

ПРОТОКОЛ № 1/2014
загальних зборів акціонерів
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦЕНТ - БАНК"
(далі – ПАТ "А - БАНК" або "Товариство")

29 квітня 2014 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 18.04.2014 р. (протокол засідання Наглядової ради ПАТ "А - БАНК" від 18.04.2014 р.).

Присутніх повідомлено, що на Загальних зборах акціонерів ПАТ "А - БАНК" присутній заступник начальника відділу банківського нагляду - завідувач сектору інспекційних перевірок Управління Національного банку України в Дніпропетровській області пан Ткаченко Сергій Леонідович.

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 19.03.2014 р. про надання послуг по інформаційному та організаційному забезпеченню проведення загальних зборів акціонерів, призначених на 29.04.2014 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 18.04.2014 р.) передані депозитарній установі ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДЕПОЗИТАРНИЙ ЦЕНТР "ПРИДНІПРОВ'Я".

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 Грищенка Антона Івановича.

(Протокол № 1 від 29.04.2014 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 29.04.2014 р.

Закінчення реєстрації акціонерів для участі у загальних зборах – 11.55 годин 29.04.2014 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. 23.04.2014 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. 23.04.2014 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. 23.04.2014 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 9 (дев'ять) акціонерів (їх представників), яким належить 19 561 185 (дев'ятнадцять мільйонів п'ятсот шістдесят одна тисяча сто вісімдесят п'ять) штук простих іменних акцій (голосів). Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі 29.04.2014 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 29.04.2014 р. - реєстраційною комісією зафіксовано реєстрацію для участі у загальних зборах акціонерів, які сукупно є власниками 77,8958 % 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 29.04.2014 р.**

(Протокол № 2 від 29.04.2014 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 2013 році. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління Товариства.
5. Розгляд звіту Наглядової ради ПАТ «А-БАНК» про підсумки діяльності в 2013 році. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради Товариства.
6. Розгляд звіту та висновків Ревізійної комісії ПАТ «А-БАНК» про результати перевірки фінансово-господарської діяльності в 2013 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 2013 рік.
8. Затвердження річного звіту та балансу ПАТ «А-БАНК» за 2013 рік.
9. Визначення порядку розподілу чистого прибутку ПАТ «А-БАНК» за підсумками роботи в 2013 році. Прийняття рішення про виплату дивідендів та затвердження розміру дивідендів ПАТ «А-БАНК».
10. Визначення основних напрямів діяльності ПАТ «А-БАНК» на 2014 рік.
11. 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.
13. Прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради ПАТ «А-БАНК».
14. Встановлення кількісного складу Наглядової ради ПАТ «А-БАНК».
15. Обрання членів Наглядової ради ПАТ «А-БАНК».
16. Затвердження умов цивільно-правових договорів або трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з обраними членами Наглядової ради ПАТ «А-БАНК», встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради.
17. Обрання Голови Наглядової ради ПАТ «А-БАНК» з числа обраних членів Наглядової ради.
18. Прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Ревізійної комісії ПАТ «А-БАНК».
19. Встановлення кількісного складу Ревізійної комісії ПАТ «А-БАНК».
20. Обрання членів Ревізійної комісії ПАТ «А-БАНК».
21. Обрання Голови Ревізійної комісії ПАТ «А-БАНК» з числа обраних членів Ревізійної комісії.

До обрання складу лічильної комісії, головуючим на загальних зборах акціонерів 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 депозитарній установі ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДЕПОЗИТАРНИЙ ЦЕНТР "ПРИДНІПРОВ'Я", з відповідним затвердженням Договору № 3 від 19.03.2014 року про надання послуг по інформаційному та організаційному забезпеченню проведення загальних зборів акціонерів, призначених на 29.04.2014 р., щодо виконання повноважень лічильної комісії, укладеного між ПАТ "А - БАНК" та ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДЕПОЗИТАРНИЙ ЦЕНТР "ПРИДНІПРОВ'Я".

Склад лічильної комісії запропоновано обрати з числа працівників ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДЕПОЗИТАРНИЙ ЦЕНТР "ПРИДНІПРОВ'Я" у кількості 3-х осіб.

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, головуєчим 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 бюлетеня 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 18.04.2014 р.).

Підрахунок голосів здійснено реєстраційною комісією.

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

<i>Кількість голосів, що беруть участь у голосуванні</i>	19 561 185	<i>Голосів</i>	100,00 %
<i>Голосувало "За"</i>	18 765 345	<i>Голосів</i>	95,93 %
<i>Голосувало "Проти"</i>	0	<i>Голосів</i>	0 %
<i>Голосувало "Утримався"</i>	795 840	<i>Голосів</i>	4,07 %
<i>Не враховувались під час голосування за недійсними бюлетенями</i>	0	<i>Голосів</i>	0 %
<i>Не брало участі в голосуванні</i>	0	<i>Голосів</i>	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 29.04.2014 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 **ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДЕПОЗИТАРНИЙ ЦЕНТР "ПРИДНІПРОВ'Я"**.
- 1.2. Затвердити умови Договору № 3 від 19.03.2014 року про надання послуг по інформаційному та організаційному забезпеченню проведення загальних зборів акціонерів **ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦЕНТ - БАНК"**, призначених на 29.04.2014 р., щодо виконання повноважень лічильної комісії, укладеного між **ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДЕПОЗИТАРНИЙ ЦЕНТР "ПРИДНІПРОВ'Я"** та **ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ "АКЦЕНТ - БАНК"**.
- 1.3. Обрати з числа працівників **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДЕПОЗИТАРНИЙ ЦЕНТР "ПРИДНІПРОВ'Я"** наступний склад Лічильної комісії:
 - *Голова лічильної комісії – Грищенко Антон Іванович;*
 - *член лічильної комісії – Якимяк Сергій Володимирович;*
 - *член лічильної комісії – Климова Олена Борисівна.*

Лічильній комісії запропоновано приступити до роботи.

Голова лічильної комісії пані Грищенко Антон Іванович, 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, 12 – 14, 16 – 19, 21 порядку денного приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах;

- кумулятивне голосування на загальних зборах акціонерів 29.04.2014 р. проводиться з питань порядку денного № 15 та 20;

- рішення загальних зборів з питання порядку денного № 11 приймається більш як $\frac{3}{4}$ голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах;

- питання, рішення з яких приймаються більш як 50 % голосів акціонерів від їх загальної кількості, загальними зборами акціонерів 29.04.2014 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, головуєчим на загальних зборах акціонерів ПАТ "А - БАНК" паном Загорулько Андрієм Олександровичем запропоновано затвердити Регламент проведення загальних зборів, з яким акціонерів (їх представників) було ознайомлено.

На підставі доповіді, головуєчим 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 бюлетеня 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 18.04.2014 р.).

Підрахунок голосів здійснено лічильною комісією.

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

<i>Кількість голосів, що беруть участь у голосуванні</i>	19 561 185	Голосів	100,00 %
<i>Голосувало "За"</i>	18 765 345	Голосів	95,93 %
<i>Голосувало "Проти"</i>	0	Голосів	0 %
<i>Голосувало "Утримався"</i>	795 840	Голосів	4,07 %
<i>Не враховувались під час голосування за недійсними бюлетенями</i>	0	Голосів	0 %
<i>Не брало участі в голосуванні</i>	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 29.04.2014 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 акціонерів:

- 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;*
- *голосування проводиться з усіх питань порядку денного, винесених на голосування;*
- *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 Моторіна Владислава Олександровича.

