

**ПРОТОКОЛ № 25**  
**річних загальних зборів**  
**ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**“БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ”**

**м. Київ**

**03 квітня 2012р.**

Збори акціонерного товариства почали роботу 03 квітня 2012 року о 16 годині 00 хвилин у приміщенні банку за адресою: м. Київ, бул. Івана Лепсе, 4.

З процедури відкриття зборів та питань порядку денного виступив Голова Наглядової ради Побережний О.В. Він доповів, що річні загальні збори акціонерного товариства скликані Наглядовою радою АТ «НК БАНК» о 16 годині 00 хвилин 03 квітня 2012 року у приміщенні банку за адресою: м. Київ, бул. Івана Лепсе, 4.

Про час і місце проведення річних загальних зборів, їх порядок денний всі акціонери банку, у відповідності із вимогами Закону України «Про акціонерні товариства», у строк не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення зборів, були повідомлені персонально у письмовому вигляді та шляхом публікації повідомлення про проведення зборів в офіційному виданні «Бюлетень. Цінні папери України» № 39 (3339) від 01.03.2012 року.

При реєстрації акціонерам та представникам акціонерів були вручені бюлетені по кожному питанню порядку денного із зазначенням в них кількості голосів і проектів рішень.

Для інформації, щодо результатів реєстрації акціонерів було надано слово голові реєстраційної комісії – Параскевич А.В.

Згідно з протоколом та інформацією реєстраційної комісії:

Перелік акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах складений станом на 24 годину 28 березня 2012 р.

В перелік акціонерів, які мають право на участь у річних загальних зборах станом на 24 годину 28 березня 2012 року включено 475 фізичних та юридичних осіб, які володіють простими іменними акціями в кількості 97 711 180 (дев'яносто сім мільйонів сімсот одинадцять тисяч сто вісімдесят) шт., що становить 100% статутного капіталу. Загальна кількість акцій, які мають право голосу, становить 97 711 180 шт.

Для участі в річних загальних зборах акціонерів зареєструвалось 10 представників акціонерів та акціонерів, з кількістю голосів 89 395 332, що складає **91,4894%** від загальної кількості голосуючих акцій товариства, які забезпечують кворум, достатній для прийняття рішень з усіх питань порядку денного.

Юридичні особи:

- Товариство з обмеженою відповідальністю “Народна компанія “Енергетичні ресурси ” (10 608 000 акцій - 10,8565% від загальної кількості акцій) в особі Генерального директора Побережного Олега Васильовича, що діє на підставі Статуту.

- Публічне акціонерне товариство “Конотопський арматурний завод” (24 400 000 акцій – 24,9716% від загальної кількості акцій) в особі Генерального директора Побережного Олега Васильовича, що діє на підставі Статуту.

- Товариство з обмеженою відповідальністю «Український центр аграрних технологій» (7 443 663 акцій – 7,6180% від загальної кількості акцій) в особі директора Пінчука Сергія Антоновича, що діє на підставі Статуту.

- ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФІНАНСОВИЙ ХОЛДІНГ "УКРЕКСІМСТРАХ" (16 000 000 акцій –16,3748% від загальної кількості акцій) в особі Голови Правління Приходька Валерія Павловича, що діє на підставі Статуту.

- ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ЗОЛОТИЙ РЕЗЕРВ» (16 000 000 акцій –16,3748% від загальної кількості акцій) в особі Голови Правління Приходька Валерія Павловича, що діє на підставі Статуту.

- Публічне акціонерне товариство “Скандинавіан Хаус” (2 000 000 акцій – 2,0468% від загальної кількості акцій) в особі Голови Правління Салко Сергія Матвійовича, що діє на підставі Статуту.

- Товариство з обмеженою відповідальністю УВАФ «Ера» (469 569 акцій – 0,4806% від загальної кількості акцій) в особі генерального директора Панченка Павла Васильовича, що діє на підставі Статуту.

- Селянське (фермерське) господарство «Ковач» (100 акцій – 0,0001% від загальної кількості акцій) в особі Полтораценка Олексія Івановича, діючого на підставі Довіреності від 10.03.2012 року.

Фізичні особи:

- Побережний Олег Васильович (4 710 000 акцій – 4,8203% від загальної кількості акцій).

