною пропозицією, та не є голосуванням з питання порядку денного, отже проводиться шляхом відкритого голосування без використання бюлетенів для голосування.
 - фіксація технічними засобами ходу загальних зборів або розгляду окремих питань може бути проведена виключно на підставі рішення ініціаторів загальних зборів або самих зборів. Дане рішення приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у загальних зборах, тобто 50 відсотків наявного кворуму плюс один голос, пропозиція вважається процедурною пропозицією, та не є голосуванням з питання порядку денного, отже проводиться шляхом відкритого голосування без використання бюлетенів для голосування.

По третьому питанню Порядку денного:

«Обрання секретаря загальних зборів акціонерів»

Головуючим на загальних зборах акціонерів ПАТ «А - БАНК» паном Загорулько Андрієм Олександровичем для проведення загальних зборів акціонерів та оформлення протоколу запропоновано обрати до складу президії зборів секретарем зборів пана Хапатько Сергія Георгійовича.

На підставі доповіді, Головуючим на загальних зборах запропоновано прийняти рішення, проект якого міститься в бюлетені для голосування № 3. Проект рішення оголошено на загальних зборах.

Проект рішення винесено на голосування, голосування проведено з використанням бюлетеню для голосування № 3.

Форма і текст бюлетеня для голосування, у відповідності до ч. 3 ст. 43 Закону України «Про акціонерні товариства» затверджено рішенням Наглядової ради (Протокол від 30.03.2012 р.).

Підрахунок голосів здійснено лічильною комісією.

Підсумки голосування з пропозиції прораховані від кворуму, прийнятому за 100 відсотків:

Кількість голосів, що беруть участь у голосуванні	23 858 451	Голосів	100,00 %
Голосувало «За»	23 062 611	Голосів	96,6643 %
Голосувало «Проти»	0	Голосів	0 %
Голосувало «Утримався»	795 840	Голосів	3,3357 %
Не брали участь у голосуванні	0	Голосів	0 %

Голоси, визнані недійсними під час голосування	0	Голосів	0
--	---	---------	---

Рішення прийняте.

Підсумки голосування оголошено на загальних зборах.

Рішення з цього питання приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах.

Рішення вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

(Протокол № 2 від 11.04.2012 року лічильної комісії про підсумки голосування. Протокол підписано членами лічильної комісії. Протокол додається до протоколу загальних зборів акціонерів).

Таким чином, загальними зборами акціонерів прийняте наступне рішення:

3.1. Обрати секретарем загальних зборів акціонерів пана Хапатько Сергія Георгійовича.

По четвертому питанню Порядку денного:

«Розгляд звіту Правління ПАТ «А-БАНК» про результати фінансово-господарської діяльності в 2011 році. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління Товариства.»

Слово для доповіді про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2011 рік надано Голові Правління ПАТ «А - БАНК» пані Малихіній Наталії Альбертівні, яка повідомила акціонерів, що не дивлячись на складні економічні і політичні умови, ПАТ «А - БАНК» успішно реалізував свою Стратегію за 2011 рік за основними показниками, укріпивши конкурентну позицію на фінансовому ринку України.

Протягом звітнього року Банк продовжував втілювати основні напрямки стратегічної мети, одночасно намагаючись поліпшити показники за всіма видами своєї діяльності та урізноманітнити спектр послуг клієнтам.

Згідно рейтингів Асоціації українських банків в грудні 2011 р. серед 143 банків України ПАТ «А-БАНК» за основними показниками займав наступні місця:

- ✓ фінансовий результат 0,096 млн. грн. – 114 місце;
- ✓ активи 1364,69 млн. грн. – 82 місце, у 2010 р. - 93 місце (за розподілом по групах відповідно до методики НБУ – Банк знаходиться в 4 групі);
- ✓ депозити фізичних осіб – 541,90 млн. грн. – 63 місце, у 2010 р. - 90 місце.

Основними джерелами ресурсів в звітному році стали кошти клієнтів (57,26% зобов'язань) та кошти банків (40,57% зобов'язань).

Протягом звітнього року кількість відділень банку зросла на 62 відділення, загальна кількість відділень на кінець року – 196, які знаходяться на всій території України.

