

ПРОТОКОЛ № 2-2016
загальних зборів акціонерів
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"АСВІО БАНК"

15 квітня 2016 року
Україна, м. Чернігів, вул. Шевченка, 99-а,
малий конференц-зал
Готельно-туристичного комплексу "Придеснянський"
початок зборів об 11.00 год.

Відкриває загальні збори акціонерів голова Спостережної ради ПАТ "АСВІО БАНК" Ярошенко Роман Валерійович у відповідності до ст. 54 Закону України "Про акціонерні товариства".

Головує на загальних зборах акціонерів ПАТ "АСВІО БАНК" пані Худіяш Олена Олексіївна, уповноважена на те рішенням Спостережної ради ПАТ "АСВІО БАНК" (протокол № 33 засідання Спостережної ради ПАТ "АСВІО БАНК" від 30.03.2016 р.)

Голова загальних зборів акціонерів пані Худіяш Олена Олексіївна доповіла про заходи щодо підготовки та проведення загальних зборів акціонерів ПАТ "АСВІО БАНК".

Для перевірки повноважень акціонерів та їх представників, що прибули для участі у загальних зборах акціонерів, рішенням Спостережної ради ПАТ "АСВІО БАНК" було призначено реєстраційну комісію (протокол № 33 засідання Спостережної ради ПАТ "АСВІО БАНК" від 30.03.2016 р.), а саме:

Сулима Наталія Василівна – член реєстраційної комісії;
Ахметханов Сергій Рафаїлович – член реєстраційної комісії;
Коваленко Олена Михайлівна – член реєстраційної комісії.

До початку проведення реєстрації, рішенням засідання Реєстраційної комісії загальних зборів акціонерів ПАТ "АСВІО БАНК" Головою реєстраційної комісії в порядку ст. 40 Закону України "Про акціонерні товариства" одноголосно обрано Сулиму Наталію Василівну.

(Протокол № 1 від 15 квітня 2016 р. засідання Реєстраційної комісії про обрання Голови реєстраційної комісії загальних зборів акціонерів додається до протоколу загальних зборів).

Початок реєстрації акціонерів для участі у загальних зборах – 10.00 годин 15.04.2016 р.
Закінчення реєстрації акціонерів для участі у загальних зборах – 10.45 годин 15.04.2016 р.

Місце проведення реєстрації акціонерів для участі у загальних зборах – Україна, м. Чернігів, вул. Шевченка, 99-а, малий конференц-зал Готельно-туристичного комплексу "Придеснянський".

Реєстрацію акціонерів (їх представників), які прибули для участі у загальних зборах, проведено на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах, складеному станом на 24 годину за три робочі дні до дня проведення загальних зборів акціонерів, тобто на 24.00 годину 11.04.2016 р. в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера та кількості належних йому голосуючих акцій.

Реєстрація акціонерів (їх представників) відбувалася за адресою: Україна, м.Чернігів, вул. Шевченка, 99-а, малий конференц-зал Готельно-туристичного комплексу "Придеснянський".

Зареєстрований статутний капітал ПАТ "АСВІО БАНК" становить 120 000 000 гривень (сто двадцять мільйонів гривень 00 копійок), статутний капітал розподілено на 1 200 000 000 (один мільярд двісті мільйонів) штук простих іменних акцій, номінальною вартістю 0,10 грн. (нуль гривень 10 копійок) кожна.

Відповідно до пункту 10 розділу VI Закону України "Про депозитарну систему України" власник цінних паперів, які були дематеріалізовані, був зобов'язаний звернутися до обраної емітентом депозитарної установи та укласти з нею договір про обслуговування рахунку в цінних паперах від власного імені або здійснити переказ прав на цінні папери на свій рахунок в цінних паперах, відкритий в іншій депозитарній установі. У разі, якщо власник цінних паперів протягом одного року з дня набрання чинності Законом України "Про депозитарну систему України" не здійснив вищевказані дії, цінні папери такого власника, які дають право на участь в органах емітента, не враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента.

Згідно з переліком акціонерів станом на 24.00 годину за три робочі дні до дня проведення загальних зборів акціонерів 11.04.2016 р., загальна чисельність акціонерів ПАТ "АСВІО БАНК", включених до переліку акціонерів та які мають право на участь у загальних зборах становить 377 (триста сімдесят сім) осіб.

На дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах, кількість цінних паперів, які згідно чинного законодавства **мають право голосу на зборах складає 1 199 237 532 (один мільярд сто дев'яносто дев'ять мільйонів двісті тридцять сім тисяч п'ятсот тридцять дві) штуки, що належать 5 (п'яти особам).**

Цінних паперів, які не враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента, не дають права голосу 762 468 (сімсот шістдесят дві тисячі чотириста шістдесят вісім) штук акцій простих іменних, що належать 372 (триста сімдесят двом) особам.

