

ПРОТОКОЛ № 20
Загальних Зборів
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
“БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ”

м. Київ, бульвар Івана Лепсе,4, приміщення банку, 16 година 14 квітня 2010 р.

Згідно з протоколом та інформацією мандатної комісії:

В системі реєстру станом на 14 квітня 2010 р. обліковується 83 711 180 (Вісімдесят три мільйони сімсот одинадцять тисяч сто вісімдесят) шт. простих іменних акцій, що становить 100 % статутного капіталу, якими володіють 476 фізичних та юридичних осіб. Загальна кількість акцій, які мають право голосу, становить 83 711 180 шт.

Для участі в загальних зборах акціонерів зареєструвалось 8 акціонерів:

ВАТ “Конотопський арматурний завод” – 20 000 000 акцій,

ТОВ “Народна компанія “Енергетичні ресурси” – 34 814 000 акцій,

ЗАТ “Українська інвестиційна компанія “Контрактовий Дом” – 2 651 569 акцій,

ВАТ “Скандинавіан Хаус” – 2 000 000 акцій,

Побережний О.В. – 4 710 000 акцій,

Український державний фонд підтримки фермерських господарств – 53 632 акцій,
Черкаське відділення Українського державного фонду підтримки фермерських господарств – 100 акцій,

ТОВ «ЦК «Слов’янський»»- 4 000 000 акцій,

Кількість отриманих довіреностей – 4 штуки.

Кількість голосів, що належать особам, які зареєструвалися для участі у загальних зборах, становить 68 229 301, що складає 81,5056 відсотків від загальної кількості голосуючих акцій товариства.

ЗАПРОШЕНІ:

Члени Правління та начальники відділів банку.

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

Голосували:

“за” – 68 229 301, що становить 100 % від загальної кількості голосів осіб, які беруть участь у зборах

“проти” – немає

“утримались” – немає

“не голосували” – немає

Ухвалили:

Відкрити загальні збори акціонерного товариства.

Голова Зборів – Побережний О.В.: «Для подальшої роботи чергових Зборів акціонерного товариства пропоную:

1. Обрати секретарем загальних зборів – Бабко Юлію Вікторівну

2. Функції Лічильної комісії покласти на Мандатну комісію, тобто обрати Лічильну комісію із числа і в складі Мандатної комісії: Голова комісії – Рачинська Т.В., член комісії – Параскевич А.В., Романчук Є.І.»

Голосували:

“за” – 68 229 301, що становить 100 % від загальної кількості голосів осіб, які беруть участь у зборах

“проти” – немає

“утримались” – немає

“не голосували” – немає
Прийнято одногосно.

Ухвалили:

1. Обрати секретарем Загальних Зборів Бабко Ю.В.
2. Функції Лічильної комісії покласти на Мандатну комісію: Голова комісії – Рачинська Т.В., члени комісії – Параскевич А.В., Романчук Є.І.

Таким чином, виконання обов’язків Лічильної комісії покласти на Реєстраційну комісію.

Голова Зборів: - “Шановні акціонери! При прийнятті рішення про скликання річних Загальних Зборів акціонерного товариства, Наглядовою Радою банку запропоновано включити до порядку денного наступні питання:

1. Затвердження річного звіту Правління про діяльність банку в 2009 році та визначення основних напрямків діяльності банку на 2010 рік.
2. Звіт Ревізійної комісії про перевірку діяльності банку в 2009 році, затвердження звітів і висновків ревізійної комісії банку та зовнішнього аудитора за 2009 рік.
3. Затвердження балансу банку та річного фінансового звіту банку за 2009 рік.
4. Розподіл прибутку банку, 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 мандатами.

Голосували:

“за” – 68 229 301, 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 – 35-30 хв.;

Для виступу – 5-7 хв.;

Пропозиції і довідки – до 3 хв.;

Якщо немає інших пропозицій, прошу проголосувати”.

Голосували:

“за” – 68 229 301, 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. Затвердження річного звіту Правління про діяльність банку в 2009 році та визначення основних напрямків діяльності банку на 2010 рік.

Голова Зборів: «Слово для доповіді з першого питання надається Голові Правління Яківчуку Олександровичу Євгену.»

Голова Правління АТ "НК БАНК" Яківчук О.Є. - виступив зі "Звітом Правління про діяльність банку в 2009 році та основними напрямками діяльності банку на 2010 рік".

