ПРОТОКОЛ № 1/2013
загальних зборів акціонерів
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦЕНТ - БАНК»
(далі – ПАТ «А - БАНК» або «Товариство»)

23 квітня 2013 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 12.04.2013 р. (протокол засідання Наглядової ради ПАТ «А - БАНК» від 12.04.2013 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 15.03.2013 р. про надання послуг по інформаційному та організаційному забезпеченню проведення загальних зборів акціонерів, призначених на 23.04.2013 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 12.04.2013 р.) передані зберігачу 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 Климову Олену Борисівну.

(Протокол № 1 від 23.06.2013 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 23.04.2013 р.

Закінчення реєстрації акціонерів для участі у загальних зборах – 11.55 годин 23.04.2013 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. 17.04.2013 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. 17.04.2013 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 акції, 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. 17.04.2013 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 23.04.2013 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 23.04.2013 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 23.04.2013 р.**

(Протокол № 2 від 23.04.2013 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 2012 році. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління Товариства.*
5. *Розгляд звіту Наглядової ради ПАТ «А-БАНК» про підсумки діяльності в 2012 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 2012 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 2012 рік.*
8. *Затвердження річного звіту та балансу ПАТ «А-БАНК» за 2012 рік.*
9. *Визначення порядку розподілу чистого прибутку ПАТ «А-БАНК» за підсумками роботи в 2012 році. Прийняття рішення про виплату дивідендів та затвердження розміру дивідендів ПАТ «А-БАНК».*
10. *Визначення основних напрямів діяльності ПАТ «А-БАНК» на 2013 рік.*

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.

<u>По першому питанню Порядку денного:</u>
«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 «ДЕПОЗИТАРНИЙ ЦЕНТР «ПРИДНІПРОВ'Я», з відповідним затвердженням Договору № 3 від 15.03.2013 року про надання послуг по інформаційному та організаційному забезпеченню проведення загальних зборів акціонерів, призначених на 23.04.2013 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 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 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 12.04.2013 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 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 23.04.2013 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 «ДЕПОЗИТАРНИЙ ЦЕНТР «ПРИДНІПРОВ'Я».

1.2. Затвердити умови Договору № 3 від 15.03.2013 року про надання послуг по інформаційному та організаційному забезпеченню проведення загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦЕНТ - БАНК», призначених на 23.04.2013 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 – Климова Олена Борисівна;***
- ***член лічильної комісії – 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 порядку денного приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах;

- кумулятивне голосування на загальних зборах акціонерів 23.04.2013 р. не проводиться;

- питання, рішення з яких приймається більш як ¾ голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах, загальними зборами акціонерів 23.04.2013 р. не розглядаються;

- питання, рішення з яких приймаються більш як 50 % голосів акціонерів від їх загальної кількості, загальними зборами акціонерів 23.04.2013 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.

<u>По другому питанню Порядку денного:</u>
«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 Регламент проведення загальних зборів, з яким акціонерів (їх представників) було ознайомлено.

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 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 12.04.2013 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 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 23.04.2013 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, 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 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 12.04.2013 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 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 23.04.2013 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 2012 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 Наталі Альбертівні, яка повідомила акціонерів, що ПАТ «А-БАНК» є універсальним банком, який динамічно розвивається та надає якісні банківські послуги переважно індивідуальним клієнтам.

Мета Банку - бути надійним банком України, орієнтованим на інтереси клієнтів, надаючи їм якісне обслуговування та пропонуючи інноваційні продукти.

Згідно рейтингів Асоціації українських банків в грудні 2012 р. серед 131 банків України ПАТ «А-БАНК» за основними показниками займав наступні місця:

- ✓ фінансовий результат 3,02 млн. Грн. – 59 місце (2011р. -114 місце);
- ✓ активи 1,805 млн. грн. – 64місце, (2011р.- 89) ;
- ✓ депозити фізичних осіб – 948 млн. грн. – 43 місце, у 2010р.- 63 місце.

за розподілом по групам відповідно до методики НБУ – Банк знаходиться в 4 групі

Протягом звітного року кількість відділень банку зросла на 39 відділення, загальна кількість відділень на кінець року – 235, які знаходяться на всій території України.

Мета 2012 року — збільшення клієнтів-фізичних осіб на 380 тис. - перевиконана. Приріст склав 695 клієнтів за рік, тобто в 1,8 рази вище плану.

Клієнтопотік у відділеннях збільшився до 1500 клієнтів за місяць на одне відділення. Банк почав перехід в 2012 році на дистанційне обслуговування клієнтів (і продовжуємо в 2013 році) за рахунок регулярних платежів, Інтернет-банкінгу.

У 2011 році співвідношення платежів, прийнятих в касі і дистанційно склало - 93% / 7%; в 2012 році - 86% / 14%.

Частка регулярних платежів в 2011 році склала 6,6%, в 2012 році - 12,6%.

Також були заслухані та розглянуті основні показники по роздрібному обслуговуванню клієнтів, по Напрямку «Кредитні карти і зарплатні проекти», по розвитку МСБ на 2013 р., інформація щодо персоналу Банку та результати роботи з проблемною заборгованістю.

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 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 12.04.2013 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 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 23.04.2013 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 2012 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 2012 рік затвердити.

По п'ятому питанню Порядку денного:

«Розгляд звіту Наглядової ради ПАТ «А-БАНК» про підсумки діяльності в 2012 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 2012 рік.

Пан Загорулько Андрій Олександрович повідомив, що у 2012 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 2012 року Наглядова рада на своїх засіданнях розглядала питання про встановлення ризиків за операціями, про залучення коштів та розпорядженні ними, за рішенням Наглядової ради відбулися зміни у Правлінні Банку.

