

ПРОТОКОЛ № 26
річних загальних зборів
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
“БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ”

м. Київ

12 квітня 2013р.

Збори акціонерного товариства почали роботу 12 квітня 2013 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 12 квітня 2013 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 розміщення повідомлення про проведення зборів на сайті банку і публікацією його в офіційному виданні «Бюлетень. Цінні папери України» № 42 (3592) від 05.03.2013 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 8 квітня 2013р.

В перелік акціонерів, які мають право на участь у річних загальних зборах станом на 24 годину 8 квітня 2013 року включено 476 фізичних та юридичних осіб, які володіють простими іменними акціями в кількості 160 111 180 (сто шістдесят мільйонів сто одинадцять тисяч сто вісімдесят) шт., що становить 100% статутного капіталу. Загальна кількість акцій, які мають право голосу, становить 160 111 180 шт.

Для участі в річних загальних зборах зареєструвалось 11 акціонерів та представників акціонерів, з кількістю голосів 100 565 488, що складає **62,8098%** від загальної кількості голосуючих акцій товариства, які забезпечують кворум, достатній для прийняття рішень з усіх питань порядку денного.

- Товариство з обмеженою відповідальністю “Народна компанія “Енергетичні ресурси” (42 608 000 акцій – 26,6115% від загальної кількості акцій) в особі Генерального директора Побережного Олега Васильовича, діючого на підставі Статуту.

- Публічне акціонерне товариство “Конотопський арматурний завод” (29 794 000 акцій – 18,6083% від загальної кількості акцій) в особі Генерального директора Побережного Олега Васильовича, діючого на підставі Статуту.

- Товариство з обмеженою відповідальністю «Український центр аграрних технологій» (7 443 663 акцій – 4,6491% від загальної кількості акцій) в особі директора Іщишина Івана Івановича, що діє на підставі Статуту.

- ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ ЗОЛОТИЙ РЕЗЕРВ» (16 000 000 акцій – 9,9931% від загальної кількості акцій) в особі Голови Правління Приходька Валерія Павловича, діючого на підставі Статуту.

- Селянське (фермерське) господарство «Ковач» (100 акцій – 0,00006% від загальної кількості акцій) в особі Полтораценка Олексія Івановича, що діє на підставі Довіреності.

- Селянське (фермерське) господарство «ШОШ» (100 акцій – 0,00006% від загальної кількості акцій) в особі Полтораценка Олексія Івановича, що діє на підставі Довіреності.

- Селянське (фермерське) господарство «Альберт» (105 акцій – 0,000065% від загальної кількості акцій) в особі Голови Дикого Сергія Михайловича, діючого на підставі Статуту.

Фізичні особи:

- Побережний Олег Васильович (4 710 000 акцій – 2,9417% від загальної кількості акцій);

- Полозенко Дмитро Васильович (24 акції – 0,000015% від загальної кількості акцій);

- Казаков Микола Михайлович (9 466 акцій – 0,0059% від загальної кількості акцій);

- Коросташов Володимир Іванович (30 акцій – 0,00002% від загальної кількості акцій)

ЗАПРОШЕНІ:

Члени Правління: Яківчук О.Є. – Голова Правління; Міліщук Н.М – головний бухгалтер;

Інші особи: Побережна О.В. - 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.

НА ЗБОРАХ ПРИСУТНІ:

Головний економіст Управління нагляду за банками 3, 4 груп Департаменту пруденційного нагляду Національного банку України Деревська О.Б.

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

Голосували:

“за” – 100 565 488, що становить 100% від загальної кількості голосів осіб, які беруть участь у зборах

“проти” – немає

“утримались” – 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 2012 році та визначення основних напрямків діяльності банку на 2013 рік.**
4. **Затвердження звіту Наглядової ради банку про проведену роботу за 2012 рік.**
5. **Затвердження звіту та висновку Ревізійної комісії про перевірку діяльності банку в 2012 році.**
6. **Розгляд та затвердження аудиторського звіту про перевірку річної фінансової звітності банку.**
7. **Затвердження балансу та річного фінансового звіту банку за 2012 рік.**

8. Розподіл прибутку банку за 2012 рік, формування фондів та резервів.

