

ПРОТОКОЛ № 31
річних загальних зборів
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
“БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ”

м. Київ

14 квітня 2015 р.

Збори акціонерного товариства почали роботу 14 квітня 2015 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 Луцький О.Б. Він доповів, що річні загальні збори акціонерного товариства скликані Наглядовою радою АТ “НК БАНК” о 16 годині 00 хвилин 14 квітня 2015 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” № 40 (4084) від 05.03.2015 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 – Моспаненко А.В.

Згідно з протоколом та інформацією реєстраційної комісії:

Перелік акціонерів, які мають право на участь у річних загальних зборах, складений станом на 24 годину 7 квітня 2015 р.

В перелік акціонерів, які мають право на участь у річних загальних зборах станом на 24 годину 7 квітня 2015 року, включено 484 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 10 акціонерів та представників акціонерів, з кількістю голосів 107 715 504, що складає 67,2754% від загальної кількості голосуючих акцій товариства, які забезпечують кворум, достатній для прийняття рішень з усіх питань порядку денного.

Юридичні особи:

- СФГ «Ковач» (100 акцій – 0,0001% від загальної кількості акцій) в особі Голови Ковач Марії Олексіївни, що діє на підставі Статуту;
- ТОВ «ВИДАВНИЧИЙ БУДИНОК «ПРЕМЬЕР» (16 000 000 акцій – 9,9931% від загальної кількості акцій) в особі Таборського Олександра Юрійовича, що діє на підставі Довіреності №10/04/15 від 10 квітня 2015 року;
- ПАТ «Скандинавіан Хаус» (2 000 000 акцій – 1,2491% від загальної кількості акцій) в особі Голови Правління Салка Сергія Матвійовича, що діє на підставі Статуту.

Фізичні особи:

- Ярошенко Олексій Васильович (11 139 790 акцій – 6,9575% від загальної кількості акцій);
- Молодець Борис Сергійович (13 396 904 акцій – 8,3673% від загальної кількості акцій);
- Цзян Максим Юрійович (15 494 198 акцій – 9,6771% від загальної кількості голосів) в особі Лисюка Сергія Миколайовича, що діє на підставі Довіреності від 10 квітня 2015 року;
- Міщенко Сергій Валентинович (12 974 512 акцій – 8,1034% від загальної кількості голосів) в особі Меркулова Дениса Юрійовича, що діє на підставі Довіреності від 10 квітня 2015 року;
- Сидоренко Вадим Вікторович (16 000 000 акцій – 9,9931% від загальної кількості акцій);

- Вороняк Олександр Михайлович (16 000 000 акцій – 9,9931% від загальної кількості акцій);
- Луцький Олег Богданович (4 710 000 акцій – 2, 9417% від загальної кількості акцій).

ЗАПРОШЕНІ:

Голова Правління – Яківчук О.Є.

Інші особи: Приходько В.П. – начальник Управління банківських ризиків та оцінки економічних операцій, Дородова Л.Г. – заступник головного бухгалтера, Прийдан Л.М. – голова Ревізійної комісії.

Порядок голосування - голосування на зборах здійснюється бюлетенями за принципом: одна проста акція – один голос. Інформація про процедуру голосування бюлетенями доведена до учасників Загальних зборів до початку голосування.

Голова Наглядової ради Луцький О.Б.: “З урахуванням результатів реєстрації акціонерів, здійсненої реєстраційною комісією та на підставі ст.40 Закону України “Про акціонерні товариства”, є пропозиція відкрити річні загальні збори акціонерного товариства. Інші пропозиції є? Немає. Прошу голосувати.”

Результати голосування:

“за” – 107 715 504 голосів, що становить 100% від загальної кількості голосів осіб, які беруть участь у зборах

“проти” – немає

“утримались” – немає

Ухвалили:

Відкрити річних загальні збори акціонерного товариства.

Голова Наглядової ради Луцький О.Б.: “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 Голови зборів.
3. Обрання секретаря зборів.
4. Затвердження річного звіту Правління про діяльність банку в 2014 році та визначення основних напрямків діяльності банку на 2015 рік.
5. Затвердження звіту Наглядової ради банку про проведену роботу за 2014 рік.
6. Затвердження звіту та висновку Ревізійної комісії про перевірку діяльності банку в 2014 році.
7. Розгляд та затвердження аудиторського висновку (звіту) про перевірку річної фінансової звітності банку.
8. Затвердження балансу та річного фінансового звіту банку за 2014 рік.
9. Розподіл прибутку банку за 2014 рік, формування фондів та резервів.
10. Затвердження нової редакції Статуту Банку.

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 голосувати.”