Ринкова ситуація в 2011 році зажадала особливого підходу в управлінні персоналом Банку. Протягом року проводилась політика стимулювання ефективних співробітників, були введені адаптаційні надбавки новим співробітникам і, в той же час, Банк проводив політику щодо скорочення «неефективних співробітників» за програмою «Слабка ланка».

За підсумками 2011 року середньооблікова чисельність персоналу банку склала 1691 осіб (у 2010 році - 443 осіб), таким чином збільшилася на 281,72% з минулим роком. На кінець 2011 року в штаті Банку налічувалося 2 288 осіб. Відкрито 62 відділення, що дозволило працевлаштувати понад 1 тис. осіб. У плани 2012 року входить відкриття 20 нових відділень. У той же час за програмою «Слабка ланка» звільнено 328 неефективних співробітників, що складає 17 %.

На підставі доповіді, Головуючим на загальних зборах запропоновано прийняти

рішення, проект якого міститься в бюлетені для голосування № 4. Проект рішення оголошено на загальних зборах.

Проект рішення винесено на голосування, голосування проведено з використанням бюлетеню для голосування № 4.

Форма і текст бюлетеня для голосування, у відповідності до ч. 3 ст. 43 Закону України «Про акціонерні товариства» затверджено рішенням Наглядової ради (Протокол від 30.03.2012 р.).

Підрахунок голосів здійснено лічильною комісією.

Підсумки голосування з пропозиції прораховані від кворуму, прийнятому за 100 відсотків:

Кількість голосів, що беруть участь у голосуванні	23 858 451	Голосів	100,00
Голосувало «За»	23 062 611	Голосів	96,6643
Голосувало «Проти»	0	Голосів	0
Голосувало «Утримався»	795 840	Голосів	3,3357
Не брали участь у голосуванні	0	Голосів	0
Голоси, визнані недійсними під час голосування	0	Голосів	0

Рішення прийняте.

Підсумки голосування оголошено на загальних зборах.

Рішення з цього питання приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах.

Рішення вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

(Протокол № 3 від 11.04.2012 року лічильної комісії про підсумки голосування Протокол підписано членами лічильної комісії. Протокол додається до протоколу загальних зборів акціонерів).

Таким чином, загальними зборами акціонерів прийняте наступне рішення:

- 4.1. Затвердити звіт Правління ПАТ «А-БАНК» про результати фінансово-господарської діяльності в 2011 році.
- 4.2. Роботу Правління ПАТ «А-БАНК» в 2011 році визнати задовільною такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Товариства положенням його установчих документів.

По п'ятому питанню Порядку денного:

«Розгляд звіту Наглядової ради ПАТ «А-БАНК» про результати фінансово-господарської діяльності в 2011 році. Прийняття рішення за наслідком розгляду звіту Наглядової ради Товариства»

Слухали головуєчого на загальних зборах акціонерів ПАТ «А - БАНК» пан Загорулька Андрія Олександровича, який за дорученням Наглядової ради Товариства ознайомив присутніх на Загальних зборах акціонерів із звітом Наглядової ради ПАТ «А - БАНК» за 2011 рік.

Пан Загорулько Андрій Олександрович повідомив, що у 2011 році Наглядова рада Банка, відповідно до визначених Статутом ПАТ «А - БАНК» здійснював контроль за роботою Правління і Банка в цілому.

Були розглянуті підсумкові показники Товариства в 2011 році, які винесені на затвердження Загальним зборам акціонерів. Робота всього колективу Банка, на думку Наглядової ради ПАТ «А - БАНК», заслуговує і гідна високої оцінки, особливо в умовах кризи, що продовжувалася в Україні.

У 2012 році Наглядова рада продовжить здійснення постійного контролю за виконанням намічених Правлінням на 2012 р. заходів, спрямованих на вдосконалення і просування банківських послуг.

На підставі доповіді, Головуючим на загальних зборах запропоновано прийняти рішення, проект якого міститься в бюлетені для голосування № 5. Проект рішення оголошено на загальних зборах.