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” – 100 565 488, що становить 100% від загальної кількості голосів осіб, які беруть участь у зборах

“проти” – немає

“утримались” – немає

Прийнято одноголосно.

Ухвалили:

Затвердити запропонований порядок денний зборів.

Голова зборів: „Пропонується наступний регламент зборів:

Основна доповідь – 25-30 хв.;

Для виступу – 5-7 хв.;

Пропозиції і довідки – до 3 хв.;

Якщо немає інших пропозицій, прошу проголосувати”.

Голосували:

“за” – 100 565 488, що становить 100% від загальної кількості голосів осіб, які беруть участь у зборах

“проти” – немає

“утримались” – немає

Прийнято одноголосно.

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” – 100 565 488, що становить 100% від загальної кількості голосів осіб, які беруть участь у зборах

“проти” – немає

“утримались” – немає

Рішення по першому питанню порядку денного прийнято одноголосно.

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 річних 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:
Секретарем зборів обрати одну особу, а саме – Моспаненко Анну Вікторівну.»

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

Голосували:

“за” – 100 565 488, що становить 100% від загальної кількості голосів осіб, які беруть участь у зборах

“проти” – немає

“утримались” – 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 2012 році та визначення основних напрямків діяльності банку на 2013 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 2012 році та основними напрямками діяльності банку на 2013 рік”.

(Звіт Правління про діяльність банку в 2012 році та визначення основних напрямків діяльності банку на 2013 рік додається)

Голова Зборів: «Чи є питання до доповідача?

Хто бажає виступити? »

Питання:

Акціонер Полозенко Д.В.: «У Звіті Правління про діяльність банку в 2012 році відзначено багато показників, але якими були основні напрямки кредитування?»

Відповідь:

Голова Правління АТ «НК БАНК» Яківчук О.Є.: «Одним із основних напрямків щодо роботи з кредитним портфелем на 2013 рік є його диверсифікація. У 2012 році кредити надавались, в основному, підприємствам, що займаються торгівельною та посередницькою діяльністю. У 2013 році потрібно звернути увагу

на диверсифікацію кредитування і збільшення частки виробничих підприємств та фізичних осіб.»

Питання:

Акціонер Полозенко Д. В.: «Яку частку в кредитному портфелі займають кредити надані фізичним особам?»

Відповідь:

Голова Правління АТ «НК БАНК» Яківчук О.Є.: «На кінець 2012 року сума кредитів наданих фізичним особам становить 969 тис. грн. або 0,6% від загальної суми кредитного портфеля.»

Питання:

Акціонер Полозенко Д.В.: « Яка була ставка по кредитах на кінець 2012 року?»

Відповідь:

Голова Правління АТ «НК БАНК» Яківчук О.Є.: «На кінець 2012 року середня ставка по кредитах становила 22,5%.»

Питання:

Акціонер Полозенко Д. В.: « Які основні проблеми з кредитами виникали протягом 2012 року?»

Відповідь:

Голова Правління АТ «НК БАНК» Яківчук О.Є.: «У 2012 році відбувся приріст проблемних кредитів, що віднесені до 4 та 5 категорії ризику, на 3,6%. Таке збільшення показника відбулося за рахунок невиконання позичальниками своїх зобов'язань перед банком та у зв'язку з пролонгаціями деяких діючих кредитів. На даний час, є незавершені судові процедури, щодо стягнення боргу на користь банку з боржників, у тому числі сільськогосподарських та переробних компаній . Також, є рішення суду, щодо стягнення боргу з декількох позичальників і банк веде активну роботу пов'язану із завершенням процедур Державною виконавчою службою.»

Питання:

Акціонер Полозенко Д.В.: «Чи враховувався показник інфляції при встановленні ставок по кредитах?»