- Макаренко Георгій Валерійович згідно доручення від 27.03.2012 року від Макаренка Валерія Вікторовича (7 764 000 акцій – 7,9459% від загальної кількості акцій).

**ЗАПРОШЕНІ:**

Члени Правління: Яківчук О.Є. – Голова Правління; Жуковець О.Я – перший заступник Голови Правління; Мілішук Н.М – головний бухгалтер;

Інші особи: Панасюк Р.Б. – заступник Голови Правління; Приходько В.П. – начальник відділу ПЕАУР.

У зв'язку з наявністю кворуму, Голова зборів – Голова Наглядової ради банку Побережний Олег Васильович вніс пропозицію про відкриття зборів.

**Голосували:**

“за” – 89 395 332, що становить 100% від загальної кількості голосів осіб, які беруть участь у зборах

“проти” – немає

“утримались” – немає

“не голосували” – немає

**Ухвалили:**

***Відкрити річні загальні збори акціонерного товариства.***

Голова Зборів: - “Шановні акціонери! При прийнятті рішення про скликання річних загальних зборів акціонерного товариства Наглядовою Радою банку вносилась пропозиція включити до **порядку денного** наступні питання:

1. **Обрання членів лічильної комісії.**
2. **Обрання секретаря Зборів.**
3. **Затвердження річного звіту Правління про діяльність банку в 2011 році та визначення основних напрямків діяльності банку на 2012 рік.**
4. **Затвердження звіту Наглядової ради банку про проведену роботу за 2011 рік.**
5. **Звіт Ревізійної комісії про перевірку діяльності банку в 2011 році, затвердження звітів і висновків ревізійної комісії банку та зовнішнього аудитора за 2011 рік.**
6. **Затвердження балансу та річного фінансового звіту банку за 2011 рік.**
7. **Розподіл прибутку банку за 2011 рік, формування фондів та резервів.**
8. **Встановлення винагороди членам Наглядової ради.**

За відведений Законом України “Про акціонерні товариства” (ст.38) термін, до Наглядової ради інших пропозицій не надходило.

Є пропозиція затвердити запропонований порядок денний зборів.

Прошу проголосувати.

**Голосували:**

“за” – 89 395 332, що становить 100% від загальної кількості голосів осіб, які беруть участь у зборах

“проти” – немає

“утримались” – немає

“не голосували” – немає

Прийнято одногосно.

**Ухвалили:**

**Затвердити запропонований порядок денний зборів.**

Голова зборів: „Пропонується наступний регламент зборів:

Основна доповідь – 15-20 хв.;

Для виступу – 5-7 хв.;

Пропозиції і довідки – до 3 хв.;

Якщо немає інших пропозицій, прошу проголосувати”.

**Голосували:**

“за” – 89 395 332, що становить 100% від загальної кількості голосів осіб, які беруть участь у зборах

“проти” – немає

“утримались” – немає

„не голосували” – немає

Прийнято одногосно.

**Ухвалили:**

**Прийняти запропонований регламент зборів.**

Голова Зборів: “Переходимо до розгляду першого питання порядку денного”

### 1. Обрання членів Лічильної комісії.

Голова зборів: „Щодо кількісного та персонального складу Лічильної комісії є пропозиція Наглядової ради виконання обов’язків Лічильної комісії покласти на реєстраційну комісію, тобто обрати Лічильну комісію із числа і у складі реєстраційної комісії .»

«Таким чином пропонується наступний **проект рішення** по першому питанню:

Виконання обов’язків Лічильної комісії покласти на реєстраційну комісію, тобто обрати Лічильну комісію із числа і у складі реєстраційної комісії.»

Голова зборів: „Чи є пропозиції щодо змін та доповнень до проекту рішення? Немає. Прошу голосувати бюлетенями.»

**Голосували:**

“за” – 89 395 332, що становить 100% від загальної кількості голосів осіб, які беруть участь у зборах

“проти” – немає

“утримались” – немає

“не голосували” – немає

Рішення по першому питанню порядку денного прийнято одногосно.

**Ухвалили:**

**Виконання обов’язків Лічильної комісії покласти на реєстраційну комісію, тобто обрати Лічильну комісію із числа і у складі реєстраційної комісії.**

Голова Зборів: „Переходимо до розгляду другого питання порядку денного”.