На підставі доповіді, головуєчим 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 бюлетеня 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 18.04.2014 р.).

Підрахунок голосів здійснено лічильною комісією.

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

Кількість голосів, що беруть участь у голосуванні	19 561 185	Голосів	100,00 %
Голосувало "За"	18 765 345	Голосів	95,93 %
Голосувало "Проти"	0	Голосів	0 %
Голосувало "Утримався"	795 840	Голосів	4,07 %
Не враховувались під час голосування за недійсними бюлетенями	0	Голосів	0 %
Не брало участі в голосуванні	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 29.04.2014 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 Моторіна Владислава Олександровича.

По четвертому питанню Порядку денного:

"Розгляд звіту Правління ПАТ "А-БАНК" про результати фінансово-господарської діяльності в 2013 році. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління Товариства"

Слово для доповіді про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2013 рік надано Голові Правління ПАТ «А - БАНК» пані Малихіній Наталі Альбертівні, яка повідомила акціонерів, що згідно стратегії ПАТ "А- БАНК" на 2013 р. цілями Банку були:

- збільшення клієнтської бази за рахунок підвищення ефективності продажів банківських послуг і підвищення якості обслуговування клієнтів;
- підвищення продуктивності праці співробітників за рахунок навчання і витіснення низько ефективних співробітників;
- беззбитковість роботи відділень.

Досягнення максимальної економічної ефективності реалізовано шляхом залучення та роздрібного банківського обслуговування фізичних та юридичних осіб, враховуючи такі стратегічні установки:

- зростання клієнтської бази;
- диверсифікація активів і пасивів за строками;
- завоювання ринку переказів за рахунок залучення потенційних сегментів клієнтів у відділення Банку: вантажоперевізники; студенти, в т.ч. нерезиденти; страхові компанії; туристичні фірми; шлюбні агентства; національні громади; фірми та організації, які наймають сезонних робітників, приватні підприємці;
- поліпшення якості обслуговування клієнтів (вдосконалення професіоналізму, скорочення часу проведення касових операцій);
- збільшення кількості активних кредитних карт;
- підвищення активності банківської діяльності.

Протягом звітнього року Банк продовжував втілювати основні напрямки

стратегічної мети, одночасно покращуючи показники по всіх видах своєї діяльності.

Згідно з рейтингами Асоціації українських банків, в грудні 2013 року серед банків України, ПАТ "А- БАНК" за основними показниками займав наступні місця:

- фінансовий результат 10,9 млн. грн. - 35 місце (2012 р. -59 місце);
- активи 2 147 млн. грн. - 59 місце (2012 р. – 64 місце) ;
- депозити фізичних осіб — 1 626 млн. грн. - 31 місце (2012 р. - 49 місце).

Протягом звітного року була проведена оптимізація мережі , загальна кількість відділень на кінець року склало 221.

Приріст вкладів в 2013 році досяг 646 млн. грн., що в 2,12 рази більше результату 2012 року (304 млн. грн.) і в 1,5 рази вище запланованого приросту (400 млн. грн.).

За підсумком 2013 року, ПАТ "А- БАНК" вийшов на 31 місце серед українських банків за обсягом депозитних вкладів фізичних осіб. У 2012 році банк займав 49 місце. У 2013 році ПАТ "А- БАНК " став Ощадним банком.

Обсяг грошових переказів в 2013 р. збільшився на 26,5% в порівнянні з 2012 р. і склав 744 млн. грн.

Фактична чисельність персоналу на початок 2013 р. - 2172 особи, на 01.01.2014 р. - 1961 осіб, скорочення чисельності проведено в рамках реалізації програми "слабка ланка".

Також були заслухані та розглянуті основні показники по роздрібному обслуговуванню клієнтів, по Напрямку "Кредитні карти і зарплатні проекти", по розвитку МСБ.

На підставі доповіді, головуєчим 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 бюлетеня 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 18.04.2014 р.).

Підрахунок голосів здійснено лічильною комісією.

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

<i>Кількість голосів, що беруть участь у голосуванні</i>	19 561 185	<i>Голосів</i>	100,00 %
<i>Голосувало "За"</i>	18 765 345	<i>Голосів</i>	95,93 %
<i>Голосувало "Проти"</i>	0	<i>Голосів</i>	0 %
<i>Голосувало "Утримався"</i>	795 840	<i>Голосів</i>	4,07 %
<i>Не враховувались під час голосування за недійсними бюлетенями</i>	0	<i>Голосів</i>	0 %
<i>Не брало участі в голосуванні</i>	0	<i>Голосів</i>	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 29.04.2014 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. Роботу Правління ПАТ "А-БАНК" в 2013 році визнати задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням його установчих документів.**
- 4.2. Звіт Правління ПАТ "А-БАНК" про підсумки фінансово-господарської діяльності Товариства за 2013 рік затвердити.**

По п'ятому питанню Порядку денного:

"Розгляд звіту Наглядової ради ПАТ "А-БАНК" про підсумки діяльності в 2013 році. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради Товариства"

Слухали головуючого на загальних зборах акціонерів ПАТ "А – БАНК" пана Загорулька Андрія Олександровича, який за дорученням Наглядової ради Товариства ознайомив присутніх на Загальних зборах акціонерів із звітом Наглядової ради ПАТ "А – БАНК" за 2013 рік.

Пан Загорулько Андрій Олександрович повідомив, що у 2013 році Наглядовою радою Банку проводились засідання, на яких розглядалися питання, віднесені статутом Товариства до її компетенції, а також здійснювала управління фінансовими потоками та контроль за роботою Правління та Банку в цілому.

У першу чергу це стосувалося розробки та проведення політики, спрямованої на розвиток Банку та отримання прибутку, приведення діяльності Банку у відповідність змінам законодавства. Також на вирішенні Наглядової ради постійно перебували питання, пов'язані з розвитком мережі банку.

Протягом 2013 року Наглядовою Радою на своїх засіданнях розглядалися питання :

- про реалізацію Банку в рамках спеціалізованого банку, з 17 липня 2013 року для ПАТ "А- БАНК" встановлено нормативи спеціалізації "ощадного банку";
- за рішенням Наглядової ради відбулися зміни у Правлінні Банку, призначений пан Згонік Сергій Володимирович на посаду члена Правління - заступника Голови Правління з загальної підтримки і розвитку ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦЕНТ - БАНК";
- затверджений зовнішній аудитор - ТОВ АФ "АленАудит", розглянуті та затверджені звіти та плани перевірок внутрішнього аудиту.

Варто відзначити, що завдяки злагодженим діям Наглядової ради та Правління, Банк своєчасно виконує свої зобов'язання перед бюджетом, акціонерами, державними та контролюючими органами. Заборгованостей по заробітній платі та перед пенсійним фондом Банк не має. Діяльність Правління Банку, на думку Наглядової Ради, спрямована на реалізацію основних завдань, поставлених перед Банком, крім того, ведеться грамотна економічна політика, яка дозволяє в умовах кризи не завищувати витрат, і не знижувати прибутковості Банку.

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

бюлетеня 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 18.04.2014 р.).

Підрахунок голосів здійснено лічильною комісією.

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

Кількість голосів, що беруть участь у голосуванні	19 561 185	Голосів	100,00 %
Голосувало "За"	18 765 345	Голосів	95,93 %
Голосувало "Проти"	0	Голосів	0 %
Голосувало "Утримався"	795 840	Голосів	4,07 %
Не враховувались під час голосування за недійсними бюлетенями	0	Голосів	0 %
Не брало участі в голосуванні	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 29.04.2014 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. Роботу Наглядової ради ПАТ "А-БАНК" в 2013 році визнати задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням його установчих документів.
- 5.2. Звіт Наглядової ради ПАТ "А-БАНК" за 2013 рік затвердити.