(Звіт Правління про діяльність банку в 2009 році та визначення основних напрямків діяльності банку на 2010 рік додається)

Голова зборів: «-Є питання до доповідача.»

Побережний О.В.

1. Яка сума збитків була в банку по валютних операціях?
2. Яку кількість відділень було відкрито за рік?
3. Чи є програма щодо повернення заборгованості?
4. Чи ведуться переговори з колекторськими фірмами про роботу по поверненню заборгованості по наданих банком кредитах?

Головою Правління Яківчуком О.Є. були надані вичерпні відповіді, на всі поставлені питання.

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

Хто бажає виступити? Бажаючих немає.

На основі заслуханого звіту пропонується такий проект рішення з першого питання:

1. Визнати діяльність Правління банку за 2009 рік задовільною.
2. Правлінню банку активізувати роботу на напрямках:
 - покращення якості кредитного портфеля;
 - підвищення ефективності розміщення ресурсів;
 - розширення сфер діяльності банку, перш за все клієнтської бази;
 - вдосконалення організації виконання банківських операцій з метою зниження ризиків.
3. Затвердити основні напрямки діяльності банку і доручити Наглядовій Раді та Правлінню деталізувати їх з урахуванням рішень прийнятих зборами щодо нарощування капіталу банку.

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

Голосували:

“за” – 68 229 301, що становить 100 % від загальної кількості голосів осіб, які беруть участь у зборах

“проти” – немає

“утримались” – немає

“не голосували” – немає

Рішення прийнято одноголосно.

Ухвалили:

1. Визнати діяльність Правління банку за 2009 рік задовільною.
2. Правлінню банку активізувати роботу на напрямках:
 - покращення якості кредитного портфеля;
 - підвищення ефективності розміщення ресурсів;
 - розширення сфер діяльності банку, перш за все клієнтської бази;
 - вдосконалення організації виконання банківських операцій з метою зниження ризиків.
3. Затвердити основні напрямки діяльності банку і доручити Наглядовій Раді та Правлінню деталізувати їх з урахуванням рішень прийнятих зборами щодо нарощування капіталу банку.

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

2. Звіт Ревізійної комісії про перевірку діяльності банку в 2009 році, затвердження звітів та висновків ревізійної комісії банку та зовнішнього аудитора за 2009 рік.

Голова Зборів: „Розглядаємо першу частину другого питання:

2.1. “Звіт Ревізійної комісії про перевірку діяльності банку в 2009 році, затвердження звіту та висновку Ревізійної комісії банку за 2009 рік”.

Слово для доповіді по першій частині другого питання надається Голові Ревізійної комісії Юрченко Ганні Григорівні.

Голова Ревізійної комісії банку Юрченко Ганна Григорівна представила “Акт документальної ревізії виробничої, господарської і фінансової діяльності АТ “НК БАНК” ”(який додається) в якому надала інформацію про перевірку діяльності банку в 2009 році та запропонувала затвердити звіт Ревізійної комісії про перевірку діяльності банку в 2009 році

Голова Зборів: «-Є питання до доповідача.»

Побережний О.В.:

Які зауваження та рекомендації минулої перевірки були виконані в повному обсязі?

Голова Ревізійної комісії Юрченко Г.Г. надала ґрунтовну відповідь із зазначеного питання.

Пропонується затвердити рішення по першій частині питання порядку денного загальних зборів.

Голова Зборів: «-Прошу голосувати бюлетенями.»

Голосували:

“за” – 68 229 301, що становить 100 % від загальної кількості голосів осіб, які беруть участь у зборах

“проти” – немає

“утримались” – немає

“не голосували” – немає

Рішення по першій частині другого питання порядку денного прийнято одногосно.

Ухвалили:

- 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.**

Голова Зборів: «-Розглядаємо другу частину даного питання.»

2.2. “Затвердження звіту та висновку зовнішнього аудитора за 2009 рік”

Голова Зборів: «-Слово для доповіді з другої частини другого питання надається головному бухгалтеру Міліщук Наталії Михайлівні.»

По другій частині другого питання головний бухгалтер Міліщук Наталія Михайлівна надала інформацію про результати перевірки банку зовнішнім аудитором за підсумками 2009 року.