## **2. Обрання секретаря зборів.**

Голова зборів: „ Для подальшої роботи загальних зборів акціонерного товариства необхідно **обрати секретаря** Зборів. Є пропозиція Наглядової ради секретарем зборів обрати одну особу, а саме – Моспаненко Анну Вікторівну.»

Таким чином пропонується наступний **проект рішення** по другому питанню:  
Обрати секретарем загальних зборів – Моспаненко Анну Вікторівну.»

Голова зборів: „Чи є пропозиції щодо змін та доповнень до проекту рішення? Немає. Прошу голосувати бюлетенями.»

### **Голосували:**

“за” – 89 395 332, що становить 100% від загальної кількості голосів осіб, які беруть участь у зборах

“проти” – немає

“утримались” – немає

“не голосували” – немає

Рішення по другому питанню порядку денного прийнято одногосно.

### **Ухвалили:**

**Обрати секретарем зборів – Моспаненко Анну Вікторівну.**

Голова Зборів: “Переходимо до розгляду третього питання порядку денного ”.

## **3. Затвердження річного звіту Правління про діяльність банку в 2011 році та визначення основних напрямків діяльності банку на 2012 рік.**

Голова Зборів: «Слово для доповіді по третьому питанню надається Голові Правління Яківчуку Олександровичу Євгеновичу.»

Голова Правління АТ “НК БАНК” Яківчук О.Є. - виступив зі “Звітом Правління про діяльність банку в 2011 році та основними напрямками діяльності банку на 2012 рік”.

(Звіт Правління про діяльність банку в 2011 році та визначення основних напрямків діяльності банку на 2012 рік додається)

Голова Зборів: «- Чи є питання до доповідача?  
Хто бажає виступити? »

Полтораченко О. І.: «Чому в балансі АТ «НК БАНК» станом на 31.12.2011 року, в графі 20 «нерозподілений прибуток» зазначена сума 378 тис. грн., а в Звіті про фінансові результати за 2011 рік, в графі 11 «прибуток до оподаткування» вказана сума 294 тис. грн.?»

Головний бухгалтер АТ «НК БАНК» Міліщук Н.М.: «Необхідно дивитись рядок 13, Звіту про фінансові результати, де зазначена сума чистого прибутку після оподаткування. Вона становить 51 тис. грн.. Зазначений розмір прибутку за 2011 рік, разом із сумою нерозподіленого прибутку минулих років – 327 тис. грн., відображений в рядку 20 Балансу («нерозподілений прибуток») і становить 378 тис. грн.»

Голова Зборів: « Чи є інші питання до доповідача? Немає.  
Хто бажає виступити? Бажаючих немає.»

«Таким чином пропонується наступний **проект рішення** по третьому питанню порядку денного (проект зачитується):

1. **Визнати діяльність Правління банку за 2011 рік задовільною.**
2. **Правлінню банку активізувати роботу у напрямках:**
  - покращення якості кредитного портфеля;
  - підвищення ефективності розміщення ресурсів;
  - розширення сфер діяльності банку, впровадження нових продуктів;
  - вдосконалення організації виконання банківських операцій з метою зниження ризиків.
3. **Затвердити основні напрямки діяльності банку на 2012 рік і доручити Наглядовій Раді та Правлінню деталізувати їх з урахуванням рішень прийнятих зборами. »**

Голова зборів: „Чи є пропозиції щодо змін та доповнень до проекту рішення? Немає.  
Прощу голосувати бюлетенями. ”

Голосували:

“за” – 89 395 332, що становить 100% від загальної кількості голосів осіб, які беруть участь у зборах

“проти” – немає

“утримались” – немає

“не голосували” – немає

Рішення по третьому питанню порядку денного прийнято одногосно.

**Ухвалили:**

1. **Визнати діяльність Правління банку за 2011 рік задовільною.**
2. **Правлінню банку активізувати роботу у напрямках:**
  - покращення якості кредитного портфеля;
  - підвищення ефективності розміщення ресурсів;
  - розширення сфер діяльності банку, впровадження нових продуктів;
  - вдосконалення організації виконання банківських операцій з метою зниження ризиків.
3. **Затвердити основні напрямки діяльності банку на 2012 рік і доручити Наглядовій Раді та Правлінню деталізувати їх з урахуванням рішень прийнятих зборами.**

Голова Зборів: «Переходимо до розгляду четвертого питання порядку денного.»