Результати голосування:

“за” – 107 715 504 голосів, що становить 100% від загальної кількості голосів осіб, які беруть участь у зборах

“проти” – немає

“утримались” – немає

Ухвалили:

Затвердити запропонований порядок денний зборів.

Голова Наглядової ради Луцький О.Б.: “Перед початком розгляду питань порядку денного нагадую, голосування кожного з наступних пунктів порядку денного проводиться окремим бюлетенем, шляхом його заповнення – при цьому всі непотрібні варіанти викреслюються і залишається лише один варіант, ставиться підпис, після чого він передається лічильній комісії.

Переходимо до розгляду питань порядку денного.”

1 питання порядку денного:

Обрання членів лічильної комісії

Голова Наглядової ради Луцький О.Б.: “Для проведення зборів необхідно обрати лічильну комісію. 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 а саме: Моспаненко Анна Вікторівна, Бачило Валерія Олександрівна, Зубець Ольга Олексіївна. Підрахунок голосів по даному питанню доручити провести названим особам. Інших пропозицій немає? Інших пропозицій немає.

Таким чином, пропонується наступний проект рішення по першому питанню:

Обрати Лічильну комісію у складі: Моспаненко Анна Вікторівна, Бачило Валерія Олександрівна, Зубець Ольга Олексіївна.

Чи є у присутніх питання? Чи є бажаючі виступити? Немає. Прошу голосувати бюлетенями за запропоноване рішення.”

Голова Наглядової ради Луцький О.Б.: “Для оголошення результатів голосування слово надається Моспаненко А.В.”

Моспаненко А.В.:

Результати голосування:

“за” – 107 715 504 голосів, що становить 100% від загальної кількості голосів осіб, які беруть участь у зборах

“проти” – немає

“утримались” – немає

На підставі результатів голосування, рішення по першому питанню порядку денного прийнято одногосно.”

Ухвалили:

Обрати Лічильну комісію у складі: Моспаненко Анна Вікторівна, Бачило Валерія Олександрівна, Зубець Ольга Олексіївна.

2 питання порядку денного:

Обрання Голови зборів

Голова Наглядової ради Луцький О.Б.: “Для ведення зборів необхідно обрати Голову зборів. Є пропозиція Наглядової ради обрати головою зборів Голову Наглядової ради – Луцького Олега Богдановича. Інших пропозицій немає? Інших пропозицій немає.

Таким чином, пропонується наступний проект рішення по другому питанню:

Головою зборів обрати – Луцького Олега Богдановича

Чи є у присутніх питання? Чи є бажаючі виступити? Немає. Прошу голосувати бюлетенями за запропоноване рішення.”

Голова Наглядової ради Луцький О.Б.: “Для оголошення результатів голосування слово надається Голові лічильної комісії Моспаненко А.В.”

Моспаненко А.В.:

Результати голосування:

“за” – 107 715 504 голосів, що становить 100% від загальної кількості голосів осіб, які беруть участь у зборах

“проти” – немає

“утримались” – немає

На підставі результатів голосування, рішення по другому питанню порядку денного прийнято одногосно. ”

Ухвалили:

Головою зборів обрати – Луцького Олега Богдановича.

3 питання порядку денного:

Обрання секретаря зборів

Голова зборів Луцький О.Б.: “Для подальшої роботи річних загальних зборів акціонерного товариства необхідно обрати секретаря Зборів. Є пропозиція Наглядової ради секретарем зборів обрати – Удалих Юлію Валеріївну. Інших пропозицій немає? Інших пропозицій немає.”

Таким чином, пропонується наступний проект рішення по третьому питанню:

Секретарем зборів обрати одну особу, а саме – Удалих Юлію Валеріївну.”

Голова зборів Луцький О.Б.: “Чи є пропозиції щодо змін та доповнень до проекту рішення? Немає. Прошу голосувати бюлетенями за запропоноване рішення.”

Голова зборів Луцький О.Б.: “Для оголошення результатів голосування слово надається Голові лічильної комісії Моспаненко А.В. ”

Моспаненко А.В.:

Результати голосування:

“за” – 107 715 504 голосів, що становить 100% від загальної кількості голосів осіб, які беруть участь у зборах

“проти” – немає

“утримались” – немає

На підставі результатів голосування, рішення по третьому питанню порядку денного прийнято одногосно. ”

Ухвалили:

Секретарем зборів обрати – Удалих Юлію Валеріївну.

4 питання порядку денного:

Затвердження річного звіту Правління про діяльність банку в 2014 році та визначення основних напрямків діяльності банку на 2015 рік

Голова Зборів Луцький О.Б.: “По четвертому питанню слово для виступу надається Голові Правління АТ “НК БАНК”.