По шостому питанню Порядку денного:

"Розгляд звіту та висновків Ревізійної комісії ПАТ "А-БАНК" про результати перевірки фінансово-господарської діяльності в 2013 році. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту та висновків Ревізійної комісії Товариства"

Слухали заступника головного бухгалтера ПАТ "А-БАНК" пані Мальцеву Тетяну Олександрівну, 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 Банку.

Сукупні активи банку за 2013 рік збільшилися в порівнянні з попереднім роком на 350 581 тис. грн. (на 19,51%) і на звітну дату склали 2 147 393 тис. грн. Зростання активів обумовлено в основному збільшенням грошових коштів та їх еквівалентів на 219 013 тис. грн. (на 33,63%) та кредитів та заборгованість клієнтів на 231 229 тис. грн. (на 23,70%).

Сукупні зобов'язання в 2013 році зросли на 331 487 тис. грн. (на 20,49 %) у порівнянні з кінцем попереднього фінансового року і склали 1 949 023 тис. грн., що обумовлено в основному зростанням обсягів коштів клієнтів. Кошти клієнтів, відображені в балансі банку на їх рахунках, враховані правомірно, і зросли до 1 870

629 тис. грн. (на 757 875 тис. грн. (на 68,11%), що є позитивним результатом діяльності банку, тому що це відображає довіру до банку як фінансового партнера з боку клієнтів.

Перевірені обсяги доходів отриманих та нарахованих витрат за звітний рік.

За 2013 рік банк отримав доходи в сумі 493 100 тис. грн. Доходи банку за 2013 рік збільшилися в порівнянні з минулим роком на 92 137 тис. грн., або на 22,98%. Найбільшу питому вагу в доходах банку складають процентні та комісійні доходи, що відповідає суті послуг банку.

Витрати банку за 2013 рік склали 477 728 тис. грн. В цілому витрати банку за 2013 рік збільшилися в порівнянні з попереднім роком на 82 160 тис. грн. (на 20,77%). Питому вагу у витратах банку займають витрати на оплату відсотків за залученими депозитами від клієнтів і банків для підтримання нормативів регулювання діяльності банку, на формування резервів, що обумовлено зростанням кредитного портфеля.

На основі вибіркового тестування та аналізу даних врахованих записів на бухгалтерських рахунках, в документах, звітах Ревізійна комісія зробила висновок, що баланс банку дає достовірне уявлення про активи та пасиви без істотних розбіжностей з первинними документами.

На підставі доповіді, головуєчим 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 бюлетеня 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 18.04.2014 р.).

Підрахунок голосів здійснено лічильною комісією.

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

<i>Кількість голосів, що беруть участь у голосуванні</i>	19 561 185	Голосів	100,00 %
<i>Голосувало "За"</i>	18 765 345	Голосів	95,93 %
<i>Голосувало "Проти"</i>	0	Голосів	0 %
<i>Голосувало "Утримався"</i>	795 840	Голосів	4,07 %
<i>Не враховувались під час голосування за недійсними бюлетенями</i>	0	Голосів	0 %
<i>Не брало участі в голосуванні</i>	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 29.04.2014 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. Роботу Ревізійної комісії ПАТ "А-БАНК" в 2013 році визнати задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням його установчих документів.

6.2. Звіт і висновки Ревізійної комісії ПАТ "А-БАНК" про результати фінансово-господарської діяльності ПАТ "А-БАНК" в 2013 році затвердити.

По сьомому питанню Порядку денного:

"Розгляд та затвердження аудиторського висновку та звіту про аудит річної фінансової звітності ПАТ "А-БАНК" за 2013 рік"

Слухали головного аудитора ПАТ "А-БАНК" пані Марченко Аллу Володимирівну, 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 зовнішнього аудиту річної фінансової звітності Банку за 2013 рік, аудиторами зроблений висновок про те, що отримані в ході перевірки достатні і відповідні докази дали підставу для висловлювання їх думки і умовно - позитивного аудиторського висновку.

Підстави для висловлення умовно-позитивної думки:

У звітному періоді Банком при розрахунку резервів для відшкодування можливих втрат за кредитами не були в повній мірі враховані вимоги "Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями", затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25.01.2003 р. № 23 при визначенні категорії якості кредитів. За результатами проведеного аудиту, аудитор вважає, що за станом на звітну дату резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями Банку за окремими кредитами має бути збільшений на 1 381 тис. грн., що відповідно призведе до зменшення фінансового результату та капіталу Банку.

На думку аудитора, за винятком впливу питань для висловлення умовно-позитивної думки, фінансова звітність справедливо і достовірно відображає, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2013 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373, інших нормативно-законодавчих актів України.

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, головуєчим 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 бюлетеня 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 18.04.2014 р.).

Підрахунок голосів здійснено реєстраційною комісією.

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

Кількість голосів, що беруть участь у голосуванні	19 561 185	Голосів	100,00 %
Голосувало "За"	18 765 345	Голосів	95,93 %
Голосувало "Проти"	0	Голосів	0 %
Голосувало "Утримався"	795 840	Голосів	4,07 %
Не враховувались під час голосування за недійсними бюлетенями	0	Голосів	0 %
Не брало участі в голосуванні	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 29.04.2014 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 2013 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 2013 рік"

Слухали заступника головного бухгалтера ПАТ "А-БАНК" пані Мальцеву Тетяну Олександрівну, яка ознайомила присутніх із річним звітом та балансом Банку.

Фінансова звітність ПАТ "А-БАНК" за 2013 рік складена у відповідності до вимог Національного Банку України до якості звітності на основі рекомендацій "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 № 373 та МСФЗ.

Для доповіді використовувалися дані з річного звіту за 2013 рік:

- ✓ Звіт про фінансовий стан (Баланс);
- ✓ Звіт про прибутки і збитки;
- ✓ Звіт про сукупний дохід;
- ✓ Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал);
- ✓ Звіт про рух грошових коштів.

На підставі доповіді, головуєчим 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 бюлетеня 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 18.04.2014 р.).

Підрахунок голосів здійснено реєстраційною комісією.

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

<i>Кількість голосів, що беруть участь у голосуванні</i>	19 561 185	Голосів	100,00 %
<i>Голосувало "За"</i>	18 765 345	Голосів	95,93 %
<i>Голосувало "Проти"</i>	0	Голосів	0 %
<i>Голосувало "Утримався"</i>	795 840	Голосів	4,07 %
<i>Не враховувались під час голосування за недійсними бюлетенями</i>	0	Голосів	0 %
<i>Не брало участі в голосуванні</i>	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 29.04.2014 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 2013 рік затвердити.