Проект рішення винесено на голосування, голосування проведено з використанням бюлетеню для голосування № 5.

Форма і текст бюлетеня для голосування, у відповідності до ч. 3 ст. 43 Закону України «Про акціонерні товариства» затверджено рішенням Наглядової ради (Протокол від 30.03.2012 р.).

Підрахунок голосів здійснено лічильною комісією.

Підсумки голосування з пропозиції прораховані від кворуму, прийнятому за 100 відсотків:

Кількість голосів, що беруть участь у голосуванні	23 858 451	Голосів	100,00 %
Голосувало «За»	23 062 611	Голосів	96,6643 %
Голосувало «Проти»	0	Голосів	0 %
Голосувало «Утримався»	795 840	Голосів	3,3357 %
Не брали участь у голосуванні	0	Голосів	0 %
Голоси, визнані недійсними під час голосування	0	Голосів	0 %

Рішення прийняте.

Підсумки голосування оголошено на загальних зборах.

Рішення з цього питання приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах.

Рішення вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

(Протокол № 4 від 11.04.2012 року лічильної комісії про підсумки голосування. Протокол підписано членами лічильної комісії. Протокол додається до протоколу загальних зборів акціонерів).

Таким чином, загальними зборами акціонерів прийняте наступне рішення:

- 5.1. Затвердити звіт Наглядової ради ПАТ «А-БАНК» про результати фінансово-господарської діяльності в 2011 році.
- 5.2. Роботу Наглядової ради ПАТ «А-БАНК» в 2011 році визнати задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням його установчих документів.

По шостому питанню Порядку денного:

«Розгляд висновків Ревізійної комісії ПАТ «А-БАНК» про результати перевірки фінансово-господарської діяльності в 2011 році. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту та висновків Ревізійної комісії Товариства»

Слухали головного бухгалтера ПАТ «А-БАНК» пані Маркову Ірину Федорівну, яка за дорученням Ревізійної комісії ознайомила присутніх із звітом Ревізійної комісії та повідомила, що Ревізійна комісія відповідно до наданих повноважень, визначених Статутом Банку і Положенням про ревізійну комісію, проаналізувала стан фінансово-господарської діяльності Товариства.

Ревізійна комісія провела аналіз фінансово-господарської діяльності та установила, що діяльність Банку здійснювалась згідно його Статуту, банківської

ліцензії та спеціальними дозволами Державних органів, регулюючих окремі види діяльності на ринку цінних паперів та інших послуг.

На підставі доповіді, Головуючим на загальних зборах запропоновано прийняти рішення, проект якого міститься в бюлетені для голосування № 6. Проект рішення оголошено на загальних зборах.

Проект рішення винесено на голосування, голосування проведено з використанням бюлетеню для голосування № 6.

Форма і текст бюлетеня для голосування, у відповідності до ч. 3 ст. 43 Закону України «Про акціонерні товариства» затверджено рішенням Наглядової ради (Протокол від 30.03.2012 р.).

Підрахунок голосів здійснено лічильною комісією.

Підсумки голосування з пропозиції прораховані від кворуму, прийнятому за 100 відсотків:

Кількість голосів, що беруть участь у голосуванні	23 858 451	Голосів	100,00 %
Голосувало «За»	23 062 611	Голосів	96,6643 %
Голосувало «Проти»	0	Голосів	0 %
Голосувало «Утримався»	795 840	Голосів	3,3357 %
Не брали участь у голосуванні	0	Голосів	0 %
Голоси, визнані недійсними під час голосування	0	Голосів	0 %

Рішення прийняте.

Підсумки голосування оголошено на загальних зборах.

Рішення з цього питання приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах.

Рішення вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

(Протокол № 5 від 11.04.2012 року лічильної комісії про підсумки голосування. Протокол підписано членами лічильної комісії. Протокол додається до протоколу загальних зборів акціонерів).