Голова Правління АТ “НК БАНК” Яківчук О.Є. виступив зі “Звітом Правління про діяльність банку в 2014 році та визначення основних напрямків діяльності банку на 2015 рік”.

(Звіт Правління про діяльність банку в 2014 році та визначення основних напрямків діяльності банку на 2015 рік додається)

Голова Зборів Луцький О.Б.: “Чи є питання до доповідача? Немає. Хто бажає виступити? Бажаючих немає.

Таким чином, пропонується наступний проект рішення по четвертому питанню:

1. Визнати діяльність Правління банку за 2014 рік задовільною.
2. Правлінню банку активізувати роботу у напрямках:
 - покращення якості кредитного портфеля;
 - розширення сфер діяльності банку, впровадження нових продуктів;
 - вдосконалення організації виконання банківських операцій з метою зниження ризиків.

3. Затвердити основні напрямки діяльності банку на 2015 рік і доручити Наглядовій Раді та Правлінню деталізувати їх з урахуванням рішень, прийнятих зборами.

Прошу проголосувати бюлетенями та надати їх лічильній комісії для підрахунку.”

Голова зборів Луцький О.Б.: “Для оголошення результатів голосування по четвертому питанню порядку денного слово надається Голові лічильної комісії Моспаненко А.В.”

Моспаненко А.В.:

Результати голосування:

“за” – 107 715 504 голосів, що становить 100% від загальної кількості голосів осіб, які беруть участь у зборах

“проти” – немає

“утримались” – немає

На підставі результатів голосування, рішення по четвертому питанню порядку денного прийнято одноголосно.

Ухвалили:

1. *Визнати діяльність Правління банку за 2014 рік задовільною.*

2. *Правлінню банку активізувати роботу у напрямках:*

- покращення якості кредитного портфеля;
- розширення сфер діяльності банку, впровадження нових продуктів;
- вдосконалення організації виконання банківських операцій з метою зниження ризиків.

3. *Затвердити основні напрямки діяльності банку на 2015 рік і доручити Наглядовій Раді та Правлінню деталізувати їх з урахуванням рішень, прийнятих зборами.*

5 питання порядку денного:

Затвердження звіту Наглядової ради банку про проведеному роботу за 2014 рік

Голова Зборів Луцький О.Б.: “По п’ятому питанню дозвольте представити звіт.”

Голова Наглядової ради Луцький О.Б. виступив зі “Звітом Наглядової ради банку про проведеному роботу за 2014 рік.” (Звіт Наглядової ради банку про проведеному роботу за 2014 рік додається).

Голова Зборів Луцький О.Б.: “Чи є питання до доповідача? Немає. Хто бажає виступити? Бажаючих немає.”

Таким чином, пропонується наступний проект рішення по п’ятому питанню:

Затвердити наданий зборам звіт Наглядової ради банку про проведеному роботу.

Прошу проголосувати бюлетенями та надати їх лічильній комісії для підрахунку.”

Голова Зборів Луцький О.Б.: “Для оголошення результатів голосування по п’ятому питанню порядку денного слово надається Голові лічильної комісії Моспаненко А.В.”

Моспаненко А.В.:

Результати голосування:

“за” – 107 715 504 голосів, що становить 100% від загальної кількості голосів осіб, які беруть участь у зборах

“проти” – немає

“утримались” – немає

На підставі результатів голосування, рішення по п’ятому питанню порядку денного прийнято одноголосно.

Ухвалили:

Затвердити наданий зборам звіт Наглядової ради банку про проведеному роботу.

6 питання порядку денного:

Затвердження звіту та висновку Ревізійної комісії про перевірку діяльності банку в 2014 році

Голова Зборів Луцький О.Б.: “По шостому питанню слово надається голові Ревізійної комісії Прийдан Людмилі Миколаївні.”

Голова Ревізійної комісії Прийдан Л.М. представила зборам “Акт комплексної документальної ревізії виробничої, господарської і фінансової діяльності АТ “НК БАНК” (“Акт комплексної документальної ревізії виробничої, господарської і фінансової діяльності АТ “НК БАНК” додається).

Голова Зборів Луцький О.Б.: “Чи є питання до доповідача? Немає. Хто бажає виступити? Бажаючих немає.”

Таким чином, пропонується наступний проект рішення по шостому питанню:

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.

Прошу проголосувати бюлетенями та надати їх лічильній комісії для підрахунку.”

Голова Зборів Луцький О.Б.: “Для оголошення результатів голосування по шостому питанню порядку денного слово надається Голові лічильної комісії Моспаненко А.В.”