По дев'ятому питанню Порядку денного:

"Визначення порядку розподілу чистого прибутку ПАТ "А-БАНК" за підсумками роботи в 2013 році. Прийняття рішення про виплату дивідендів та затвердження розміру дивідендів ПАТ "А-БАНК"

Слухали головуєчого на загальних зборах акціонерів ПАТ "А - БАНК" пана Загорулька Андрія Олександровича, яким запропоновано затвердити прибуток у розмірі 10 914 495,34 грн. (десять мільйонів дев'ятсот чотирнадцять тисяч чотириста дев'яносто п'ять гривень 34 копійки). З урахуванням пропозицій акціонерів та Правління Банку, запропоновано наступний порядок розподілу прибутку за 2013 рік:

- 109 145,00 грн. (сто дев'ять тисяч сто сорок п'ять гривень 00 копійок), що складає 1,00% від суми чистого прибутку за 2013 рік відрахувати на формування загальних резервів ПАТ "А-БАНК".
- 5 457 247,67 грн. (п'ять мільйонів чотириста п'ятдесят сім тисяч двісті сорок сім гривень 67 копійок), що складає 50,00% від суми чистого прибутку за 2013 рік, відрахувати на поповнення резервного капіталу ПАТ "А-БАНК".
- залишок прибутку у сумі 5 348 102,67 грн. (п'ять мільйонів триста сорок

вісім тисяч сто дві гривні 67 копійок) залишити нерозподіленим.

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 бюлетеня 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 18.04.2014 р.).

Підрахунок голосів здійснено лічильною комісією.

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

Кількість голосів, що беруть участь у голосуванні	19 561 185	Голосів	100,00 %
Голосувало "За"	18 765 345	Голосів	95,93 %
Голосувало "Проти"	795 840	Голосів	4,07 %
Голосувало "Утримався"	0	Голосів	0 %
Не враховувались під час голосування за недійсними бюлетенями	0	Голосів	0 %
Не брало участі в голосуванні	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 29.04.2014 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 10 914 495,34 грн. (десять мільйонів дев'ятсот чотирнадцять тисяч чотириста дев'яносто п'ять гривень 34 копійки), отриманий ПАТ "А-БАНК" за 2013 рік.
- 9.2. Затвердити наступний порядок розподілу прибутку, отриманого ПАТ "А-БАНК" у 2013 році (з урахуванням нерозподіленого прибутку станом на 01.01.2013 року):
 - 109 145,00 грн. (сто дев'ять тисяч сто сорок п'ять гривень 00 копійок), що складає 1,00% від суми чистого прибутку за 2013 рік відрахувати на формування загальних резервів ПАТ "А-БАНК".
 - 5 457 247,67 грн. (п'ять мільйонів чотириста п'ятдесят сім тисяч двісті сорок сім гривень 67 копійок), що складає 50,00% від суми чистого прибутку за 2013 рік, відрахувати на поповнення резервного капіталу ПАТ "А-БАНК".
 - залишок прибутку у сумі 5 348 102,67 грн. (п'ять мільйонів триста сорок вісім тисяч сто дві гривні 67 копійок) залишити нерозподіленим.

По десятому питанню Порядку денного:

"Визначення основних напрямів діяльності ПАТ "А-БАНК" на 2014 рік"

З доповіддю заслухали Голову Правління ПАТ "А-БАНК" пані Малихіну Наталю Альбертівну, яка повідомила, що стратегічна мета Банку в 2014 році, це досягнення позицій фінансово стійкого та конкурентоспроможного банку, сфокусованого на наданні банківських послуг високого рівня якості і технологічності цільовим групам клієнтів.

Найважливіші завдання на 2014 рік:

- ✓ Збільшення клієнтської бази за рахунок підвищення ефективності продажу банківських послуг і покращення якості обслуговування клієнтів;
- ✓ Підвищення продуктивності праці співробітників банку за рахунок навчання фахівців і звільнення неефективних співробітників;
- ✓ Беззбиткова робота відділень банку.

Також були заслухані та розглянуті основні цілі та завдання по роздрібному обслуговуванню клієнтів, по Напрямку "Кредитні карти і зарплатні проекти", по розвитку МСБ на 2014 р., а також розглянуті подальші напрямки роботи з проблемною заборгованістю.

На підставі доповіді, головуєчим 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 бюлетеня 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 18.04.2014 р.).

Підрахунок голосів здійснено лічильною комісією.

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

<i>Кількість голосів, що беруть участь у голосуванні</i>	19 561 185	Голосів	100,00 %
<i>Голосувало "За"</i>	18 765 345	Голосів	95,93 %
<i>Голосувало "Проти"</i>	0	Голосів	0 %
<i>Голосувало "Утримався"</i>	795 840	Голосів	4,07 %
<i>Не враховувались під час голосування за недійсними бюлетенями</i>	0	Голосів	0 %
<i>Не брало участі в голосуванні</i>	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 29.04.2014 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 2014 рік затвердити.

**По одинадцятому питанню Порядку денного:
"Внесення змін до Статуту ПАТ "А-БАНК" шляхом викладення Статуту в новій редакції"**

Слухали головуючого на загальних зборах акціонерів ПАТ "А - БАНК" пана Загорулька Андрія Олександровича.

Увазі присутніх представлено наступні зміни до Статуту Банку:

1). пов'язані із зміною кількісного складу Наглядової ради Банку, а саме з метою оптимізації роботи зменшенням її складу з 5 (п'яти) до 3 (трьох) членів.

2). пов'язані з приведенням Статуту у відповідність до Закону України "Про депозитарну систему України" від 06.07.2012 р. N5178-VI, який остаточно набув чинності 11.10.2013 р.

3). пов'язані із уточненням положень розділів Статуту 18 "Реорганізація Банку" та 19 "Ліквідація Банку".

4). крім того, в Статут запропоновано внести коригуючі зміни для приведення у відповідність до змін у Законі України "Про акціонерні товариства" деяких положень, що регламентують діяльність органів управління та контролю Товариства.

Акціонерам запропоновано підтримати запропоновані зміни, погодивши їх внесення шляхом викладення Статуту ПАТ "А - БАНК" в новій редакції.

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 бюлетеня 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 18.04.2014 р.).

Підрахунок голосів здійснено лічильною комісією.

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

<i>Кількість голосів, що беруть участь у голосуванні</i>	19 561 185	<i>Голосів</i>	100,00 %
<i>Голосувало "За"</i>	18 765 345	<i>Голосів</i>	95,93 %
<i>Голосувало "Проти"</i>	795 840	<i>Голосів</i>	4,07 %
<i>Голосувало "Утримався"</i>	0	<i>Голосів</i>	0 %
<i>Не враховувались під час голосування за недійсними бюлетенями</i>	0	<i>Голосів</i>	0 %
<i>Не брало участі в голосуванні</i>	0	<i>Голосів</i>	0 %

Рішення прийняте.

Підсумки голосування оголошено на загальних зборах.

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

Рішення вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

(Протокол № 10 від 29.04.2014 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:

11.1. Шляхом викладення Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦЕНТ-БАНК" в новій редакції, внести та затвердити зміни до Статуту, пов'язані із:

- *змінюю кількісного складу Наглядової ради Банку;*
- *приведенням окремих положень Статуту Банку у відповідність до змін у діючому законодавстві України.*

(Додаток № 1 до протоколу Загальних зборів акціонерів ПАТ "А-БАНК" від 29.04.2014 р.).

11.2. Делегувати Голові Правління ПАТ "А-БАНК" пані Малихіній Наталії Альбертівні право підпису Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦЕНТ-БАНК" в редакції, затвердженій рішенням загальних зборів акціонерів від 29.04.2014 р.

11.3. Доручити Голові Правління ПАТ "А-БАНК" пані Малихіній Наталії 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 29.04.2014 р.

По дванадцятому питанню Порядку денного:

"Про внесення змін до Положень ПАТ "А-БАНК", що регламентують діяльність органів управління та контролю Товариства"

Слухали головуючого на загальних зборах акціонерів ПАТ "А - БАНК" пана Загорулька Андрія Олександровича.