#### **4. Затвердження звіту Наглядової ради банку про проведену роботу за 2011 рік.**

Голова Зборів: «Слово для доповіді з четвертого питання надається Голові Наглядової ради Побережному О.В.»

Голова Наглядової ради Побережний О.В. виступив зі “Звітом Наглядової ради банку про проведену роботу за 2011 рік.»

(Звіт Наглядової ради банку про проведену роботу за 2011 рік додається).

Голова Зборів: «- Чи є питання до доповідача? Немає.

Хто бажає виступити? Бажаючих немає. »

Таким чином пропонується наступний **проект рішення** по четвертому питанню порядку денного (проект зачитується):

1. **Затвердити наданий зборам звіт Наглядової ради банку про проведену роботу.**

Голова зборів: Чи є пропозиції щодо змін та доповнень до проекту рішення? Немає. Прошу проголосувати бюлетенями.

**Голосували:**

“за” – 89 395 332, що становить 100% від загальної кількості голосів осіб, які беруть участь у зборах

“проти” – немає

“утримались” – немає

“не голосували” – немає

Рішення по четвертому питанню порядку денного прийнято одноголосно.

**Ухвалили:**

**1. Затвердити наданий зборам звіт Наглядової ради банку про проведену роботу.**

Голова Зборів: «Переходимо до розгляду п'ятого питання порядку денного.»

**5. Звіт Ревізійної комісії про перевірку діяльності банку в 2011 році, затвердження звітів і висновків ревізійної комісії банку та зовнішнього аудитора за 2011 рік.**

Голова Зборів: „Розглядаємо першу частину п'ятого питання:

**5.1.Звіт Ревізійної комісії про перевірку діяльності банку в 2011 році, затвердження звіту та висновку Ревізійної комісії банку за 2011 рік.**

Слово для доповіді по першій частині п'ятого питання надається члену Ревізійної комісії Дмитренко Аліні Загірівні.

Дмитренко А.З. представила “Акт документальної ревізії виробничої, господарської і фінансової діяльності АТ “НК БАНК” (додається) в якому надала інформацію про перевірку діяльності банку в 2011 році та запропонувала затвердити звіт Ревізійної комісії про перевірку діяльності банку в 2011 році

Голова Зборів: «Чи є питання до доповідача?»

Хто бажає виступити?

Полтораченко О. І.: «Які основні зауваження чи рекомендації були надані ревізійною комісією за результатами перевірки в минулому році?»

Дмитренко А.З. «В звіті ревізійної комісії за 2010 рік було звернено увагу на необхідність активізації роботи з безнадійною заборгованістю та списання її за рахунок сформованих резервів. Як відзначено в нинішньому звіті, така робота у звітному році активізувалась, внаслідок чого за рахунок резервів була списана заборгованість на суму 617тис.грн »

Голова зборів: «Чи є ще питання до доповідача? Немає.»

Голова Зборів: «Розглядаємо другу частину даного питання.»

## **5.2. “Затвердження звіту та висновку зовнішнього аудитора за 2011 рік”**

Голова Зборів: «Слово для доповіді з другої частини п'ятого питання надається головному бухгалтеру Міліщук Наталії Михайлівні.»

По другій частині п'ятого питання головний бухгалтер Міліщук Наталія Михайлівна надала інформацію про результати перевірки банку зовнішнім аудитором за підсумками 2011 року.

Міліщук Н.М.: «Перевірка фінансової звітності АТ „НК БАНК” за 2011 рік була проведена ТОВ Аудиторською фірмою „Блискор” відповідно до договору №11050100 від 17 травня 2011 року По результатах перевірки складений аудиторський звіт.

В аудиторському звіті зазначається, що річна фінансова звітність АТ “НК БАНК» включає: баланс, звіт про фінансові результати, звіт про власний капітал, звіт про рух грошових коштів, загальну інформацію про діяльність Банку за рік, що минув на зазначену дату, опис основних важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки до фінансової звітності за рік станом на кінець дня 31.12.2011 року.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України, Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Аудит проведений відповідно до чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА). Ці стандарти вимагають від аудиторів дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Аудиторською перевіркою встановлено, що станом на кінець дня 31.12.2011 року Банк не виконав вимоги Національного банку України щодо мінімального розміру регулятивного капіталу, який має становити 120 млн. грн., але на зазначену дату становить 97 838 тис. грн. В той же час треба зазначити, що в регулятивному капіталі не враховано суму залученого субординованого боргу - 25 млн. грн. На залучення субординованого боргу був одержаний дозвіл Національного банку України від 06.01.2012 року.