Моспаненко А.В.:

Результати голосування:

“за” – 107 715 504 голосів, що становить 100% від загальної кількості голосів осіб, які беруть участь у зборах

“проти” – немає

“утримались” – немає

На підставі результатів голосування, рішення по шостому питанню порядку денного прийнято одногослосно.

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.

7 питання порядку денного:

Розгляд та затвердження аудиторського висновку (звіту) про перевірку річної фінансової звітності банку

Голова Зборів Луцький О.Б.: “По сьомому питанню слово надається Голові Правління АТ “НК БАНК”.”

Голова Правління АТ “НК БАНК” Яківчук О.Є. зачитав основні тези аудиторського висновку: “На думку ТОВ “Аудиторська фірма “Бліскор” фінансова звітність Банку за 2014 рік станом на кінець дня 31 грудня 2014 року складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Концептуальної основи фінансової звітності, відповідає міжнародним стандартам фінансової звітності (примітка 4 „Принципи облікової політики”), законодавству України та вимогам Національного банку України.

Аналіз відповідності обсягу активів та зобов’язань Банку за строками погашення станом на 01.01.2015 року проводився на підставі статистичної форми №631.01 „Звіт про структуру активів та пасивів за строками”, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 року №124, і зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 року №353/7674 (зі змінами).

У структурі активів і зобов’язань Банку за строками погашення присутні окремі негативні розриви між співвідношенням активів та пасивів станом на кінець дня 31.12.2014, зокрема:

1) у структурі короткострокових активів та пасивів:

- щодо коштів на вимогу – в розмірі 7 804 тис.грн., або 2,4% активів банку
- від 2 до 7 днів - 1 682 тис. грн., або 0,5 % від активів Банку;
- від 8 до 31 дня – 4 331 тис.грн., або 1,3% загальних активів;
- від 93 днів до півроку – 8 111 тис.грн., або 2,5%.

2) у структурі довгострокових:

- понад 5 років до 10 років – 39 608 тис.грн., або 12,4% активів банку.

Позабалансові зобов'язання Банку незначні (2305 тис.грн., або 0,7% активів), тож впливу на структуру не мають.

Критичні розриви (понад 10%) мають місце лише щодо коштів зі строком погашення понад 5 років, що зумовлено значним розміром залученого капіталу (субординований борг).

Станом на 01.01.2015 року за даними статистичної форми №611.01 “Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції протягом місяця” нормативи ліквідності Банку становили: норматив миттєвої ліквідності (Н4) – 54,62%, при нормативі не менше 20%; норматив поточної ліквідності (Н5) – 52,47%, при нормативі не менше 40%; норматив короткострокової ліквідності (Н6) – 136,34% при нормативі не менше 60%.

Таким чином, аналіз відповідності обсягу активів та зобов'язань Банку за строками погашення показав, що в цілому Банк має достатньо збалансовану структуру, а присутні невідповідності у короткостроковому періоді не створюють загрози ліквідності, оскільки незначні (менше 3% активів), а в довгостроковому періоді перекриваються за рахунок нагромаджених в попередні періоди ліквідних коштів. Ризик ліквідності аудитори визначають як помірний. Банк не має залежності від міжбанківського ресурсу для підтримання позиції ліквідності. Проведений аудит не виявив фактів порушень відповідності відображення активів та пасивів за строками погашення у фінансовій звітності Банку.

Якість управління активами та пасивами впродовж звітного року дозволяла Банку вирішувати питання прибутковості, дотримання нормативів ліквідності та контролю притаманних Банку ризиків.

Станом на 31.12.2014. загальний розмір кредитної заборгованості становить 244 199 тис.грн., або 84,5% активів банку.

Аналіз якості кредитного портфелю показав, що проблемна заборгованість (IV та V категорії) становить менше 10% кредиторської заборгованості, проте Банку притаманна велика концентрація коштів: майже 85% кредитних вкладень Банку сконцентровано у 8 позичальників. Заставним майном за зазначеними кредитами, як правило, виступає виробниче обладнання, яке належить до III групи ліквідності.

Станом на кінець дня 31.12.2014 року за даними Банка нормативи кредитного ризику становлять: норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 (нормативне значення не більше 25%) - 21,44%; норматив великих кредитних ризиків Н8 (нормативне значення не більше 800%) – 151,89%; норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру Н9 (нормативне значення не більше 5%) – 0,02%; норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам Н10 (нормативне значення не більше 30%) – 0,04%.

З огляду на ситуацію на ринку України, а також враховуючи політичний та економічний стан, аудитори характеризують кредитний портфель як такий, що має підвищений ризик. В подальшому, це може мати суттєвий вплив на показники діяльності Банку.

Аудитори вважають, що Банк приділяє не достатньо уваги диверсифікації активів Банку, у зв'язку з чим наражається на додаткові фінансові ризики.