Таким чином, загальними зборами акціонерів прийняте наступне рішення:

- 6.1. Затвердити звіт та висновки Ревізійної комісії ПАТ «А-БАНК» про результати перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за 2011 рік та висновки по Балансу Товариства станом на 31.12.2011 та Звіту про фінансові результати за 2011 рік.**
- 6.2. Роботу Ревізійної комісії ПАТ «А-БАНК» в 2011 році визнати задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням його установчих документів.**

По сьомому питанню Порядку денного:

«Розгляд та затвердження аудиторського висновку та звіту про аудит річної фінансової звітності ПАТ «А-БАНК» за 2011 рік»

Слухали Директора аудиторської компанії ТОВ АФ «АленАудит» пані Іонову Олену Вікторівну, якою повідомлено акціонерів, що ТОВ АФ «АленАудит», затвердженою рішенням Наглядової ради банку для проведення аудиторських послуг по підтвердженню річної звітності Товариства за минулий фінансовий рік здійснено перевірку річного звіту і аналіз дотримання економічних нормативів Банком.

За наслідками проведеного незалежного аудиту річної фінансової звітності Банку за 2011 рік, аудиторами зроблений висновок про те, що отримані в ході

перевірки достатні і відповідні докази дали підставу для висловлювання ними немодифікованою (позитивною) думки.

На думку аудитора, фінансова звітність достовірно відображає, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2011 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату. Зроблені висновки про відповідність обсягу активів і зобов'язань за строками погашення, про задовільну якість управління активами і пасивами, про адекватність системи управління ризиками, про достатність створених резервів, про адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку. Нормативи ліквідності та економічні нормативи впродовж звітних періодів 2011 року не порушувалися банком або виконувались у відповідності до індивідуальних показників, погоджених Національним банком України і мали стабільне значення.

На підставі ст. 70 Закону України «Про банки та банківську діяльність» та п. 2.2 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ № 389 від 09.09.2003 р., Банки зобов'язані подавати до НБУ аудиторський висновок (звіт) та інші документи за результатами аудиту банку після їх розгляду загальними зборами.

На підставі доповіді Директора аудиторської компанії ТОВ АФ «АленАудит», Головуючим на загальних зборах запропоновано прийняти рішення, проект якого міститься в бюлетені для голосування № 7. Проект рішення оголошено на загальних зборах.

Проект рішення винесено на голосування, голосування проведено з використанням бюлетеню для голосування № 7.

Форма і текст бюлетеня для голосування, у відповідності до ч. 3 ст. 43 Закону України «Про акціонерні товариства» затверджено рішенням Наглядової ради (Протокол від 30.03.2012 р.).

Підрахунок голосів здійснено лічильною комісією.

Підсумки голосування з пропозиції прораховані від кворуму, прийнятому за 100 відсотків:

Кількість голосів, що беруть участь у голосуванні	23 858 451	Голосів	100,00 %
Голосувало «За»	23 062 611	Голосів	96,6643 %
Голосувало «Проти»	0	Голосів	0 %
Голосувало «Утримався»	795 840	Голосів	3,3357 %
Не брали участь у голосуванні	0	Голосів	0 %
Голоси, визнані недійсними під час голосування	0	Голосів	0 %

Рішення прийняте.

Підсумки голосування оголошено на загальних зборах.

Рішення з цього питання приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах.

Рішення вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

(Протокол № 6 від 11.04.2012 року лічильної комісії про підсумки голосування. Протокол підписано членами лічильної комісії. Протокол додається до протоколу загальних зборів акціонерів).

Таким чином, загальними зборами акціонерів прийняте наступне рішення:

7.1. Затвердити звіт та висновок ТОВ АФ «АленАудит» щодо перевірки фінансової звітності ПАТ «А-БАНК» за 2011 рік.

7.2. Визнати послуги ТОВ АФ «АленАудит» як якісні і задовольняючі вимогам акціонерів банку.

По восьмому питанню Порядку денного:

«Затвердження річного звіту та балансу ПАТ «А-БАНК» за 2011 рік»

Слухали головного бухгалтера ПАТ «А-БАНК» пані Маркову Ірину Федорівну, яка ознайомила присутніх із Річним звітом та балансом Банку.

Фінансова звітність ПАТ «А-БАНК» за 2011 рік складена відповідно до вимог Національного Банку України до якості звітності на основі рекомендацій «Інструкції про порядок складання і публікації фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою НБУ № 480 від 27.12.2007 г і МСФО стандартів.