Завдяки злагодженим діям Наглядової ради та Правління, Банк своєчасно виконує свої зобов'язання перед бюджетом, акціонерами, державними та контролюючими органами. Заборгованостей по заробітній платі і 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 не завищувати витрат, і не знижувати прибутковість 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 12.04.2013 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 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 23.04.2013 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 2012 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 2012 рік затвердити.

<u>По шостому питанню Порядку денного:</u>

«Розгляд звіту та висновків Ревізійної комісії ПАТ «А-БАНК» про результати перевірки фінансово-господарської діяльності в 2012 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 Банку.

Акціонерів ознайомлено із показниками фінансово-господарської діяльності, їх аналізом, який дає підстави стверджувати, що банківські операції та бухгалтерський облік у Банку велися в цілому в рамках діючих законодавчих та нормативних вимог Національного банку України, фінансова звітність достовірно і справедливо відображає фінансовий стан Банку.

Керівництвом Банку приділено достатню увагу до стану управління Банком та управління ризиками.

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 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 12.04.2013 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 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.

<u>Рішення вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.</u>

(Протокол № 5 від 23.04.2013 року лічильної комісії про підсумки голосування. Протокол підписано членами лічильної комісії. Протокол додається до протоколу загальних зборів акціонерів).

<u>Таким чином, загальними зборами акціонерів прийняте наступне рішення:</u>

6.1. Роботу Ревізійної комісії ПАТ «А-БАНК» в 2012 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 2012 році затвердити.

По сьомому питанню Порядку денного:

«Розгляд та затвердження аудиторського висновку та звіту про аудит річної фінансової звітності ПАТ «А-БАНК» за 2012 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 2012 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 зазначено, що за станом на звітну дату резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями Банку за окремими кредитами має бути збільшений на 1412 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 2012 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, 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 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 12.04.2013 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 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 23.04.2013 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 2012 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 2012 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 2012 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 2012 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, 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

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 12.04.2013 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 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 23.04.2013 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 2012 рік затвердити.

По дев'ятому питанню Порядку денного:

«Визначення порядку розподілу чистого прибутку ПАТ «А-БАНК» за підсумками роботи в 2012 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.

Запропоновано затвердити прибуток ПАТ «А-БАНК» отриманий за 2012 рік, та нерозподілений прибуток станом на 01.01.2013 року, що з урахуванням процедури трансформації фінансової звітності Товариства 2010 та 2011 років з національних стандартів на Міжнародні стандарти фінансової звітності склав 2 947 858,31 грн.

На розгляд акціонерів винесено пропозиції щодо порядку розподілу прибутку.

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 12.04.2013 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»	*795 840*	*Голосів*	*4,07 %*
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 23.04.2013 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 ПАТ «А-БАНК» отриманий за 2012 рік, та нерозподілений прибуток станом на 01.01.2013 року, що з урахуванням процедури трансформації фінансової звітності Товариства 2010 та 2011 років з національних стандартів на Міжнародні стандарти фінансової звітності склав 2 947 858,31 грн. (два мільйони дев'ятсот сорок сім тисяч вісімсот п'ятдесят вісім гривень 31 копійка).

9.2. Затвердити наступний порядок розподілу прибутку, отриманого ПАТ «А-БАНК» у 2012 році (з урахуванням нерозподіленого прибутку станом на 01.01.2013 року):

- ***на формування загальних резервів відрахувати 29 479, 00 грн. (двадцять дев'ять тисяч чотириста сімдесят дев'ять гривень 00 копійок), що складає 1,00 % від суми прибутку;***
- ***на поповнення резервного капіталу ПАТ «А - БАНК» провести відрахування у сумі 1 473 929,16 грн. (один мільйон чотириста сімдесят три тисячі дев'ятсот двадцять дев'ять гривень 16 копійок), що складає 50,00 % від суми прибутку;***
- ***залишок прибутку у сумі 1 444 450,15 грн. (один мільйон чотириста сорок чотири тисячі чотириста п'ятдесят гривень 15 копійок) залишити нерозподіленим.***

9.3. Відрахування до фонду виплати дивідендів за підсумками діяльності ПАТ «А-БАНК» в 2012 році не проводити.

По десятому питанню Порядку денного:
«Визначення основних напрямів діяльності ПАТ «А-БАНК» на 2013 рік»

З доповіддю заслухали Голову Правління ПАТ «А-БАНК» пані Малихіну Наталю Альбертівну, яка повідомила, що стратегічна мета Банку в 2013 році, це досягнення позицій фінансово стійкого і конкурентоспроможного Банку, сфокусованого на наданні банківських послуг високого рівня якості і технологічності цільовим групам клієнтів.

Найважливіші завдання на 2013 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 2013 р., а також розглянуті подальші напрямки роботи з проблемною заборгованістю.

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 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 12.04.2013 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 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 23.04.2013 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 2013 рік затвердити.

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

Пан Ткаченко Сергій Леонідович повідомив, що загальний фінансовий стан банку в цілому задовільний. Зважаючи на високу частку негативно класифікованих активів (більше 8%), Банку необхідно продовжувати роботу щодо зниження кредитного ризику.

Потребує диверсифікації ресурсна база Банку в напрямку зменшення залежності від коштів фізичних осіб (49% від пасивів), а також, скорочення концентрацій за розміщеними коштами на міжбанківському ринку.

Акцентовано увагу керівництва Банку на необхідності посилення контролю за дотриманням вимог чинного законодавства у сфері запобігання та легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом.

Після виступу заступника начальника відділу банківського нагляду - завідувача сектору інспекційних перевірок Управління Національного банку України в Дніпропетровській області, 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**

МП

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