Обсяги дебіторської заборгованості - незначні. Станом на кінець дня 31.12.2014р. її розміри становили 884 тис.грн., що складає лише 0,3% загальних активів, тому її стан та якість не створюють загрози для фінансового стану Банку. Оцінка дебіторської заборгованості та формування резерву під дебіторську заборгованість зауважень у аудиторів не викликають. Якість дебіторської заборгованості Банку прийнятна, резерв є достатнім.

Незважаючи на те, що вся банківська система України перебуває під впливом фінансово-економічної кризи, відтоку коштів клієнтів протягом 2014 року в Банку не відбулося, проте, керівництво Банку має здійснювати постійний контроль за ризиком втрати ліквідності. Загальна структура активів та пасивів Банку свідчить про виважене ставлення керівництва та акціонерів

Банку до управління своїми ресурсами. Але, детальний аналіз кредитного портфелю свідчить про необхідність диверсифікації кредитних коштів та удосконалення системи аналізу якості кредитних вкладень.

Станом на кінець дня 31.12.2014 року обсяг регулятивного капіталу Банку дорівнює 158 548 тис. грн. та є достатнім для виконання нормативних вимог та здійснення існуючого обсягу операції у межах отриманої Банківської ліцензії № 109 від 16.11.2011 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 109 від 16.11.2011 року.

Впродовж 2014 року Банк дотримувався нормативів капіталу, встановлених Національним банком України. Станом на кінець дня 31.12.2014 року норматив достатності/адекватності регулятивного капіталу (Н2) становив 56,58% (при нормативному значенні не менше 10%).

Впродовж 2014 року оцінка ризиків банківських операцій та операцій з інсайдерами та пов'язаними особами проводилась адекватно. Обсяги операцій незначні. Банк не має залежності від коштів пов'язаних осіб.

На думку аудиторів, розкриття інформації про достатність резервів та капіталу Банку у фінансовій звітності Банку відповідає основам бухгалтерського обліку (примітка 4 „Принципи облікової політики” Банку), законодавству України, вимогам Національного банку України, з урахуванням Пояснювального параграфу.

Таким чином, за 2014 рік Банк має позитивну динаміку головних показників діяльності, а саме: приріст активів, зобов'язань, власного капіталу. Прибуток за 2014 рік становить 2 083 тис.грн., що на 1323 тис.грн. більше, ніж було отримано у попередньому році.

Інформація щодо оцінки ризику банківських операцій розкрита в загальній інформації про діяльність Банку та в примітці 27“Управління фінансовими ризиками”.

Загальна стратегія управління ризиками визначається Наглядною радою Банку на основі затвердження відповідної організаційної структури, планів капіталізації, погодження, призначення та звільнення керівників окремих підрозділів. Правління здійснює контроль за функціонуванням системи ризик-менеджменту, контроль відповідності стану і розміру визначених ризиків прибутковості бізнесу Банку, здійснює контроль адекватності параметрів управління банківськими ризиками поточному стану і стратегії розвитку Банку.

Аудитори вважають, що система ризик-менеджменту потребує удосконалення в частині підвищення якості управління кредитним та операційним ризиками.

Банк дотримується вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності. Організаційна структура підрозділів, які займаються бухгалтерським обліком відповідає загальній організаційній структурі Банку. Система бухгалтерського обліку та інформаційне забезпечення адекватні для прийняття зважених управлінських рішень та відповідають обліковій політиці та внутрішнім положенням Банку.

Аудитори звертають увагу керівництва Банку на високий рівень ризику внутрішнього контролю. Так, при зростанні обсягів операцій, розширенні мережі відділень Банку, чисельність працівників відділу внутрішнього аудиту є недостатньою, що не дає можливості здійснення ефективного контролю за діяльністю Банку та не забезпечує ротатції аудиторів.

Повний текст аудиторського висновку наданий в річному фінансовому звіті банку.

Аудиторський висновок був розглянутий Наглядною радою банку. За результатами розгляду Наглядова рада рекомендує зборам затвердити аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора).”

Голова Зборів Луцький О.Б.: “Чи є питання до доповідача? Немає. Хто бажає виступити? Бажаючих немає.”

Таким чином, пропонується наступний проект рішення по сьомому питанню:

Затвердити аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) стосовно фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ» за рік, що закінчився 31.12.2014 року.

Прошу проголосувати бюлетенями та надати їх лічильній комісії для підрахунку.”

Голова Зборів Луцький О.Б.: “Для оголошення результатів голосування по сьомому питанню порядку денного слово надається Голові лічильної комісії Моспаненко А.В.”