На підставі доповіді, Головуючим на загальних зборах запропоновано прийняти рішення, проект якого міститься в бюлетені для голосування № 8. Проект рішення оголошено на загальних зборах.

Проект рішення винесено на голосування, голосування проведено з використанням бюлетеню для голосування № 8.

Форма і текст бюлетеня для голосування, у відповідності до ч. 3 ст. 43 Закону України «Про акціонерні товариства» затверджено рішенням Наглядової ради (Протокол від 30.03.2012 р.).

Підрахунок голосів здійснено лічильною комісією.

Підсумки голосування з пропозиції прораховані від кворуму, прийнятому за 100 відсотків:

Кількість голосів, що беруть участь у голосуванні	23 858 451	Голосів	100,00 %
Голосувало «За»	23 062 611	Голосів	96,6643 %
Голосувало «Проти»	0	Голосів	0 %
Голосувало «Утримався»	795 840	Голосів	3,3357 %
Не брали участь у голосуванні	0	Голосів	0 %
Голоси, визнані недійсними під час голосування	0	Голосів	0 %

Рішення прийняте.

Підсумки голосування оголошено на загальних зборах.

Рішення з цього питання приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах.

Рішення вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

(Протокол № 7 від 11.04.2012 року лічильної комісії про підсумки голосування. Протокол підписано членами лічильної комісії. Протокол додається до протоколу загальних зборів акціонерів).

Таким чином, загальними зборами акціонерів прийняте наступне рішення:

8.1. Річний звіт та баланс ПАТ «А-БАНК» за 2011 рік затвердити.

По дев'ятому питанню Порядку денного:

«Визначення порядку розподілу чистого прибутку ПАТ «А-БАНК» за підсумками роботи в 2011 році. Прийняття рішення про виплату дивідендів та затвердження розміру дивідендів ПАТ «А-БАНК»

Слухали головного бухгалтера ПАТ «А-БАНК» пані Маркову Ірину Федорівну доповіла про основні показники за даними балансу Товариства. Чистий прибуток у 2011 року склав 96 498, 40 грн. (дев'яносто шість тисяч чотириста дев'яносто вісім гривень сорок копійок).

На підставі доповіді, Головуючим на загальних зборах запропоновано прийняти рішення, проект якого міститься в бюлетені для голосування № 9. Проект рішення оголошено на загальних зборах.

Проект рішення винесено на голосування, голосування проведено з використанням бюлетеню для голосування № 9.

Форма і текст бюлетеня для голосування, у відповідності до ч. 3 ст. 43 Закону України «Про акціонерні товариства» затверджено рішенням Наглядової ради (Протокол від 30.03.2012 р.).

Підрахунок голосів здійснено лічильною комісією.

Підсумки голосування з пропозиції прораховані від кворуму, прийнятому за 100 відсотків:

Кількість голосів, що беруть участь у голосуванні	23 858 451	Голосів	100,00 %
Голосувало «За»	23 062 611	Голосів	96,6643 %
Голосувало «Проти»	795 840	Голосів	3,3357 %
Голосувало «Утримався»	0	Голосів	0 %
Не брали участь у голосуванні	0	Голосів	0 %
Голоси, визнані недійсними під час голосування	0	Голосів	0 %

Рішення прийняте.

Підсумки голосування оголошено на загальних зборах.

Рішення з цього питання приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах.

Рішення вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

(Протокол № 8 від 29.03.2012 року лічильної комісії про підсумки голосування. Протокол підписано членами лічильної комісії. Протокол додається до протоколу загальних зборів акціонерів).