Відповідь:

Голова Правління АТ «НК БАНК» Яківчук О.Є.: «При встановленні ставок по кредитах враховується багато показників, у тому числі і показник інфляції.»

Голова Зборів: « Чи є інші питання до доповідача?»

Питання:

Представник акціонера Приходько В.П.: «Збільшення статутного капіталу до 120 мільйонів гривень, це вимога Національного банку України чи плани банку?»

Відповідь:

Голова Правління АТ «НК БАНК» Яківчук О.Є.: «Збільшення статутного капіталу до 120 мільйонів гривень є вимогою законодавства та Національного банку України.»

Питання:

Головний економіст Управління нагляду за банками 3, 4 груп Департаменту пруденційного нагляду Національного банку України Деревська О.Б.:«З 2014 року буде здійснюватися амортизація субординованого боргу. Як плануєте вирішувати питання регулятивного капіталу банку?»

Відповідь:

Голова Правління АТ «НК БАНК» Яківчук О.Є.:«Для забезпечення виконання вимог щодо розміру регулятивного капіталу і нарощення ресурсної бази банку, в 2013 році планується оголошення чергової емісії акцій.»

Голова Зборів: « Чи є інші питання до доповідача?»

Питання:

Представник акціонера Полтораченко О.І.:«Підприємства навчилися працювати в умовах кризи. Люди не покинули сільське господарство та кредитуються в інших банках. Вони сплачують свої зобов'язання, оформлюють заставу. Скажіть, чи банк цікавить цей контингент?»

Відповідь:

Голова Правління АТ «НК БАНК» Яківчук О.Є.:«Банк не має достатньо розвинутої мережі в регіонах України, яка необхідна, адже при видачі кредиту потрібно перевірити наявність застави, та періодично перевіряти збереження та наявність майна переданого у заставу. Тому за таких обставин, як показав наш досвід у минулому, така співпраця банку з акціонерами-сільськогосподарськими виробниками буде супроводжуватись значними ризиками і матиме низьку ефективність. Банк декілька разів (в кінці 90-х та після 2005-го року) робив спроби кредитування сільськогосподарських виробників у регіонах і, на жаль, у більшості випадків спроби були не дуже вдалимими, оскільки, виникли проблеми з поверненням кредитів. Не були результативними і довготривалі судові розгляди за позовами банку.»

Питання:

Представник акціонера Полтораченко О.І.:«Чи мають акціонери рахунки в банку та скільки надано кредитів акціонерам банку-сільськогосподарським виробникам?»

Відповідь:

Голова Правління АТ «НК БАНК» Яківчук О.Є.: « Фактично всі акціонери, які мають частки більше 1%, мають поточні рахунки в банку. У 2012 році кредити підприємствам сільськогосподарського напрямлення не видавались.»

Голова Зборів: « Хто бажає виступити?»

Голова Наглядової ради банку Побережний О. В.: «Стосовно Звіту Правління та результатів діяльності, вважаю, що їх можна оцінити як задовільні. Зважаючи на задані питання, хотів би сказати наступне: на даний час, банк не надає кредити підприємствам сільськогосподарської сфери, оскільки акціонери, в основному, сільськогосподарські підприємства, хочуть отримати довгострокові кредити під невисокі процентні ставки. При цьому, у багатьох випадках вони не мають можливості надати належне забезпечення та застрахувати майно, урожай і т.д.. Оскільки, держава обмежила програми по підтримці таких кредитів, зокрема відсутня компенсація частини відсотків, банк не має ні достатніх ресурсів, ні можливості встановлення низьких ставок, прийнятних для таких категорій позичальників. Банк у минулому кредитував сільськогосподарські підприємства, але не всі позичальники змогли виконати свої зобов'язання. У нас є досвід співпраці, але не самий позитивний. Умови кредитування акціонерів, у тому числі тих, що були засновниками банку є такими ж як і інших позичальників. Можливо з цих причин акціонери, що були засновниками банку, не приймають участі в подальших емісіях та в цілому у діяльності банку. Правління банку намагалося відновити відносини з такими акціонерами, але налагодити їх не вдалося, наслідком чого стала входження нових акціонерів та зміна назви банку. Я вважаю, що історія банку в цілому є хорошою адже існували і більші банки, яких зараз вже не існує на ринку банківських послуг. Наш банк, не зважаючи на невеликий розмір, продовжує свою діяльність і має своє коло клієнтів, серед яких є високотехнологічні підприємства різних галузей промисловості. В даний час Наглядова рада банку спрямовує свої зусилля на залучення нових інвесторів, у тому числі, іноземних. Є хороші напрацювання і контакти з представниками країн