Моспаненко А.В.:

Результати голосування:

“за” – 107 715 504 голосів, що становить 100% від загальної кількості голосів осіб, які беруть участь у зборах

“проти” – немає

“утримались” – немає

На підставі результатів голосування, рішення по сьомому питанню порядку денного прийнято одноголосно.

Ухвалили:

Затвердити аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) стосовно фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК НАРОДНИЙ КАПІТАЛ» за рік, що закінчився 31.12.2014 року.

8 питання порядку денного:

Затвердження балансу та річного фінансового звіту банку за 2014 рік

Голова Зборів Луцький О.Б.: “По восьмому питанню слово надається заступнику головного бухгалтера Дородовій Людмилі Григорівні.”

Заступник головного бухгалтера Дородова Л.Г.: “Річний фінансовий звіт АТ “НК БАНК” за 2014 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 24.10.2011 р. зі змінами.

На кінець дня 31.12.2014 року активи банку становили 288 799 тис. грн., зобов’язання – 160 293 тис. грн., а власний капітал – 128 506 тис. грн..

Звіт про фінансовий стан на кінець дня 31 грудня 2014 року

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	23 852	18 739
Кошти обов’язкових резервів банку в Національному банку України		-	776
Кошти в інших банках	7	-	6 918
Кредити та заборгованість клієнтів	8	244 199	188 589
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	21
Відстрочений податковий актив		37	98
Основні засоби та нематеріальні активи	9	20 184	21 263
Інші фінансові активи	10	346	79
Інші активи	11	181	276
Усього активів		288 799	236 759
Кошти банків	12	-	7 018
Кошти клієнтів	13	117 701	103 799
Зобов’язання щодо поточного податку на прибуток		200	0
Відстрочені податкові зобов’язання		-	-
Резерви за зобов’язаннями	14	-	96
Інші фінансові зобов’язання	15	1 698	588
Інші зобов’язання	16	148	93
Субординований борг	17	40 546	40 742
Усього зобов’язань		160 293	152 336
Статутний капітал	18	80 056	80 056
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		2 410	1 087
Резервні та інші фонди банку		4 040	3 281
Усього власного капіталу		128 506	84 423
Усього зобов’язань та власного капіталу		288 799	236 759

Річна фінансова звітність банку включає:

- загальну інформацію про діяльність банку;
- Звіт про фінансовий стан;
- Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід;
- Звіт про зміни у власному капіталі;
- Звіт про рух грошових коштів;
- Примітки до звітів (34 примітки).

Річна фінансова звітність складена на підставі бухгалтерського обліку з урахуванням коригуючи проводок за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року. Облікова політика банку на 2014 рік затверджена рішенням Правління банку. 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.

Більш детально зупинюсь на доходах та витратах банку.

Доходи та витрати АТ "НК БАНК", які відносяться до звітного періоду 2014 року знайшли своє відображення в бухгалтерському обліку в цьому періоді незалежно від того, коли вони були отримані.

Показники	2014 рік	2013 рік	Різниця
Доходи	59 667	39560	20 107
Витрати	57 584	38800	18 784

Структура доходів та витрат банку

(тис.грн.)

Показники	2014 р.	2013 р.	Відхилення
Доходи банку	59667	39 560	20 107
в т.ч.:			
Процентні доходи	52 850	36 573	16 277
Комісійні доходи	3 573	2 504	1 069
Результат від торговельних операцій	2 709	719	1 990
Інші доходи	535	236	299
Витрати банку	57 584	38 800	18 784
в т.ч.:			
Процентні витрати	20 832	20 081	751
Комісійні витрати	564	135	429
Витрати на резерви під знецінення кредитів та дебіторську заборгованість	25 234	8 591	16 643
Загальні адміністративні та інші операційні витрати	10 271	9 606	665
в т.ч.:			
витрати на утримання персоналу	5 159	4837	322
амортизація основних засобів та нематеріальних активів	1 174	1298	-124
витрати на утримання основних засобів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	1 570	1164	406
витрати на оперативний лізинг	765	1172	-419
професійні послуги	836	492	344
витрати зі страхування	142	176	-34
сплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток	561	302	259
витрати на маркетинг та рекламу	14	3	11
інші	50	387	-337
Прибуток до оподаткування	2 766	1162	1 604
Витрати на податок на прибуток	683	402	281
Прибуток від діяльності, що триває	2 083	760	1 323

ТОВ “Аудиторська фірма “Блискор” у своєму звіті вказало, що фінансова звітність Банку за 2014 рік станом на кінець дня 31 грудня 2014 року складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Концептуальної основи фінансової звітності, відповідає міжнародним стандартам фінансової звітності, законодавству України та вимогам Національного банку України.