Таким чином, загальними зборами акціонерів прийняте наступне рішення:

- 9.1. Затвердити прибуток у розмірі 96 498, 40 грн. (дев'яносто шість тисяч чотириста дев'яносто вісім гривень сорок копійок), отриманий ПАТ «А - БАНК» за 2011 рік.
- 9.2. Затвердити наступний порядок розподілу прибутку, отриманого ПАТ «А - БАНК» у 2011 році:
 - на формування загальних резервів відрахувати 965, 00 грн. грн. (дев'ятсот шістдесят п'ять гривень 00 копійок), що складає 1,00 % від суми чистого прибутку;
 - на поповнення резервного капіталу ПАТ «А - БАНК» провести відрахування у відповідності до ст. 19 Закону України «Про акціонерні товариства» та п. 8.4 Статуту Банку з чистого прибутку за 2011 рік у сумі 48 249, 20 грн. грн. (сорок вісім тисяч двісті сорок дев'ять гривень 20 копійок), що складає 50,00 % від суми чистого прибутку за 2011 рік;
 - залишок прибутку за 2011 рік у сумі 47 284, 20 грн. (сорок сім тисяч двісті вісімдесят чотири гривні 20 копійок) залишити нерозподіленим.
- 9.3. Дивіденди за результатами роботи ПАТ «А-БАНК» в 2011 року не нараховувати та не сплачувати.

По десятому питанню Порядку денного:

«Визначення основних напрямів діяльності ПАТ «А-БАНК» на 2012 рік»

З доповіддю заслухали Голову Правління ПАТ «А-БАНК» пані Малихину Наталію Альбертівну, яка повідомила, що стратегічна мета Банку на 2012 рік - стати

банком, що найдинамічніше розвивається серед всіх невеликих банків України за рахунок активного залучення на обслуговування коштів фізичних осіб і досягти одного з мінімальних в країні показників проблемної активів за рахунок якісного управління ризиками.

Згідно стратегії ПАТ «А-БАНК» на 2012 р. цілями Банку є:

- ✓ збільшення клієнтської бази за рахунок підвищення ефективності продажів банківських послуг і підвищення якості обслуговування клієнтів;
- ✓ підвищення продуктивності праці співробітників за рахунок навчання і витіснення малоефективних співробітників;
- ✓ беззбиткова робота відділень.

На підставі доповіді, Головуючим на загальних зборах запропоновано прийняти рішення, проект якого міститься в бюлетені для голосування № 10. Проект рішення оголошено на загальних зборах.

Проект рішення винесено на голосування, голосування проведено з використанням бюлетеню для голосування № 10.

Форма і текст бюлетеня для голосування, у відповідності до ч. 3 ст. 43 Закону України «Про акціонерні товариства» затверджено рішенням Наглядової ради (Протокол від 30.03.2012 р.).

Підрахунок голосів здійснено лічильною комісією.

Підсумки голосування з пропозиції прораховані від кворуму, прийнятому за 100 відсотків:

Кількість голосів, що беруть участь у голосуванні	23 858 451	Голосів	100,00 %
Голосувало «За»	23 062 611	Голосів	96,6643 %
Голосувало «Проти»	0	Голосів	0 %
Голосувало «Утримався»	795 840	Голосів	3,3357 %
Не брали участь у голосуванні	0	Голосів	0 %
Голоси, визнані недійсними під час голосування	0	Голосів	0 %

Рішення прийняте.

Підсумки голосування оголошено на загальних зборах.

Рішення з цього питання приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах.

Рішення вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

(Протокол № 9 від 11.04.2012 року лічильної комісії про підсумки голосування. Протокол підписано членами лічильної комісії. Протокол додається до протоколу загальних зборів акціонерів).

Таким чином, загальними зборами акціонерів прийняте наступне рішення:

10.1. Основні напрями діяльності ПАТ «А-БАНК» на 2012 рік затвердити.

По одинадцятому питанню Порядку денного:

«Про внесення змін до Статуту ПАТ «А-БАНК» шляхом викладення Статуту в новій редакції»

Слухали головуєчого на загальних зборах акціонерів Товариства пана Загорулька Андрія Олександровича.

Присутніх акціонерів (їх представників) було ознайомлено зі Статутом ПАТ «А-БАНК» в новій редакції.

На підставі доповіді, Головуючим на загальних зборах запропоновано прийняти рішення, проект якого міститься в бюлетені для голосування № 11. Проект рішення оголошено на загальних зборах.

Проект рішення винесено на голосування, голосування проведено з використанням бюлетеню для голосування № 11.