Фінансова звітність справедливо й достовірно, у всіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Банку станом на кінець дня 31.12.2011 року, а також результат його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31.12.2011 року, згідно з вимогами Міжнародних стандартів аудиту, чинного законодавства України, нормативно-правовими актами Національного банку України та Облікової політики Банку.

Пропоную затвердити аудиторський звіт, наданий незалежною аудиторською фірмою ТОВ «Аудиторська фірма „Блискор”, щодо достовірності фінансової звітності АТ „НК БАНК” станом на кінець дня 31 грудня 2011 року.»

Голова зборів: «Чи є питання до доповідача? Немає.»

Таким чином пропонується наступний **проект рішення:**

по першій частині п'ятого питання порядку денного (проект зачитується):

1. Затвердити поданий зборам “Акт документальної ревізії виробничої, господарської і фінансової діяльності АТ “НК БАНК”.
2. Правлінню банку включити в план роботи банку заходи по усуненню виявлених Ревізійною комісією недоліків.

по другій частині п'ятого питання порядку денного (проект зачитується):

1. Затвердити аудиторський звіт та висновок, наданий незалежною аудиторською фірмою „Блискор”, щодо достовірності фінансової звітності АТ „НК БАНК” станом на кінець дня 31 грудня 2011 року.

Голова зборів: «Чи є пропозиції щодо змін та доповнень до проекту рішення? Немає.

Прошу проголосувати бюлетенями.»

**Голосували:**

“за” – 89 395 332, що становить 100% від загальної кількості голосів осіб, які беруть участь у зборах

“проти” – немає

“утримались” – немає

“не голосували” – немає

Рішення по п'ятому питанню порядку денного прийнято одногolosно.

**Ухвалили:**

**по частині 5.1**

1. Затвердити поданий зборам “Акт документальної ревізії виробничої, господарської і фінансової діяльності АТ “НК БАНК”.

2. Правлінню банку включити в план роботи банку заходи по усуненню виявлених Ревізійною комісією недоліків.

**по частині 5.2**

1. Затвердити аудиторський звіт та висновок, наданий незалежною аудиторською фірмою „Блискор”, щодо достовірності фінансової звітності АТ „НК БАНК” станом на кінець дня 31 грудня 2011 року.

Голова Зборів: «Переходимо до розгляду шостого питання порядку денного.»

**6. Затвердження балансу та річного фінансового звіту банку за 2011 рік.**

Голова Зборів: «Слово для доповіді з шостого питання надається головному бухгалтеру Міліщук Н. М.»



Виступ Головного бухгалтера Міліщук Н.М.: «Пропонується для затвердження баланс банку за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року з наступними показниками:

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	Примітки	Звітний 2011 рік	Попередній 2010 рік
1	2	3	4	5
	<b>АКТИВИ</b>			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	45552	274582
2	Кошти в інших банках	5	8000	12950
3	Кредити та заборгованість клієнтів	6	126947	80075
4	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		21	21
5	Відстрочений податковий актив		484	343
6	Основні засоби та нематеріальні активи	7	20990	1564
7	Інші фінансові активи	8	473	98
8	Інші активи	9	387	397
9	<b>Усього активів</b>		<b>202854</b>	<b>122906</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
10	Кошти банків	10	20000	22 000
11	Кошти клієнтів	11	58508	33183
12	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		105	5
13	Відстрочені податкові зобов'язання		-	5
14	Резерви за зобов'язаннями	12	218	110
15	Інші фінансові зобов'язання	13	170	45
16	Інші зобов'язання	14	31247	216
17	Субординований борг	15	40232	15019
18	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>150480</b>	<b>70583</b>
	<b>Власний капітал</b>			
19	Статутний капітал	16	48856	48856
20	Нерозподілений прибуток		378	412
21	Резерви та інші фонди банку	17	3140	3055
22	<b>Усього власного капіталу та частка меншості</b>		<b>52374</b>	<b>52323</b>
23	<b>Усього пасивів</b>		<b>202854</b>	<b>122906</b>

У зв'язку з вище викладеним пропоную затвердити:

1. Баланс банку станом на кінець дня 31 грудня 2011.:
  - з валютою балансу 202 854рн.;
  - по активах в сумі 202 854рн.;
  - по зобов'язаннях у сумі 150 480грн.;
  - по капіталу в сумі 52 374 тис. грн.