Близького Сходу, Азії та іншими. Сподіваємось на успішну реалізацію та співпрацю з метою розвитку банку.»

Представник акціонера Дикий С.М. : «Хочу зробити заяву, що у 1994 році я, як акціонер, вніс значні, на той час кошти та придбав 105 акцій, які на даний час коштують приблизно 50 гривень. Вважаю, що така вартість акцій є несправедливою, оскільки не відображає, на мою думку, вартості вкладених у 90-ті роки коштів. Крім того, вважаю що банк не підтримує акціонерів – сільськогосподарських виробників і півтора роки тому, коли я звернувся в банк надати кредит, мені в ньому було відмовлено, оскільки у банку такі вимоги, що отримати кредит неможливо. У зв'язку з цим, я хочу вийти зі складу акціонерів банку.»

Голова Правління АТ «НК БАНК» Яківчук О.Є.: «Півтора роки назад Дикий С.М. звертався до банку за отриманням кредиту. Я пояснив що до акціонерів висуваються аналогічні вимоги як і до інших позичальників.

Банк не відмовляє у видачі кредиту, коли позичальник має заставу та належний фінансовий стан. Показники у підприємства, що зверталось на отримання кредиту були недостатніми. Також, були проблеми із рівнем забезпечення, що вимагався.»

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

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

1. Визнати діяльність Правління банку за 2012 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 2013 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.
Прошу голосувати бюлетенями. ”

Голосували:

“за” – 100 565 383, що становить 99,9999% від загальної кількості голосів осіб, які беруть участь у зборах

“проти” – немає

“утримались” – немає

Не голосували – 105 голосів

Рішення по третьому питанню порядку денного прийнято.

Ухвалили:

1. Визнати діяльність Правління банку за 2012 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 2013 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 проведenu роботу за 2012 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 проведenu роботу за 2012 рік.»

(Звіт Наглядової ради банку про проведenu роботу за 2012 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 проведenu роботу.

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

Прошу проголосувати бюлетенями.

Голосували:

“за” – 100 565 383, що становить 99,9999% від загальної кількості голосів осіб, які беруть участь у зборах

“проти” – немає

“утримались” – немає

Не голосували – 105

Рішення по четвертому питанню порядку денного прийнято.

Ухвалили:

1. Затвердити наданий зборам звіт Наглядової ради банку про проведenu роботу.

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

5. Затвердження звіту та висновку Ревізійної комісії про перевірку діяльності банку в 2012 році

Слово для доповіді по п’ятому питанню надається Голові Ревізійної комісії Юрченко Анні Григорівні.

Юрченко А.Г. представила “Акт документальної ревізії виробничої, господарської і фінансової діяльності АТ “НК БАНК” (додається) в якому надала інформацію про перевірку діяльності банку в 2012 році та запропонувала затвердити звіт Ревізійної комісії про перевірку діяльності банку в 2012 році

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

Питання:

Представник акціонера Полтораченко О. І.: «Які основні недоліки були відзначені ревізійною комісією за результатами перевірки за 2012 рік?»

Відповідь:

Голова ревізійної комісії Юрченко А.Г.: «Основні недоліки стосуються кредитного портфелю і, зокрема, банку необхідно посилити роботу з проблемною заборгованістю для її зменшення. Були виявлені деякі інші недоліки, але вони не вплинули на результати діяльності банку.»