Міліщук Н.М.: «-Перевірка фінансової звітності АТ “НК БАНК” за 2009 рік була проведена ТОВ Аудиторська фірма “Блискор“ згідно з вимогами Закону України “Про аудиторську діяльність”, Закону України “Про банки і банківську діяльність” та Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики, вимогами НБУ. По результатам перевірки складений аудиторський звіт. Цей звіт складено з урахуванням Положення з міжнародної практики аудиту 1006 “Аудит фінансових звітів банків” та Положення про порядок надання банками до НБУ аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності. Перевірка проводилась з 16.09.2009 р. по 01.04.2010 р. з використанням документів у складі: внутрішні положення Банку про ведення окремих ліцензованих видів банківської діяльності; фінансова звітність Банку; договори і контракти по веденню господарської діяльності; кредитні угоди; договори застави; первинні та меморіальні документи; виписки з особових рахунків та оборотно-сальдові відомості по рахунках аналітичного обліку. Висновок ТОВ «Аудиторська фірма “Блискор” підтверджує, що фінансові звіти справедливо та достовірно відображають фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ” станом на кінець дня 31 грудня 2009 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пропоную затвердити аудиторський звіт та висновок, наданий незалежною аудиторською фірмою ТОВ “Аудиторська фірма “Блискор”, щодо достовірності фінансової звітності АТ “НК БАНК” станом на кінець дня 31 грудня 2009 року.»

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

На основі заслуханої доповіді пропонується такий проект рішення по частині другій другого питання:

- 1. Затвердити аудиторський звіт та висновок, наданий незалежною аудиторською фірмою „Блискор”, щодо достовірності фінансової звітності АТ „НК БАНК” станом на кінець дня 31 грудня 2009 року.**
- 2. Посилити роботу юридичної служби та служби безпеки банку з повернення проблемної заборгованості.**

Голова Зборів: «-Чи є пропозиції щодо змін та доповнень до проекту рішення? Немає. Прошу голосувати.»

Голосували:

“за” – 68 229 301, що становить 100 % від загальної кількості голосів осіб, які беруть участь у зборах

“проти” – немає

“утримались” – немає

“не голосували” – немає

Рішення по другій частині другого питання порядку денного прийнято одногосно.

Ухвалили:

1. Затвердити аудиторський звіт та висновок, наданий незалежною аудиторською фірмою „Блискор”, щодо достовірності фінансової звітності АТ „НК БАНК” станом на кінець дня 31 грудня 2009 року.

2. Посилити роботу юридичної служби та служби безпеки банку з повернення проблемної заборгованості.

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

3. Затвердження балансу банку та річного фінансового звіту банку за 2009 рік.

Голова Зборів: «-Слово для доповіді з третього 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 2009 рік з наступними показниками:

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний 2009 рік	Попередній 2008 рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	21 072	9 289
2	Торгові цінні папери			
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
4	Кошти в інших банках	5	16500	10 000
5	Кредити та заборгованість клієнтів	6	65 382	64 660
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж		-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення		-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії		-	-
9	Інвестиційна нерухомість		-	-
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		21	21
11	Відстрочений податковий актив		152	2
12	Гудвіл		-	-

13	Основні засоби та нематеріальні активи	7	2103	2 851
14	Інші фінансові активи	8	160	10
15	Інші активи	9	81	81
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття		-	-
17	Усього активів		105 471	86914

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
18	Кошти банків	10	29 000	10 000
19	Кошти клієнтів	11	23 963	28100
20	Боргові цінні папери, емітовані банком		-	-
21	Інші залучені кошти		-	-
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-
23	Відстрочені податкові зобов'язання		14	5
24	Резерви за зобов'язаннями	12	113	110
25	Інші фінансові зобов'язання	13	116	26
26	Інші зобов'язання	14	7028	15
27	Субординований борг	15	-	3 900
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)		-	-
29	Усього зобов'язань		60 234	42 156
Власний капітал				
30	Статутний капітал	16	41 856	41 856
31	Нерозподілений прибуток		806	635
32	Резерви та інші фонди банку	17	2 575	2 267
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		45 237	44 758
34	Частка меншості		-	-
35	Усього власного капіталу та частка меншості		45 237	44 758
36	Усього пасивів		105 471	86 914

Річний фінансовий звіт АТ "НК БАНК" за 2009 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. Річний фінансовий звіт відображає зміни фінансового стану та показників діяльності, що мали місце протягом звітного 2009 року.