Повідомлено, що у зв'язку із внесенням до статуту Банку змін, необхідно внесення відповідних змін до Положень, що регламентують внутрішню діяльність органів управління та контролю Товариства, а саме:

- Положення про Загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦЕНТ-БАНК";

- Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦЕНТ-БАНК";

- Положення про Ревізійну комісію ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦЕНТ-БАНК";

- Положення про Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦЕНТ-БАНК".

Акціонерам запропоновано підтримати запропоновані зміни, погодивши їх внесення шляхом викладення Положень в новій редакції.

На підставі доповіді, головуючим на загальних зборах запропоновано прийняти рішення, проект якого міститься в бюлетені для голосування № 12. Проект рішення оголошено на загальних зборах.

Проект рішення винесено на голосування, голосування проведено з використанням бюлетеня для голосування № 12.

Форма і текст бюлетеня для голосування, у відповідності до ч. 3 ст. 43 Закону України "Про акціонерні товариства" затверджено рішенням Наглядової ради (Протокол від 18.04.2014 р.).

Підрахунок голосів здійснено лічильною комісією.

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

Кількість голосів, що беруть участь у голосуванні	19 561 185	Голосів	100,00 %
Голосувало "За"	18 765 345	Голосів	95,93 %
Голосувало "Проти"	0	Голосів	0 %
Голосувало "Утримався"	795 840	Голосів	4,07 %
Не враховувались під час голосування за недійсними бюлетенями	0	Голосів	0 %
Не брало участі в голосуванні	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 № 11 від 29.04.2014 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:

12.1. Шляхом викладення в новій редакції, внести та затвердити зміни до діючих внутрішніх Положень, що регламентують діяльність органів управління та контролю ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦЕНТ-БАНК", а саме:

- Положення про Загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦЕНТ-БАНК";
- Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦЕНТ-БАНК";
- Положення про Ревізійну комісію ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦЕНТ-БАНК";
- Положення про Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦЕНТ-БАНК".

12.2. Делегувати Голові Правління ПАТ "А-БАНК" пані Малихіній Наталії Альбертівні право підпису Положень, що регламентують діяльність органів управління та контролю Товариства, затверджених рішенням загальних зборів акціонерів 29.04.2014 р.

По тринадцятому питанню Порядку денного:

"Прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради ПАТ "А-БАНК"

Слухали головуючого на загальних зборах акціонерів ПАТ "А - БАНК" пана Загорулька Андрія Олександровича, який повідомив, що склад Наглядової ради Товариства у кількості 5 (п'яти) осіб був обраний рішенням загальних зборів акціонерів від 27.04.2011 року.

Питання прийняття рішення про припинення повноважень членів наглядової ради та обрання членів наглядової ради, у відповідності до ст. 32 Закону України "Про акціонерні товариства", обов'язково вносяться до порядку денного загальних зборів не рідше ніж раз на три роки.

З метою виконання вимог законодавства та наступного обрання складу Наглядової ради, за пропозицією акціонерів, запропоновано прийняти рішення про припинення повноважень діючого складу Наглядової ради (Голови та членів Наглядової ради).

На підставі доповіді, головуєчим на загальних зборах запропоновано прийняти рішення, проект якого міститься в бюлетені для голосування № 13. Проект рішення оголошено на загальних зборах.

Проект рішення винесено на голосування, голосування проведено з використанням бюлетеня для голосування № 13.

Форма і текст бюлетеня для голосування, у відповідності до ч. 3 ст. 43 Закону України "Про акціонерні товариства" затверджено рішенням Наглядової ради (Протокол від 18.04.2014 р.).

Підрахунок голосів здійснено лічильною комісією.

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

<i>Кількість голосів, що беруть участь у голосуванні</i>	19 561 185	Голосів	100,00 %
<i>Голосувало "За"</i>	18 765 345	Голосів	95,93 %
<i>Голосувало "Проти"</i>	0	Голосів	0 %
<i>Голосувало "Утримався"</i>	795 840	Голосів	4,07 %
<i>Не враховувались під час голосування за недійсними бюлетенями</i>	0	Голосів	0 %
<i>Не брало участі в голосуванні</i>	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 № 12 від 29.04.2014 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:

13.1. Припинити повноваження діючих (на момент проведення Загальних зборів акціонерів 29.04.2014 р.) Голови та членів Наглядової ради ПАТ "А-БАНК".

13.2. Вважати повноваження діючих (на момент проведення Загальних зборів акціонерів 29.04.2014 р.) Голови та членів Наглядової ради ПАТ "А-БАНК" такими, що втрачають чинність з моменту прийняття даного рішення загальними зборами акціонерів Товариства 29.04.2014 р.

По чотирнадцятому питанню Порядку денного:

"Встановлення кількісного складу Наглядової ради ПАТ "А-БАНК"

Слухали головуючого на загальних зборах акціонерів ПАТ "А - БАНК" пана Загорулька Андрія Олександровича, який повідомив, що згідно ч. 7 ст. 53 Закону України "Про акціонерні товариства", кількісний склад Наглядової ради товариства встановлюється загальними зборами акціонерів. Вимог до кількісного складу Наглядової ради Товариств в законодавстві не міститься.

Пунктом 9.3.1 діючого Статуту Банку встановлено, що Наглядова рада обирається у складі не менше ніж 5 осіб.

У той самий час, у відповідності до пункту 9.3.1 нової редакції Статуту Банку, затвердженою рішенням загальних зборів акціонерів 29.04.2014 року - Наглядова Рада Банку обирається Зборами з числа акціонерів Банку або їх представників у складі 3 (трьох) осіб.

З метою приведення кількісного складу Наглядової ради у відповідність новій редакції Статуту Банку, з метою оптимізації роботи Наглядової ради, за пропозицією акціонерів запропоновано встановити кількісний склад Наглядової ради 3 (три) особи.

На підставі доповіді, головуючим на загальних зборах запропоновано прийняти рішення, проект якого міститься в бюлетені для голосування № 14. Проект рішення оголошено на загальних зборах.

Проект рішення винесено на голосування, голосування проведено з використанням бюлетеня для голосування № 14.

Форма і текст бюлетеня для голосування, у відповідності до ч. 3 ст. 43 Закону України "Про акціонерні товариства" затверджено рішенням Наглядової ради (Протокол від 18.04.2014 р.).

Підрахунок голосів здійснено лічильною комісією.

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

<i>Кількість голосів, що беруть участь у голосуванні</i>	19 561 185	Голосів	100,00 %
<i>Голосувало "За"</i>	18 765 345	Голосів	95,93 %
<i>Голосувало "Проти"</i>	0	Голосів	0 %
<i>Голосувало "Утримався"</i>	795 840	Голосів	4,07 %
<i>Не враховувались під час голосування за недійсними бюлетенями</i>	0	Голосів	0 %
<i>Не брало участі в голосуванні</i>	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 № 13 від 29.04.2014 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:

14.1. Встановити кількісний склад Наглядової ради ПАТ "А-БАНК" – 3 (три) особи.

По п'ятнадцятому питанню Порядку денного:

"Обрання членів Наглядової ради ПАТ "А-БАНК"

Слухали головуючого на загальних зборах акціонерів ПАТ "А - БАНК" пана Загорулька Андрія Олександровича, який пояснив, що оскільки рішення про припинення повноважень складу Наглядової ради Банку та встановлення кількісного складу Наглядової ради прийняті, можливе обрання членів Наглядової ради Товариства шляхом кумулятивного голосування, згідно кандидатур, які представлені акціонерами Товариства.