Питання:

Акціонер Коросташов В.І.: «В кінці 2012 року банком списано за рахунок резерву безнадійну заборгованість за кредитом. Скажіть по даному кредиту була застава? »

Відповідь:

Голова ревізійної комісії Юрченко А.Г.: «Так, застава була, але підприємство-позичальник зараз проходить процедуру ліквідації. Банк продовжує роботу по кредиту, він представлений у комітеті кредиторів і працює над погашення кредиту.»

Питання:

Акціонер Полозенко Д. В.: «Скажіть як використовується фонд оплати праці та які оклади у працівників банку?»

Відповідь:

Голова ревізійної комісії Юрченко А.Г.: «Всі оклади встановлені згідно штатного розкладу банку.»

Питання:

Акціонер Полозенко Д. В.: «У виступі звучала інформація щодо наявності у банку коштів в Національному банку України та інших банках. З якою метою відкриті рахунки в інших банках?»

Відповідь:

Голова ревізійної комісії Юрченко А.Г.: «Через кореспондентський рахунок відкритий у Національному банку України здійснюються розрахунки, в основному, в гривні. Для проведення розрахунків клієнтів в іноземних валютах банком відкриті кореспондентські рахунки в таких банках як ПАТ КБ «Хрещатик», АТ «Фінанси та кредит», ПАТ «ГрінБанк».»

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

Виступ:

Представник акціонера Полтораченко О. І.: «Проблемою, не тільки цього банку, є відсутність належного супроводу кредитів. Це проблема обох сторін. Рекомендую в структурі банку організувати відділ, який би контролював супроводження кредиту, перевірку застави. Що стосується підприємств сільськогосподарської сфери, то врожай залежить від погодних умов, тому у випадках неврожаю банк повинен надавати можливість пролонгації кредиту.»

Голова зборів: «Хто ще бажає виступити? Бажаючих немає.»

Таким чином пропонується наступний **проект рішення**:
по п'ятому питанню порядку денного (проект зачитується):

1. Затвердити поданий зборам “Акт комплексної 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.

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

Прошу проголосувати бюлетенями.»

Голосували:

“за” – 100 565 383, що становить 99,9999% від загальної кількості голосів осіб, які беруть участь у зборах

“проти” – немає

“утримались” – немає

Не голосували – 105 голосів

Рішення по п'ятому питанню порядку денного прийнято.

Ухвалили:

1. Затвердити поданий зборам “Акт комплексної 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.

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

6.Розгляд та затвердження аудиторського звіту про перевірку річної фінансової звітності банку

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

Головний бухгалтер Міліщук Н.М.: «Перевірка фінансової звітності АТ „НК БАНК” за 2012 рік була проведена ТОВ Аудиторською фірмою „Блискор” відповідно до договору № 12050200 від 14 травня 2012 року. По результатах перевірки складений аудиторський звіт.

У аудиторському звіті визначається, що при перевірці були охоплені всі важливі аспекти діяльності Банку та надано підтвердження:

- відповідності обсягу активів та зобов'язань за строками погашення;
- якості управління активами та пасивами Банку;
- достатності резервів та капіталу Банку відповідно до вимог НБУ;
- операцій з інсайдерами та пов'язаними особами;
- оцінки ризиків.

Фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до Законів України „Про банки і банківську діяльність”, „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” та ґрунтується на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій

звітності згідно міжнародних стандартів фінансової звітності та нормативно-правових актів Національного банку України.

Дана звітність є першою, складеною відповідно до МСФЗ. Для її складання був застосований стандарт МСФЗ 1 „Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності.”

Банк обрав дату переходу на МСФЗ 01.01.2011р. У зв'язку з цим перша фінансова звітність за МСФЗ складається із трьох Звітів про фінансовий стан, двох Звітів про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, двох Звітів про зміни у власному капіталі, двох Звітів про рух грошових коштів, загальну інформацію про діяльність Банку за рік, що минув на зазначену дату, опис основних важливих аспектів облікової політики та 33 пояснювальні примітки до фінансової звітності за рік станом на кінець дня 31.12.2012 року.