Річний фінансовий звіт АТ „НК БАНК” за 2011 рік складений у відповідності з вимогами Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ № 480 від 27.12.2007р. зі змінами. Річний фінансовий звіт розкриває інформацію за видами активів, зобов'язань, формування капіталу, якістю управління активами та пасивами, інформацію щодо стану дебіторської заборгованості, резервів, надає інформацію щодо пов'язаних осіб, оцінки ризиків банківських операцій.

Річна фінансова звітність банку включає:

- загальну інформацію про діяльність банку;
- звіт „Баланс”;
- Звіт про фінансові результати;
- Звіт про власний капітал;
- Звіт про рух грошових коштів;
- примітки до звітів (33 примітки).

Річна фінансова звітність складена відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» і ґрунтується на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до МСФЗ, включаючи МСБО, нормативно-правових активів НБУ, облікової політики банку на підставі даних бухгалтерського обліку з урахуванням коригуючи проводок за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року.

Облікова політика банку на 2011 рік затверджена рішенням Правління банку, протокол №31/10 від 27.12.2010р. В річній звітності розкриваються основні принципи ведення бух обліку, методи оцінки активів, зобов'язань, інших статей балансу, порядок нарахування доходів та витрат, критерії визнання активів, порядок створення та використання спеціальних резервів, вимоги щодо обліку операцій. Суттєвих змін в Обліковій політиці протягом року не було.

В річній звітності розкриваються методи оцінки фінансових інструментів при первісному визнанні та при подальшому обліку, які прийняті в банку.

Кредити при їх видачі банком первісно оцінюються за ринковою (справедливою) вартістю, включаючи витрати на операцію. Після первісного визнання кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії). При розрахунку ефективної ставки відсотка банк оцінює грошові потоки з урахуванням всіх умов договору фін інструмента.

Нарахування процентів за кредитами здійснюється щомісяця за методом факт-факт, що передбачено умовами договору. На прострочені більше 31 дня проценти за рахунок витрат формується резерв під прострочені та сумнівні до отримання доходу.

Для покриття кредитного ризику щомісячно формується резерв у відповідності до вимог НБУ та внутрішній положень банку.

Основні засоби та нематеріальні активи зараховуються на баланс за їх первісною вартістю, яка включає всі витрати на їх придбання. Подальший облік здійснюється за:

- первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності;
- переоціненою вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Обраний метод застосовується до всіх об'єктів певної групи основних засобів.

Порядок та норми нарахування і обліку амортизації регламентується обліковою політикою та внутрішніми положеннями.

Перегляд терміну корисного використання та норм амортизації об'єктів основних засобів здійснюється постійно діючою комісією з оприбуткування та списання необоротних активів та матеріальних цінностей у разі зміни очікуваних вигод від їх використання.

Норми амортизації, що встановлені на 2011 рік, переглянуті в кінці звітного року. Строки корисного використання залишилися без змін, зважаючи на очікувані економічні вигоди.

У 2011 році Банк придбав об'єкт групи „Будівлі, споруди та передавальні пристрої” (приміщення для використання у виробничій діяльності). Облік приміщення на балансі Банку здійснюється за справедливою вартістю. Оцінка вартості приміщення на кінець 2011 року була проведена суб'єктом оціночної діяльності ПП „Славія груп”, що діє на підставі Статуту та Сертифіката суб'єкта оціночної діяльності №9750/10., виданого

Фондом державного майна України 09 липня 2010 року. Залишкова вартість об'єктів групи основних засобів „Будівлі, споруди та передавальні пристрої” (група складається з одного об'єкта - придбаного приміщення) не відрізняється від її справедливої вартості, тому переоцінка об'єктів групи не здійснювалася.