Форма і текст бюлетеня для голосування, у відповідності до ч. 3 ст. 43 Закону України «Про акціонерні товариства» затверджено рішенням Наглядової ради (Протокол від 30.03.2012 р.).

Підрахунок голосів здійснено лічильною комісією.

Підсумки голосування з пропозиції прораховані від кворуму, прийнятому за 100 відсотків:

Кількість голосів, що беруть участь у голосуванні	23 858 451	Голосів	100,00
Голосувало «За»	23 062 611	Голосів	96,664
Голосувало «Проти»	0	Голосів	
Голосувало «Утримався»	795 840	Голосів	3,335
Не брали участь у голосуванні	0	Голосів	
Голоси, визнані недійсними під час голосування	0	Голосів	

Рішення прийняте.

Підсумки голосування оголошено на загальних зборах.

Рішення з цього питання приймається більш як $\frac{3}{4}$ голосів акціонерів голосі акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах.

Рішення вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

(Протокол № 10 від 11.04.2012 року лічильної комісії про підсумки голосування Протокол підписано членами лічильної комісії. Протокол додається до протокол загальних зборів акціонерів).

Таким чином, загальними зборами акціонерів прийняте наступне рішення:

11.1. Шляхом викладення Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦЕНТ-БАНК» в новій редакції (Додаток № 1 до протоколу Загальних зборів акціонерів ПАТ «А-БАНК» від 11.04.2012 р.), внести та затвердит зміни до Статуту, пов'язані із:

- приведенням п.8.3, п.8.4 та підпункту 16 п.9.3.3 Статуту Товариства у відповідність вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність».

11.2. Делегувати Голові Правління ПАТ «А-БАНК» пані Малихіній Натал Альбертівні право підпису Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦЕНТ-БАНК» в редакції, затвердженій рішення загальних зборів акціонерів від 11.04.2012 р.

11.3. Доручити Голові Правління ПАТ «А-БАНК» пані Малихіній Натал Альбертівні особисто або через представника Товариства на підставі виданої довіреності забезпечити в установленому законодавством порядку державну реєстрацію Статуту Товариства в новій редакції затвердженій рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства 11.04.2012 р.

По дванадцятому питанню Порядку денного:

«Про внесення змін до Положень ПАТ «А-БАНК», що регламентують діяльність органів управління та контролю Товариства, шляхом викладення Положень в новій редакції»

Пані Бузовер Наталія Миколаївна повідомила, що загальний фінансовий стан банку в цілому задовільний, діяльність прибуткова. Потребує уваги якості активів та концентрація фізичних осіб в кредитному портфелі та зобов'язаннях.

Акцентовано увагу керівництва банку на необхідність посилення контролю за проведенням операцій та дотриманням вимог чинного законодавства.

У поточному році проводитимуться компенсційні виплати вкладникам Сбербанку колишнього СРСР за допомогою карток НСМЕП. Пропонуємо розглянути можливість надання власникам торговельних закладів знижки клієнтам при проведенні ними розрахунків картками НСМЕП, на які будуть перераховані компенсційні виплати.

В разі прийняття позитивного рішення підприємствами укласти відповідні договори з Ощадбанком. Враховуючи соціальну важливість питання виплати компенсацій та перспективність розвитку розрахунків в системі НСМЕП, запропоновано довести відповідну інформацію до власників торговельних закладів.

Після виступу начальника Управління Національного банку України в Дніпропетровській області та його обговорення присутніми, Загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦЕНТ – БАНК» оголошено закритими.

**Головуючий на загальних зборах акціонерів
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«АКЦЕНТ – БАНК»**

А.О. Загорулько

**Секретар загальних зборів акціонерів
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«АКЦЕНТ – БАНК»**

С.Г. Хапатьяко

**Голова Правління
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«АКЦЕНТ – БАНК»**

Н.А. Малихіна



11 квітня 2012 року

**Україна, м. Дніпропетровськ, пл. Шевченка, буд. 4-А,
приміщення ПрАТ «ГОТЕЛЬ «ЖОВТНЕВИЙ», конференц-зал «Б»
закінчення зборів о 13.10 год.**