При проведенні аудиторської перевірки фінансової звітності були розглянуті заходи стосовно процесу трансформації фінансової звітності Банку з метою визначення активів, зобов'язань, капіталу, доходів і витрат у сумах, що відповідають МСФЗ та нормативно-правовим актам Національного банку України, а також формування трансформаційних таблиць, за якими здійснювались суми коригувань між даними бухгалтерського обліку та вимогам МСФЗ.

Аудитори зазначають, що Банком розкрито загальну інформацію про свою діяльність, основні засади бухгалтерського обліку і фінансової звітності та умови здійснення банківської діяльності. Надана фінансова звітність, в усіх суттєвих аспектах, відображає результати діяльності Банку, його майновий і фінансовий стан. Банк дотримується фінансової дисципліни при виконанні передбачених статутом операцій та є забезпеченим відповідним джерелом коштів для своєчасного виконання зобов'язань і розвитку Банку.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів Національного банку України 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.

Аналізуючи активні операції Банку, аудитори звертають увагу на зростання галузевої концентрації кредитних операцій щодо підприємств торгового сектору. З метою запобігання галузевим ризикам, Банку потрібно вести більш виважену стратегічну політику щодо фінансування підприємств інших галузей.

Банку необхідно удосконалити внутрішні нормативно-правові акти в частині контролю за класифікацією активних операцій за групами ризику та за відображенням їх на рахунках бухгалтерського обліку відповідно до вимог Національного

банку України, а також доопрацювати процедури, що регламентують здійснення Банком активних операцій.

Аудитори визначають, що фінансова звітність відповідає заявленій концептуальній основі складання звітності, з урахуванням об'єктивних обмежень і прийнятих допущень, та подає реально, в всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на кінець дня 31.12.2012 року, а також результат його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31.12.2012 року, відповідно до основи бухгалтерського обліку, описаної в примітці 4 „Принципи облікової політики” Банку, законодавства України, вимог Національного банку України.

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 2012 року.»

Голова зборів: «Чи є питання до доповідача?»

Головний економіст Управління нагляду за банками 3, 4 груп Департаменту пруденційного нагляду Національного банку України Деревська О.Б.: «Було доформування резерву після проведеної аудиторської перевірки?»

Головний бухгалтер АТ НК «БАНК» Міліщук Н.М.: «Під час формування резервів були враховані всі вимоги законодавства, тому всі резерви сформовано в повному обсязі.»

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

Таким чином пропонується наступний **проект рішення:**
по шостому питанню 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 2012 року.

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

Прошу проголосувати бюлетенями.»

Голосували:

“за” – 100 565 383, що становить 99,9999% від загальної кількості голосів осіб, які беруть участь у зборах

“проти” – немає

“утримались” – немає

Не голосували – 105 голосів

Рішення по шостому питанню порядку денного прийнято.

Ухвалили:

Затвердити аудиторський звіт та висновок, наданий незалежною аудиторською фірмою „Блискор”, щодо достовірності фінансової звітності АТ „НК БАНК” станом на кінець дня 31 грудня 2012 року.

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

7. Затвердження балансу та річного фінансового звіту банку за 2012 рік

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

Виступ Головного бухгалтера Міліщук Н.М.: «Пропонується для затвердження Звіт про фінансовий стан банку за станом на кінець дня 31 грудня 2012 р.