Переоцінку інших груп основних засобів у 2011 році Банк не здійснював.

У звітному році Банк не мав знецінених основних засобів.

Річна фінансова звітність включає Звітність за сегментами.

Банком здійснювався постійний контроль за кредитним ризиком, валютним, процентним, ринковим, операційним

Основні показники по балансу та зміни у власному капіталі були висвітлені в попередніх доповідях.

Більш детально зупинюсь на доходах та витратах банку.

Доходи та витрати АТ “НК БАНК”, які відносяться до звітного періоду 2011 року знайшли своє відображення в бухгалтерському обліку в цьому періоді незалежно від того, коли вони були отримані.

<b>Показники</b>	<b>2011 рік</b>	<b>2010 рік</b>	<b>Різниця</b>
Доходи	19664	17101	2563
Витрати	19613	17016	2597

( тис. грн.)

<b>Показники</b>	<b>2011 р.</b>	<b>2010 р.</b>	<b>Відхилення</b>
<b>Доходи банку</b>	<b>19664</b>	<b>17101</b>	<b>2563</b>
в т.ч.:			
Процентні доходи	15721	13957	1764
Комісійні доходи	2698	2005	693
Результат від торговельних операцій	1009	1090	-81
Інші доходи	1	29	-28
<b>Витрати банку</b>	<b>19613</b>	<b>17016</b>	<b>2597</b>
в т.ч.:			
Процентні витрати	8781	4631	4150
Комісійні витрати	97	310	-213
Операційні витрати	2293	2298	-5
Загальні адміністративні витрати	7608	6230	1378
в т.ч.:			
господарські та експлуатаційні витрати	740	570	170
витрати на телекомунікаційний зв'язок	282	258	24
витрати на маркетинг та рекламу	-	-	-
амортизація	1181	850	331
витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	299	236	63
Інші податки та збори	211	31	280
Витрати на персонал	4508	4160	348
В т.ч.:			

заробітна плата	3313	2993	320
нарахування на зарплату	1195	1100	95
підготовка кадрів	7	6	1
Витрати на формування резервів	128	3613	-3485
Прибуток до оподаткування	294	318	-24
Податок на прибуток з урахуванням ВПА, ВПЗ	51	67	-16

ТОВ АФ «Блискор» у своєму звіті вказав, що Фінансова звітність справедливо й достовірно, у всіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Банку станом на кінець дня 31.12.2011 року, а також результат його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31.12.2011 року, згідно з вимогами МСА, чинного законодавства України, нормативно-правовими актами Національного банку України та Облікової політики Банку.

В зв'язку з вищевикладеним пропоную затвердити річний фінансовий звіт банку за 2011 рік.

Голова Зборів: «Чи є питання до доповідача?

Хто бажає виступити? »

Полтораченко О. І.: «Чому процентні витрати порівняно з 2010 роком збільшились у 2 рази?»

Головний бухгалтер Міліщук Н.М.: «Процентні витрати зросли на 4 150 тис. грн. у зв'язку із збільшенням витрат: за коштами залученими на умовах субординованого боргу (1 704,6 тис. грн.), за коштами залученими згідно з депозитними договорами (1 686,0 тис. грн.) та за коштами отриманими від інших банків (758 тис. грн.)»

Голова зборів: «Чи є ще питання до доповідача? Немає.

Хто бажає виступити? Бажаючих немає»

Таким чином пропонується наступний **проект рішення** по шостому питанню порядку денного (проект зачитується):

**1. Затвердити баланс банку станом на кінець дня 31 грудня 2011 року:**

- з валютою балансу в сумі 202 854 тис. грн.;
- по активах в сумі 202 854 тис. грн.
- по зобов'язаннях в сумі 150 480 тис. грн.;
- по капіталу в сумі 52 374 тис. грн.

**2. Затвердити річний фінансовий звіт банку за 2011 рік.**

Голова зборів: «Чи є пропозиції щодо змін та доповнень до проекту рішення? Немає.

Прошу проголосувати бюлетенями.»

**Голосували:**

“за” – 89 395 332, що становить 100% від загальної кількості голосів осіб, які беруть участь у зборах

“проти” – немає

“утримались” – немає

“не голосували” – немає

Рішення по шостому питанню порядку денного прийнято одногосно.