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.

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 2009 року знайшли своє відображення в бухгалтерському обліку в цьому періоді залежно від того, коли вони були отримані.

Показники	2009 рік	2008 рік	Різниця
Доходи	16 696	13 427	3 269
Витрати	16 217	13 119	3 098

(тис. грн.)

Показники	2009 р.	2008 р.	Відхилення
Доходи банку	16 696	13 427	3 269
в т.ч.:			
Процентні доходи	13 588	11 203	2 385
Комісійні доходи	1 933	2 508	-575
Результат від торговельних операцій	1 175	(298)	1 473
Інші доходи	-	14	-14
Витрати банку	16 217	13 119	3 098
в т.ч.:			
Процентні витрати	4 733	3 137	1 596
Комісійні витрати	106	351	-245
Операційні витрати	1 792	1 905	-113
Загальні адміністративні витрати	6 093	5 508	585
в т.ч.:			
господарські та експлуатаційні витрати	408	317	91
витрати на телекомунікаційний зв'язок	252	186	66
витрати на маркетинг та рекламу	432	271	161
амортизація	817	693	124
витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	224	234	-10
Інші податки та збори	94	62	32
Витрати на персонал	3672	3 525	147
в т.ч.:			
заробітна плата	2 683	2 607	76
нарахування на зарплату	968	906	62
підготовка кадрів	8	12	-4
Витрати на формування резервів	3 461	1 759	1 702
Прибуток до оподаткування	511	767	-256
Податок на прибуток	32	459	-427

* Зменшення приведено зі знаком „-“

У зв'язку з вищевикладеним пропоную:

- Затвердити баланс банку станом на кінець дня 31 грудня 2009 року:
 - з валютою балансу в сумі **105 471** тис. грн.;
 - по активах в сумі **105 471** тис. грн.;
 - по зобов'язаннях у сумі **60 234** тис. грн.;
 - по капіталу в сумі **45 237** тис. грн.
- Затвердити річний фінансовий звіт банку за 2009 рік.»

Голова Зборів: «-Є пропозиція затвердити запропоноване рішення по третьому питанню порядку денного загальних зборів. Прошу голосувати.»

Голосували:

“за” – 68 229 301, 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 одноголосно.

Ухвалили:

1. Затвердити баланс банку станом на кінець дня 31 грудня 2009 року:

- з валютою балансу в сумі **105 471** тис. грн.;

- по активах у сумі **105 471** тис. грн.;

- по зобов'язаннях у сумі **60 234** тис. грн.;

- по капіталу в сумі **45 237** тис. грн.

2. Затвердити річний фінансовий звіт банку за 2009 рік.

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

4. Розподіл прибутку банку за 2009 рік, формування фондів та резервів.

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

Виступ головного бухгалтера банку Міліщук Н.М.

Фінансовий прибуток за 2009 рік склав 478 834,60 грн. Відповідно ст.36 Закону України „Про банки і банківську діяльність” банки повинні формувати резервний фонд на покриття непередбачених збитків у розмірах до 25 % від суми статутного капіталу банку, але не менше 5%. На кінець дня 31 грудня 2009р. у банку створений резервний фонд у сумі 2 575 574,30 грн., що становить 6,15% від статутного капіталу (статутний капітал на кінець 2009 року - 41 855 590,00 грн.).

1. Пропоную прибуток у сумі 478834,60 грн. направити на формування резервного фонду для відшкодування можливих збитків та інших витрат.

2. Дивіденди за 2009 рік не сплачувати.

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

На основі заслуханої доповіді пропонується такий проект рішення по четвертому питанню:

1. Фінансовий прибуток в сумі 478 834,60 грн. Направити на формування резервного фонду для відшкодування можливих збитків та інших витрат.

2. Дивіденди за 2009 рік не сплачувати.

Голова Зборів: «-Чи є пропозиції щодо змін та доповнень до проекту рішення? Немає. Прошу голосувати.»

Голосували:

“за” – 68 229 301, 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. Фінансовий прибуток в сумі 478 834,60 грн. направити на формування резервного фонду для відшкодування можливих збитків та інших витрат.**
- 2. Дивіденди за 2009 рік не сплачувати.**

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

Голова зборів / підпис / О.В. Побережний

Секретар / підпис / Ю.В. Бабко