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	2012 рік	2011 рік (пере- класифі- ковано)	2010 рік (пере- класифі- ковано)
1	2	3	4	5
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	9773	44923	27131
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		339	629	327
Кошти в інших банках	7	22048	8000	12950
Кредити та заборгованість клієнтів	8	137205	127307	80075
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		21	21	21
Відстрочений податковий актив		245	484	343
Основні засоби та нематеріальні активи	9	22527	20990	1564
Інші фінансові активи	10	58	113	98
Інші активи	11	118	375	312
Усього активів		192334	202842	122821
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	12	22600	20000	22000
Кошти клієнтів	13	45046	58496	33098
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		60	105	5
Відстрочені податкові зобов'язання				5
Резерви за зобов'язаннями	14	110	218	110
Інші фінансові зобов'язання	15	67	170	45
Інші зобов'язання	16	200	47	216
Субординований борг	17	40587	40232	15019
Усього зобов'язань		108670	119268	70498
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
Статутний капітал	18	80056	48856	48856
Незарєєстровані внески до статутного капіталу			31200	
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		417	378	412
Резервні та інші фонди банку		3191	3140	3055
Усього власного капіталу		83664	83574	52323
Усього зобов'язань та власного капіталу		192334	202854	122906

У зв'язку з вище викладеним пропоную затвердити:

- Звіт про фінансовий стан банку станом на кінець дня 31 грудня 2012р.:
 - з валютою балансу 192334 тис.грн.;
 - по активах в сумі 192334 тис.грн.;

- по зобов'язанням в сумі 108670 тис.грн.;
- по капіталу в сумі 83664 тис.грн.

Річний фінансовий звіт АТ „НК БАНК” за 2012 рік складений у відповідності з вимогами МСФЗ. Форми звітів складені відповідно до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ № 373 від 24.10.2011р. 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 про фінансовий стан;
- Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід;
- Звіт про зміни у власному капіталі;
- 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 актів НБУ, облікової політики банку на підставі даних бухгалтерського обліку з урахуванням коригуючи проводок за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року.

Облікова політика банку на 2012 рік затверджена рішенням Правління банку, протокол №30/11 від 12.12.2011р. 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 кредити, проценти за рахунок витрат формується резерв під прострочені та сумнівні до отримання активи.

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 собівартістю за мінусом накопиченої амортизації та будь-яких збитків від зменшення корисності.

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 2012 рік, переглянуті в кінці звітнього року. Строки корисного використання залишилися без змін, зважаючи на очікувані економічні вигоди.

У 2012 році Банк придбав основних засобів на суму 2760 тис. грн., в тому числі:

- частину нежитлового приміщення за адресою:
бульвар І.Лепсе, 4 -1824 тис.грн;
- автомобіль Фольксваген - 110 тис.грн;
- лічильно-сортувальна машина для банкнот -35 тис.грн.;
- ПТКС- 654 тис.грн (36 шт.)

У звітному році Банк не мав знецінених основних засобів.

Річна фін 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 звітнього періоду 2012 року знайшли своє відображення в бухгалтерському обліку в цьому періоді незалежно від того, коли вони були отримані.

Показники	2012 рік	2011 рік	Різниця
Доходи	30671	19664	11007
Витрати	30581	19613	10968

(тис.грн.)

Показники	2012 р.	2011 р.	Відхилення
Доходи банку	30671	19664	11007
в т.ч.:			
Процентні доходи	26911	15721	11190
Комісійні доходи	3006	2698	308
Результат від торговельних Операцій	696	1009	(313)
Інші доходи	60	1	59
Витрати банку	30581	19613	10968
в т.ч.:			
Процентні витрати	11740	8781	2959
Комісійні витрати	136	97	39
Витрати на резерви під знецінення кредитів та дебіторську заборгованість	8934	128	8806
Загальні адміністративні та інші операційні витрати	9465	9901	(436)
в т.ч.:			
витрати на утримання персоналу	4920	4508	412
амортизація основних засобів та нематеріальних активів	1222	1182	40
витрати на утримання основних засобів, телекомунікаційні та інші	1111	1632	(521)

експлуатаційні послуги			
витрати на оперативний лізинг	1159	1691	(532)
професійні послуги	545	602	(57)
витрати зі страхування	133	23	110
сплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток	291	211	80
витрати на маркетинг та рекламу	4	-	4
інші	80	53	27
Прибуток до оподаткування	504	294	210
Податок на прибуток з урахуванням ВПА, ВПЗ	90	51	39

ТОВ АФ «Блискор» у своєму звіті вказало, що Фінансова звітність справедливо й достовірно, у всіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Банку станом на кінець дня 31.12.2012 року, а також результат його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31.12.2012 року, згідно з вимогами МСА, чинного законодавства України, нормативно-правовими актами Національного банку України та Облікової політики Банку.