**Ухвалили:**

1. Затвердити баланс банку станом на кінець дня 31 грудня 2011 року:
  - з валютою балансу в сумі 202 854 тис. грн.;
  - по активах в сумі 202 854 тис. грн.
  - по зобов'язаннях в сумі 150 480 тис. грн.;
  - по капіталу в сумі 52 374 тис. грн.
2. Затвердити річний фінансовий звіт банку за 2011 рік.

Голова Зборів: «Переходимо до розгляду сьомого питання порядку денного.»

### **7. Розподіл прибутку банку за 2011 рік, формування фондів та резервів.**

Голова Зборів: «Слово для доповіді з сьомого питання надається головному бухгалтеру Міліщук Н.М.»

Виступ головного бухгалтера банку Міліщук Н.М.:

«Фінансовий прибуток за 2011 рік склав 51 098,57 грн. Відповідно ст.36 Закону України „Про банки і банківську діяльність” банки зобов'язані формувати резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку банку до досягнення ним 25% розміру регулятивного капіталу.

На кінець дня 31 грудня 2011р. у банку створений резервний фонд у сумі 3 139 726,55 грн., що дорівнює 3,21% від регулятивного капіталу (регулятивний капітал на кінець дня 31 грудня 2011 року - 97 837 522,61 грн.).

Пропоную прибуток у сумі 51 098,57 грн. направити на формування резервного фонду для відшкодування можливих збитків та інших витрат. Дивіденди не сплачувати.»

Голова зборів: «Чи є питання до доповідача? Немає.»

Таким чином пропонується наступний **проект рішення** по сьомому питанню порядку денного(проект зачитується):

1. **Фінансовий прибуток в сумі 51 098,57 грн. направити на формування резервного фонду для відшкодування можливих збитків та інших витрат.**
2. **Дивіденди за 2011 рік не сплачувати.**

Голова зборів: «Чи є пропозиції щодо змін та доповнень до проекту рішення? Немає. Прошу проголосувати бюлетенями.»

**Голосували:**

“за” – 89 395 332, що становить 100% від загальної кількості голосів осіб, які беруть участь у зборах

“проти” – немає

“утримались” – немає

“не голосували” – немає

Рішення по сьомому питанню порядку денного прийнято одностайно.

**Ухвалили:**

1. Фінансовий прибуток в сумі 51 098,57 грн. направити на формування резервного фонду для відшкодування можливих збитків та інших витрат.
2. Дивіденди за 2011 рік не сплачувати.

Голова Зборів: «Переходимо до розгляду восьмого питання порядку денного.»

### **8. Встановлення винагороди членам Наглядової ради.**

Голова Зборів: «Слово для доповіді по восьмому питанню надається Голові Правління Яківчуку Олександровичу.»

Голова Правління АТ «НК БАНК» Яківчук О.Є.: «Щодо встановлення винагороди за виконання функцій Голови Наглядової ради АТ «НК БАНК» є пропозиція Наглядової ради встановити винагороду у розмірі 18 тис. грн. на місяць, членам Наглядової ради винагороди не встановлювати..»

Голова зборів: «Чи є питання до доповідача? Немає.»

Таким чином пропонується наступний **проект рішення** по восьмому питанню порядку денного(проект зачитується):

**Встановити винагороду за виконання функцій Голови Наглядової ради АТ «НК БАНК» у розмірі 18 тис. грн. на місяць. Членам Наглядової ради винагороди не встановлювати.**

Голова зборів: «Чи є пропозиції щодо змін та доповнень до проекту рішення? Немає. Прошу проголосувати бюлетенями.»

**Голосували:**

“за” – 89 395 332, що становить 100% від загальної кількості голосів осіб, які беруть участь у зборах

“проти” – немає

“утримались” – немає

“не голосували” – немає

Рішення по восьмому питанню порядку денного прийнято одногосно.

**Ухвалили:**

**Встановити винагороду за виконання функцій Голови Наглядової ради АТ «НК БАНК» у розмірі 18 тис. грн. на місяць. Членам Наглядової ради винагороди не встановлювати.**

Голова Зборів: «Всі питання порядку денного річних загальних зборів акціонерного товариства розглянуті, на цьому збори оголошую закритими.»

Голова зборів

О.В. Побережний

Секретар

А.В. Моспаненко