У зв’язку з вищевикладеним пропоную затвердити річний фінансовий звіт банку за 2014 рік.”

Голова Зборів Луцький О.Б.: “Чи є питання до доповідача? Немає. Хто бажає виступити? Бажаючих немає.”

Таким чином, пропонується наступний проект рішення по восьмому питанню:

1. Затвердити баланс банку станом на кінець дня 31 грудня 2014 року:

- з валютою балансу в сумі 288 799 тис. грн.;
- по активах в сумі 288 799 тис. грн.
- по зобов’язаннях в сумі 160 293 тис. грн.;
- по капіталу в сумі 128 506 тис. грн.

2. Затвердити річний фінансовий звіт банку за 2014 рік.

Прошу проголосувати бюлетенями та надати їх лічильній комісії для підрахунку.”

Голова Зборів Луцький О.Б.: “Для оголошення результатів голосування по восьмому питанню порядку денного слово надається Голові лічильної комісії Моспаненко А.В.”

Моспаненко А.В.:

Результати голосування:

“за” – 92 221 306 голосів, що становить 85,6156% від загальної кількості голосів осіб, які беруть участь у зборах

“проти” – немає

“утримались” – 15 494 198 голосів, що складає 14,3844% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у Загальних зборах.

На підставі результатів голосування, рішення по восьмому питанню порядку денного прийнято більшістю голосів.

Ухвалили:

1. Затвердити баланс банку станом на кінець дня 31 грудня 2014 року:

- з валютою балансу в сумі 288 799 тис. грн.;
- по активах в сумі 288 799 тис. грн.
- по зобов’язаннях в сумі 160 293 тис. грн.;
- по капіталу в сумі 128 506 тис. грн.

2. Затвердити річний фінансовий звіт банку за 2014 рік.

9 питання порядку денного:

Розподіл прибутку банку за 2014 рік, формування фондів та резервів.

Голова Зборів Луцький О.Б.: “По дев’ятому питанню слово надається заступнику головного бухгалтера Дородовій Людмилі Григорівні.”

Заступник головного бухгалтера Дородова Л.Г.: “Фінансовий прибуток за 2014 рік склав 2 083 тис. грн.. Відповідно до ст. 36 Закону України “Про банки та 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 2014 р. у банку створений резервний фонд у сумі 4 040 тис.грн., що дорівнює 2,5% від регулятивного капіталу (регулятивний капітал на кінець дня 31 грудня 2014 року – 158 548 тис. грн.).

Пропоную прибуток у сумі 2 083 тис. грн. (2 082 979,84 грн.) направити на формування резервного фонду для відшкодування можливих збитків та інших витрат. Дивіденди не сплачувати.”

Голова Зборів Луцький О.Б.: “Чи є у присутніх питання? Чи є бажаючі виступити?”

Голова СФГ “Ковач” Ковач Марія Олексіївна: “Є прохання-звернення викупити мої акції. Так склалися обставини: чоловік помер і господарство планується закрити. За більше ніж 15 років, що я є акціонером банку, дивіденди не отримувала, кредити не брала. Є прохання виплатити за 12 років дивіденди по 10 тис. грн. за рік, тобто 120 тис. грн. за всі роки. В мене форс-мажорні обставини і прошу поставити на голосування моє питання та задовольнити моє прохання.”

Голова Зборів Луцький О.Б.: “Це питання, яке потребує вивчення і окремого розгляду. Зараз воно не може бути включено до порядку денного, оскільки сьогодні на зборах розглядаються питання, включені у відповідності з рішенням прийнятим Наглядовою радою у термін визначений законодавством.”

Голова Зборів Луцький О.Б.: “Чи є ще бажаючі виступити? Немає. До Вашої уваги пропонується проект рішення по дев'ятому питанню порядку денного:

1. Фінансовий прибуток у сумі 2 083 тис. грн. направити на формування резервного фонду для відшкодування можливих збитків та інших витрат.

2. Дивіденди за 2014 рік не сплачувати.

Прошу проголосувати бюлетенями та надати їх лічильній комісії для підрахунку.”

Голова Зборів Луцький О.Б.: “Для оголошення результатів голосування по дев'ятому питанню порядку денного слово надається Голові лічильної комісії Моспаненко А.В.”

Моспаненко А.В.:

Результати голосування:

“за” – 92 221 306 голосів, що становить 85,6156% від загальної кількості голосів осіб, які беруть участь у зборах

“проти” – немає

“утримались” – 15 494 198 голосів, що складає 14,3844% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у Загальних зборах.

На підставі результатів голосування, рішення по дев'ятому питанню порядку денного прийнято більшістю голосів.