У зв'язку з вищевикладеним пропоную затвердити річний фінансовий звіт банку за 2012 рік.»

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

Хто бажає виступити? Бажаючих немає»

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

1. Затвердити Звіт про фінансовий стан (баланс) банку станом на кінець дня 31 грудня 2012 року:

- з валютою балансу в сумі 192 334 тис. грн.;

- по активах в сумі 192 334 тис. грн.

- по зобов'язаннях в сумі 108 670 тис. грн.;

- по капіталу в сумі 83 664 тис. грн.

2. Затвердити річний фінансовий звіт банку за 2012 рік.

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

Голосували:

“за” – 100 565 383, що становить 99,9999% від загальної кількості голосів осіб, які беруть участь у зборах

“проти” – немає

“утримались” – немає

Не голосували – 105 голосів

Рішення по сьомому питанню порядку денного прийнято.

Ухвалили:

1. Затвердити Звіт про фінансовий стан (баланс) банку станом на кінець дня 31 грудня 2012 року:

- по активах в сумі 192 334 тис. грн.

- по зобов'язаннях в сумі 108 670 тис. грн.;

- по капіталу в сумі 83 664 тис. грн.

2. Затвердити річний фінансовий звіт банку за 2012 рік.

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

8. Розподіл прибутку банку за 2012 рік, формування фондів та резервів

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

Виступ головного бухгалтера банку Міліщук Н.М.: «Фінансовий прибуток за 2012 рік склав 89 907,11 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 2012р. у банку створений резервний фонд у сумі 3 190 825.12 грн., що дорівнює 2,61% від регулятивного капіталу (регулятивний капітал на кінець дня 31 грудня 2012 року - 122 242 883,50 грн.).

Пропоную прибуток у сумі 89 907,11 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 восьмому питанню порядку денного(проект зачитується):

- 1. Фінансовий прибуток у сумі 90 тис. грн. направити на формування резервного фонду для відшкодування можливих збитків та інших витрат.**
- 2. Дивіденди за 2012 рік не сплачувати.**

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

Голосували:

“за” – 100 565 383, що становить 99,9999% від загальної кількості голосів осіб, які беруть участь у зборах

“проти” – немає

“утримались” – немає

Не голосували – 105 голосів

Рішення по восьмому питанню порядку денного прийнято.

Ухвалили:

- 1. Фінансовий прибуток у сумі 90 тис. грн. направити на формування резервного фонду для відшкодування можливих збитків та інших витрат.**
- 2. Дивіденди за 2012 рік не сплачувати.**

Рішення по восьмому питанню порядку денного прийнято.

Голова Зборів: «Всі питання порядку денного річних загальних зборів акціонерного товариства розглянуті, чи є у присутніх пропозиції чи зауваження щодо порядку ведення зборів?»

Представник акціонера Приходько В.П.: «Є пропозиція, в наступному році надавати та обговорювати звіти до річних загальних зборів та не зачитувати їх при проведенні зборів.»

Голова Правління АТ «НК БАНК» Яківчук О.Є.: «Всі матеріали були доступні для ознайомлення, згідно Закону України «Про акціонерні товариства». З матеріалами зборів всі бажаючі могли ознайомитись у приміщенні банку.»

Голова Зборів: «Чи є ще пропозиції? Немає. Всі питання порядку денного річних загальних зборів акціонерного товариства розглянуті, на цьому збори оголошую закритими.»

Голова зборів

О.В. Побережний

Секретар

А.В. Моспаненко