Головуючий на загальних зборах повідомив, що акціонерами під час підготовки до проведення зборів було внесено пропозиції щодо кандидатів до складу Наглядової ради та запропоновано до обрання 4 (чотири) кандидатури. Пропозиції акціонерів щодо кандидатур на посади членів Наглядової ради було враховано шляхом включення запропонованих кандидатів до загального переліку кандидатів до складу Наглядової ради.

Загальний перелік кандидатів відображено в бюлетені для голосування, та у відповідності до ч. 3 ст. 43 Закону України "Про акціонерні товариства" затверджено рішенням Наглядової ради (Протокол від 18.04.2014 р.)

До складу Наглядової ради ПАТ "А - БАНК" запропоновано обрати наступних осіб:

№	Прізвище, ім'я, по-батькові/найменування	Надання письмової заяви про згоду на обрання членом органу акціонерного товариства
1	Згурський Валентин Арсентійович	надано
2	Сінчук Олег Володимирович	надано
3	Мамаєв Валерій Володимирович	надано
4	компанія METROIMPEX LTD	надано

У зв'язку із проведенням кумулятивного голосування, головуючий на загальних зборах акціонерів довів наступну інформацію.

Кворум зборів (присутні голоси)	19 561 185
Кількість голосів для кумулятивного голосування по даному питанню, що належать акціонерам, які приймають участь у загальних зборах (кворум X кількість членів органу, що обирається)	58 683 555

З урахуванням ч. 4 ст. 42 Закону України "Про акціонерні товариства", акціонерів повідомлено, що обраними до складу Наглядової ради вважаються ті кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами.

В бюлетені для голосування зазначено загальний перелік кандидатів до складу Наглядової ради. Кумулятивне голосування проводиться щодо всіх кандидатів одночасно. Акціонер при кумулятивному голосуванні заповнює бюлетень шляхом зазначення кількості голосів, яку акціонер віддає за кандидата (кандидатів, між якими він розподіляє свої голоси).

На підставі доповіді, головуючим на загальних зборах запропоновано віддати наявні у акціонерів голоси для кумулятивного голосування за кандидатів, зазначених у бюлетені для голосування № 15.

Проект рішення винесено на голосування, голосування проведено з використанням бюлетеню для голосування № 15.

Форма і текст бюлетеня для голосування, відповідно до ч. 3 ст. 43 Закону України "Про акціонерні товариства" затверджено рішенням Наглядової ради (Протокол від 18.04.2014 р.).

Підрахунок голосів здійснено лічильною комісією.

Підсумки голосування:

№ з/п	Прізвище, ім'я, по-батькові/найменування	кількість набраних голосів	результат проведеного голосування
розподіл поданих голосів «ЗА» по кожному кандидату			
1	Згурський Валентин Арсентійович	18 765 345	обрання до складу
2	Сінчук Олег Володимирович	18 765 345	обрання до складу
3	Мамаєв Валерій Володимирович	18 765 345	обрання до складу
4	компанія METROIMPEX LTD	2 387 520	не обрано до складу
всього:		58 683 555	

Голоси, визнані недійсними під час голосування, або такі, що не брали участі у голосування – 0 шт.

Підсумки голосування оголошено на загальних зборах акціонерів.

Оскільки обрано повний кількісний склад Наглядової ради, члени Наглядової ради вважаються обраними. Рішення прийняте.

Рішення вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

(Протокол № 14 від 29.04.2014 року засідання Лічильної комісії про підсумки голосування додається до протоколу загальних зборів акціонерів).

Таким чином, загальними зборами акціонерів прийняте наступне рішення:

15.1. Обрати з 29.04.2014 року членами Наглядової ради ПАТ "А-БАНК":

№ з/п	Прізвище, ім'я, по-батькові
1	Згурський Валентин Арсентійович
2	Сінчук Олег Володимирович
3	Мамаєв Валерій Володимирович

По шістнадцятому питанню Порядку денного:

"Затвердження умов цивільно-правових договорів або трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з обраними членами Наглядової ради ПАТ "А-БАНК", встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради"

Слухали головуєчого на загальних зборах акціонерів ПАТ "А - БАНК" пана Загорулька Андрія Олександровича, який пояснив, що до виключної компетенції загальних зборів акціонерів, у відповідності до ч. 2 ст. 33 Закону України «Про акціонерні товариства» віднесено затвердження умов цивільно-правових договорів,

трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради.

Враховуючи, що у відповідності до ч. 9 ст. 53 Закону України "Про акціонерні товариства" член Наглядової ради здійснює свої повноваження дотримуючись умов цивільно-правового договору, трудового договору або контракту з товариством, головуючим на загальних зборах запропоновано проголосувати за затвердження умов цивільно-правових договорів між Товариством та обраними членами Наглядової ради Товариства, а також встановити виконання обов'язків обраними членами Наглядової ради за цивільно-правовими договорами на безоплатній основі.

На підставі доповіді, головуючим на загальних зборах запропоновано прийняти рішення, проект якого міститься в бюлетені для голосування № 16. Проект рішення оголошено на загальних зборах.

Проект рішення винесено на голосування, голосування проведено з використанням бюлетеня для голосування № 16.

Форма і текст бюлетеня для голосування, у відповідності до ч. 3 ст. 43 Закону України "Про акціонерні товариства" затверджено рішенням Наглядової ради (Протокол від 18.04.2014 р.).

Підрахунок голосів здійснено лічильною комісією.

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

<i>Кількість голосів, що беруть участь у голосуванні</i>	19 561 185	<i>Голосів</i>	100,00 %
<i>Голосувало "За"</i>	18 765 345	<i>Голосів</i>	95,93 %
<i>Голосувало "Проти"</i>	0	<i>Голосів</i>	0 %
<i>Голосувало "Утримався"</i>	795 840	<i>Голосів</i>	4,07 %
<i>Не враховувались під час голосування за недійсними бюлетенями</i>	0	<i>Голосів</i>	0 %
<i>Не брало участі в голосуванні</i>	0	<i>Голосів</i>	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 № 15 від 29.04.2014 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:

- 16.1. Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться між ПАТ "А-БАНК" та обраними членами Наглядової ради ПАТ "А-БАНК".**
- 16.2. Встановити виконання обов'язків обраними членами Наглядової ради ПАТ "А-БАНК" за цивільно-правовими договорами на безоплатній основі.**
- 16.4. Уповноважити Голову Правління ПАТ "А-БАНК" пані Малихіну Наталію Альбертівну у встановленому законодавством України та Статутом Товариства порядку укласти та підписати цивільно-правові договори між ПАТ "А-БАНК" та обраними членами Наглядової ради ПАТ "А-**

БАНК".

По сімнадцятому питанню Порядку денного:

"Обрання Голови Наглядової ради ПАТ "А-БАНК" з числа обраних членів Наглядової ради"

Слухали головуючого на загальних зборах акціонерів ПАТ "А - БАНК" пана Загорулька Андрія Олександровича, який доповів про те, що у відповідності до ст. 38 Закону України "Про банки і банківську діяльність", до виключної компетенції загальних зборів акціонерів Банку належить призначення та звільнення Голови Наглядової ради. Дана компетенція, як виключна, закріплена за загальними зборами Банку у відповідності до пп. 4). п. 9.2.2 Статуту ПАТ "А - БАНК".

У відповідності до ст. 54 Закону України "Про акціонерні товариства", Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа, якщо інше не передбачено статутом товариства. Таким чином, загальні збори акціонерів правомочні обрати Голову Наглядової ради.