Ухвалили:

1. Фінансовий прибуток у сумі 2 083 тис. грн. направити на формування резервного фонду для відшкодування можливих збитків та інших витрат.

2. Дивіденди за 2014 рік не сплачувати.

10 питання порядку денного:

Затвердження нової редакції Статуту Банку

Голова Зборів Луцький О.Б.: “По десятому питанню слово надається АТ “НК БАНК”.

Голова Правління АТ “НК БАНК” Яківчук О.Є.: “Внесення змін до Статуту Банку в основному пов'язано з прийняттям Закону України «Про внесення змін до Закону України "Про банки і банківську діяльність" щодо визначення особливостей корпоративного управління в банках» від 4 липня 2014 року N 1587-VII.

Вказаним законом змінено функції органів управління банку та закріплено за кожним з них визначене коло прав та обов'язків.

Так, вищим органом управління банку визначено Загальні збори учасників банку, що вирішують будь-які питання діяльності банку.

Виконавчим органом банку, що здійснює поточне управління, є правління банку.

Органом, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників банку та який, відповідно до установчих документів, визначено «Наглядову раду банку», або «спостережна рада банку».

Члени ради та правління банку несуть відповідальність за діяльність банку у межах своїх повноважень.

Змінами розширено повноваження загальних зборів учасників банку, до виключної компетенції яких тепер належить прийняття рішень щодо затвердження розміру річних дивідендів; затвердження положення про загальні збори учасників банку та внесення змін до нього; затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління банку; затвердження положення про ревізійну комісію (у разі її створення) та внесення змін до нього; зміни організаційно-правової форми банку; розміщення акцій, їх дроблення або консолідації; викупу банком розміщених ним акцій; анулювання акцій банку.

Суттєво розширено функції Ради банку, які більш деталізовані та конкретизовані (Законом України визначено 28 функцій замість 9 у попередній редакції).

Рада буде обиратись загальними зборами учасників банку з числа учасників банку, їх представників та незалежних членів у кількості не менше п'яти осіб. Члени ради банку не можуть входити до складу правління банку, а також бути працівниками цього банку. Рада банку не менш як на одну четверту має складатися з незалежних членів. (В АТ «НК БАНК» - 2 із 5 членів Наглядової ради повинні бути незалежними).

Окрім того, Рада банку відповідатиме за підтримку дієвих стосунків з Національним банком України та зобов'язана повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у банку.

Правління банку очолює Голова правління, а заступники голови правління банку входять до складу правління банку за посадою. Голова правління банку несе персональну відповідальність за діяльність банку.

Такі основні новації відображені в новій редакції Статуту банку, вони відображають нові вимоги законодавства.

Пропонується зборам затвердити запропоновану редакцію Статуту банку.”

Голова Зборів Луцький О.Б.: “Чи є питання до доповідача? Немає. Хто бажає виступити? Бажаючих немає.”

Таким чином, пропонується наступний проект рішення по десятому питанню:

1. Затвердити нову редакцію Статуту із запропонованими змінами і доповненнями, що враховують зміни у законодавстві України.
2. Доручити Голові Правління Яківчуку О.Є. підписати Статут банку у новій редакції.
3. Правлінню банку забезпечити підготовку і подання в НБУ та державному реєстратору пакету документів та реєстрацію нової редакції Статуту банку у відповідності з вимогами чинного законодавства.

Прошу проголосувати бюлетенями та надати їх лічильній комісії для підрахунку.”

Голова Зборів Луцький О.Б.: “Для оголошення результатів голосування по десятому питанню порядку денного слово надається Голові лічильної комісії Моспаненко А.В.”

Моспаненко А.В.:

Результати голосування:

“за” – 107 715 504 голосів, що становить 100% від загальної кількості голосів осіб, які беруть участь у зборах

“проти” – немає

“утримались” – немає

На підставі результатів голосування, рішення по десятому питанню порядку денного прийнято одноголосно.

Ухвалили:

1. Затвердити нову редакцію Статуту із запропонованими змінами і доповненнями, що враховують зміни у законодавстві України.

2. Доручити Голові Правління Яківчуку О.Є. підписати Статут банку у новій редакції
3. Правлінню банку забезпечити підготовку і подання в НБУ та державному реєстратору пакету документів та реєстрацію нової редакції Статуту банку у відповідності з вимогами чинного законодавства.

Голова Зборів Луцький О.Б.: “Всі питання порядку денного річних загальних зборів акціонерного товариства розглянуті. Чи є у присутніх пропозиції? Чи є зауваження щодо порядку ведення зборів? Немає. На цьому збори оголошую закритими.”

Голова зборів _____ О.Б.Луцький

Секретар _____ Ю.В. Удалих