На посаду Голови Наглядової ради, з числа обраних членів Наглядової ради запропоновано обрати пана Згурського Валентина Арсентійовича.

На підставі доповіді, головуючим на загальних зборах запропоновано прийняти рішення, проект якого міститься в бюлетені для голосування № 17. Проект рішення оголошено на загальних зборах.

Проект рішення винесено на голосування, голосування проведено з використанням бюлетеня для голосування № 17.

Форма і текст бюлетеня для голосування, у відповідності до ч. 3 ст. 43 Закону України "Про акціонерні товариства" затверджено рішенням Наглядової ради (Протокол від 18.04.2014 р.).

Підрахунок голосів здійснено лічильною комісією.

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

<i>Кількість голосів, що беруть участь у голосуванні</i>	<i>19 561 185</i>	<i>Голосів</i>	<i>100,00 %</i>
<i>Голосувало "За"</i>	<i>18 765 345</i>	<i>Голосів</i>	<i>95,93 %</i>
<i>Голосувало "Проти"</i>	<i>0</i>	<i>Голосів</i>	<i>0 %</i>
<i>Голосувало "Утримався"</i>	<i>795 840</i>	<i>Голосів</i>	<i>4,07 %</i>
<i>Не враховувались під час голосування за недійсними бюлетенями</i>	<i>0</i>	<i>Голосів</i>	<i>0 %</i>
<i>Не брало участі в голосуванні</i>	<i>0</i>	<i>Голосів</i>	<i>0 %</i>

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 № 16 від 29.04.2014 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:

17.1. Обрати на посаду Голови Наглядової ради ПАТ "А-БАНК" з числа

обраних членів Наглядової ради Товариства пана Згурського Валентина Арсентійовича.

17.2. Повноваження пана Згурського Валентина Арсентійовича на посаді Голови Наглядової ради ПАТ "А-БАНК" вважати дійсними з моменту обрання загальними зборами акціонерів Товариства 29.04.2014 р.

По вісімнадцятому питанню Порядку денного:

"Прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Ревізійної комісії ПАТ "А-БАНК"

Слухали головуючого на загальних зборах акціонерів ПАТ "А - БАНК" пана Загорулька Андрія Олександровича, який повідомив, що склад Ревізійної комісії Товариства у кількості 3 (трьох) осіб був обраний рішенням загальних зборів акціонерів від 27.04.2011 року.

У відповідності до п. 9.5.3 Статуту Банку, члени Ревізійної комісії обираються строком на три роки.

У зв'язку із закінченням трирічного строку повноважень, з метою виконання вимог Статуту Банку та наступного обрання складу Ревізійної комісії, за пропозицією акціонерів, запропоновано прийняти рішення про припинення повноважень діючого складу Ревізійної комісії (Голови та членів Ревізійної комісії).

На підставі доповіді, головуючим на загальних зборах запропоновано прийняти рішення, проект якого міститься в бюлетені для голосування № 18. Проект рішення оголошено на загальних зборах.

Проект рішення винесено на голосування, голосування проведено з використанням бюлетеня для голосування № 18.

Форма і текст бюлетеня для голосування, у відповідності до ч. 3 ст. 43 Закону України "Про акціонерні товариства" затверджено рішенням Наглядової ради (Протокол від 18.04.2014 р.).

Підрахунок голосів здійснено лічильною комісією.

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

<i>Кількість голосів, що беруть участь у голосуванні</i>	19 561 185	<i>Голосів</i>	100,00 %
<i>Голосувало "За"</i>	18 765 345	<i>Голосів</i>	95,93 %
<i>Голосувало "Проти"</i>	0	<i>Голосів</i>	0 %
<i>Голосувало "Утримався"</i>	795 840	<i>Голосів</i>	4,07 %
<i>Не враховувались під час голосування за недійсними бюлетенями</i>	0	<i>Голосів</i>	0 %
<i>Не брало участі в голосуванні</i>	0	<i>Голосів</i>	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 № 17 від 29.04.2014 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:

- 18.1. Припинити повноваження діючих (на момент проведення Загальних зборів акціонерів 29.04.2014 р.) Голови та членів Ревізійної комісії ПАТ "А-БАНК".**
- 18.2. Вважати повноваження діючих (на момент проведення Загальних зборів акціонерів 29.04.2014 р.) Голови та членів Ревізійної комісії ПАТ "А-БАНК" такими, що втрачають чинність з моменту прийняття даного рішення загальними зборами акціонерів Товариства 29.04.2014 р.**

По дев'ятнадцятому питанню Порядку денного:

"Встановлення кількісного складу Ревізійної комісії ПАТ "А-БАНК"

Слухали головуючого на загальних зборах акціонерів ПАТ "А - БАНК" пана Загорулька Андрія Олександровича, який повідомив, що згідно п. 9.5.3 діючого Статуту Банку, члени Ревізійної комісії обираються Загальними зборами у складі не менш ніж три особи.

З метою визначення точного кількісного складу Ревізійної комісії, за пропозицією акціонерів запропоновано встановити кількісний склад - 3 (три) особи. Даний склад Ревізійної комісії відповідає змінам, які внесені до п. 9.5.3 нової редакції Статуту Банку, затвердженої рішенням загальних зборів акціонерів 29.04.2014 р.

На підставі доповіді, головуючим на загальних зборах запропоновано прийняти рішення, проект якого міститься в бюлетені для голосування № 19. Проект рішення оголошено на загальних зборах.

Проект рішення винесено на голосування, голосування проведено з використанням бюлетеня для голосування № 19.

Форма і текст бюлетеня для голосування, у відповідності до ч. 3 ст. 43 Закону України "Про акціонерні товариства" затверджено рішенням Наглядової ради (Протокол від 18.04.2014 р.).

Підрахунок голосів здійснено лічильною комісією.

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

<i>Кількість голосів, що беруть участь у голосуванні</i>	19 561 185	<i>Голосів</i>	100,00 %
<i>Голосувало "За"</i>	18 765 345	<i>Голосів</i>	95,93 %
<i>Голосувало "Проти"</i>	0	<i>Голосів</i>	0 %
<i>Голосувало "Утримався"</i>	795 840	<i>Голосів</i>	4,07 %
<i>Не враховувались під час голосування за недійсними бюлетенями</i>	0	<i>Голосів</i>	0 %
<i>Не брало участі в голосуванні</i>	0	<i>Голосів</i>	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 № 18 від 29.04.2014 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:

19.1. Встановити кількісний склад Ревізійної комісії ПАТ "А-БАНК" – 3 (три) особи.

По двадцятому питанню Порядку денного:

"Обрання членів Ревізійної комісії ПАТ "А-БАНК"

Слухали головуючого на загальних зборах акціонерів ПАТ "А - БАНК" пана Загорулька Андрія Олександровича, який пояснив, що оскільки рішення про припинення повноважень складу Ревізійної комісії Банку та встановлення кількісного складу Ревізійної комісії прийняті, можливе обрання членів Ревізійної комісії Товариства шляхом кумулятивного голосування, згідно кандидатур, які представлені акціонерами Товариства.

Головуючий на загальних зборах повідомив, що акціонерами під час підготовки до проведення зборів було внесено пропозиції щодо кандидатів до складу Ревізійної комісії та запропоновано до обрання 3 (три) кандидатури. Пропозиції акціонерів щодо кандидатур на посади членів Ревізійної комісії було враховано шляхом включення запропонованих кандидатів до загального переліку кандидатів до складу Ревізійної комісії.

Загальний перелік кандидатів відображено в бюлетені для голосування, та у відповідності до ч. 3 ст. 43 Закону України "Про акціонерні товариства" затверджено рішенням Наглядової ради (Протокол від 18.04.2014 р.)

До складу Ревізійної комісії ПАТ "А - БАНК" запропоновано обрати наступних осіб:

№	Прізвище, ім'я, по-батькові	Надання письмової заяви про згоду на обрання членом органу акціонерного товариства
1	Ковалік Омелян Олександрович	надано
2	Лопата Ігор Миколайович	надано
3	Ноженко Валентина Анатоліївна	надано

У зв'язку із проведенням кумулятивного голосування, головуючий на загальних зборах акціонерів довів наступну інформацію.

Кворум зборів (присутні голоси)	19 561 185
Кількість голосів для кумулятивного голосування по даному питанню, що належать акціонерам, які приймають участь у загальних зборах (кворум X кількість членів органу, що обирається)	58 683 555

З урахуванням ч. 4 ст. 42 Закону України "Про акціонерні товариства", акціонерів повідомлено, що обраними до складу Наглядової ради вважаються ті кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами.

В бюлетені для голосування зазначено загальний перелік кандидатів до складу Ревізійної комісії. Кумулятивне голосування проводиться щодо всіх

кандидатів одночасно. Акціонер при кумулятивному голосуванні заповнює бюлетень шляхом зазначення кількості голосів, яку акціонер віддає за кандидата (кандидатів, між якими він розподіляє свої голоси).

На підставі доповіді, головуючим на загальних зборах запропоновано віддати наявні у акціонерів голоси для кумулятивного голосування за кандидатів, зазначених у бюлетені для голосування № 20.

Проект рішення винесено на голосування, голосування проведено з використанням бюлетеню для голосування № 20.

Форма і текст бюлетеня для голосування, відповідно до ч. 3 ст. 43 Закону України "Про акціонерні товариства" затверджено рішенням Наглядової ради (Протокол від 18.04.2014 р.).

Підрахунок голосів здійснено лічильною комісією.

Підсумки голосування:

№ з/п	Прізвище, ім'я, по-батькові	кількість набраних голосів	результат проведеного голосування
розподіл поданих голосів «ЗА» по кожному кандидату			
1	Ковалік Омелян Олександрович	18 765 345	обрання до складу
2	Лопата Ігор Миколайович	18 765 345	обрання до складу
3	Ноженко Валентина Анатоліївна	18 765 345	обрання до складу
всього:		56 296 035	

Голоси, визнані недійсними під час голосування, або такі, що не брали участі у голосування – 2 387 520 шт.

Підсумки голосування оголошено на загальних зборах акціонерів.

Оскільки обрано повний кількісний склад Ревізійної комісії, члени Ревізійної комісії вважаються обраними. Рішення прийняте.

Рішення вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

(Протокол № 19 від 29.04.2014 року засідання Лічильної комісії про підсумки голосування додається до протоколу загальних зборів акціонерів).

Таким чином, загальними зборами акціонерів прийняте наступне рішення:

20.1. Обрати з 29.04.2014 року членами Ревізійної комісії ПАТ "А-БАНК":

№ з/п	Прізвище, ім'я, по-батькові
1	Ковалік Омелян Олександрович
2	Лопата Ігор Миколайович
3	Ноженко Валентина Анатоліївна

По двадцять першому Порядку денного:

"Обрання Голови Ревізійної комісії ПАТ "А-БАНК" з числа обраних членів Ревізійної комісії"

Слухали головуючого на загальних зборах акціонерів ПАТ "А - БАНК" пана

Загорулька Андрія Олександровича, який доповів про те, що у відповідності до ст. 38 Закону України "Про банки і банківську діяльність", до виключної компетенції загальних зборів акціонерів Банку належить призначення та звільнення Голови Ревізійної комісії. Дана компетенція, як виключна, закріплена за загальними зборами Банку у відповідності до пп. 5). п. 9.2.2 Статуту ПАТ "А - БАНК".

На посаду Голови Ревізійної комісії, з числа обраних членів Ревізійної комісії запропоновано обрати пана Коваліка Омеляна Олександровича.

На підставі доповіді, Головуючим на загальних зборах запропоновано прийняти рішення, проект якого міститься в бюлетені для голосування № 21. Проект рішення оголошено на загальних зборах.

Проект рішення винесено на голосування, голосування проведено з використанням бюлетеня для голосування № 21.

Форма і текст бюлетеня для голосування, у відповідності до ч. 3 ст. 43 Закону України "Про акціонерні товариства" затверджено рішенням Наглядової ради (Протокол від 18.04.2014 р.).

Підрахунок голосів здійснено лічильною комісією.

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

<i>Кількість голосів, що беруть участь у голосуванні</i>	19 561 185	Голосів	100,00 %
<i>Голосувало "За"</i>	18 765 345	Голосів	95,93 %
<i>Голосувало "Проти"</i>	0	Голосів	0 %
<i>Голосувало "Утримався"</i>	795 840	Голосів	4,07 %
<i>Не враховувались під час голосування за недійсними бюлетенями</i>	0	Голосів	0 %
<i>Не брало участі в голосуванні</i>	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 № 20 від 29.04.2014 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:

21.1. Обрати на посаду Голови Ревізійної комісії ПАТ "А-БАНК" з числа обраних членів Ревізійної комісії Товариства пана Коваліка Омеляна Олександровича.

21.2. Повноваження пана Коваліка Омеляна Олександровича на посаді Голови Ревізійної комісії ПАТ "А-БАНК" вважати дійсними з моменту обрання загальними зборами акціонерів Товариства 29.04.2014 р.

Головуючий на загальних зборах акціонерів повідомив, що всі питання по Порядку денному розглянуті, з усіх питань порядку денного проведено голосування та прийняті відповідні рішення.

Слово надано представнику Управління Національного банку України в

Дніпропетровській області пану Ткаченку Сергію Леонідовичу - заступнику начальника відділу банківського нагляду – завідувачу сектору інспекційних перевірок Управління Національного банку України в Дніпропетровській області.

Представник Управління Національного банку України в Дніпропетровській області наголосив, що за підсумками роботи у 2013 році загальний фінансовий стан Банку задовільний, діяльність прибуткова, показники ефективності в цілому прийнятні.

В умовах поточної ситуації в банківському секторі Банку необхідно здійснювати дієвий контроль за ризиком ліквідності та аналізом фінансового стану позичальників, а також проводити роботу щодо зниження рівня негативного класифікованих активів та диверсифікації ресурсної бази.

Керівництву потрібно зміцнювати організаційну структуру Банку та враховувати в подальшій роботі результати інспекційних перевірок, проведених Управлінням Національного банку України в Дніпропетровській області.

Після виступу заступника начальника відділу банківського нагляду – завідувача сектору інспекційних перевірок Управління Національного банку України в Дніпропетровській області пана Ткаченка Сергія Леонідовича, 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»


В.О. Моторін

Голова Правління
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«АКЦЕНТ – БАНК»



Н.А. Малихіна

23 квітня 2013 року

Україна, м. Дніпропетровськ, пл. Шевченка, буд. 4-А,
приміщення ПрАТ «ГОТЕЛЬ «ЖОВТНЕВИЙ», конференц-зал «Б»
закінчення зборів о 13.05 год.



Головуючий на
загальних зборах акціонерів
ПАТ "А-БАНК"  А.О. Загорулько

Секретар
загальних зборів акціонерів
ПАТ "А-БАНК"  В.О. Моторін

Голова Правління
ПАТ "А-БАНК"  Н.А. Малихіна