На дату проведення загальних зборів акціонерів 15.04.2016 року, на особовому рахунку емітента викуплених емітентом власних простих іменних акцій, які не приймають участі в голосуванні не обліковується.

Згідно складеного Реєстраційною комісією переліку акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах акціонерів ПАТ "АСВІО БАНК" скликані на 15 квітня 2016 року зареєструвалось **5 (п'ять) акціонерів та/або їх представників, яким належить 1 199 237 532 (один мільярд сто дев'яносто дев'ять мільйонів двісті тридцять сім тисяч п'ятсот тридцять дві) штуки простих іменних акцій (голосів), в тому числі кількість цінних паперів, які враховуються при визначенні кворуму - 1 199 237 532 (один мільярд сто дев'яносто дев'ять мільйонів двісті тридцять сім тисяч п'ятсот тридцять дві) штуки.** Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах акціонерів ПАТ "АСВІО БАНК" скликані на 15.04.2016 року, підписано Головою реєстраційної комісії *(додається до протоколу загальних зборів акціонерів).*

Під час реєстрації, реєстраційна комісія перевірила та підтвердила повноваження кожного учасника зборів, рішень про відмову в реєстрації акціонерів (представників акціонерів) реєстраційною комісією не виносилось.

Таким чином на момент закінчення реєстрації акціонерів – 10.45 год. 15.04.2016 р. - реєстраційною комісією **зафіксовано 100,00%** голосуючих акцій ПАТ "АСВІО БАНК" (від кількості голосів, які враховуються при визначенні кворуму та мають право приймати участь у голосуванні). Враховуючи, що привілейованих акцій ПАТ "АСВІО БАНК" не емітовано, а для участі у загальних зборах акціонерів зареєструвалися акціонери, які сукупно є власниками більш як 50 відсотків голосуючих акцій Товариства, у відповідності до ст. 41 Закону України "Про акціонерні товариства" реєстраційною комісією **зафіксовано наявність кворуму загальних зборів 15.04.2016 р.**

(Протокол № 2 від 15 квітня 2016 р. засідання Реєстраційної комісії про результати реєстрації акціонерів (їх представників) загальних зборів акціонерів та наявність кворуму додається до протоколу загальних зборів).

Голова загальних зборів акціонерів пані Худіяш Олена Олексіївна ознайомила присутніх із порядком денним загальних зборів акціонерів, який було доведено до кожного акціонера товариства в порядку, передбаченому законодавством України та Статутом Товариства, а саме:

1. *Обрання лічильної комісії, затвердження її складу, прийняття рішення про припинення повноважень лічильної комісії.*
2. *Прийняття рішення з питань порядку (регламенту) проведення загальних зборів акціонерів.*
3. *Обрання секретаря загальних зборів акціонерів.*
4. *Розгляд звіту Правління ПАТ "АСВІО БАНК" про результати фінансово-господарської діяльності Банку в 2015 році. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління Банку про результати фінансово-господарської діяльності в 2015 році. Визначення основних напрямів діяльності ПАТ "АСВІО БАНК" на 2016 рік.*
5. *Розгляд звіту Спостережної ради ПАТ "АСВІО БАНК" про результати фінансово-господарської діяльності Банку в 2015 році. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради Банку про результати фінансово-господарської діяльності в 2015 році.*
6. *Розгляд висновків Ревізійної комісії ПАТ "АСВІО БАНК" про результати перевірки фінансово-господарської діяльності Банку в 2015 році. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту та висновків Ревізійної комісії Банку про результати фінансово-господарської діяльності в 2015 році.*
7. *Розгляд Аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) щодо формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності за 2015 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.*
8. *Затвердження річного звіту та балансу ПАТ "АСВІО БАНК" за 2015 рік.*
9. *Визначення порядку розподілу чистого прибутку ПАТ "АСВІО БАНК" за підсумками роботи в 2015 році. Прийняття рішення про виплату дивідендів та затвердження розміру дивідендів ПАТ "АСВІО БАНК".*

До обрання складу лічильної комісії, головою загальних зборів акціонерів ПАТ "АСВІО БАНК" пані Худіяш О.О. запропоновано підрахунок голосів проводити реєстраційній комісії загальних зборів з оформленням відповідних протоколів про підсумки голосування.

Зауважень з пропозиції від акціонерів (їх представників) не надійшло.

Оскільки загальні збори акціонерів ПАТ "АСВІО БАНК" є правомочними, головою зборів оголошено збори акціонерів відкритими, збори перейшли до розгляду першого питання порядку денного.

По першому питанню Порядку денного:

"Обрання лічильної комісії, затвердження її складу, прийняття рішення про припинення повноважень лічильної комісії."

Слухали голову загальних зборів акціонерів ПАТ "АСВІО БАНК" пані Худіяш Олену Олексіївну, якою для надання акціонерам роз'яснень щодо порядку голосування, проведення підрахунку голосів під час голосувань на загальних зборах акціонерів, оформлення результатів голосування відповідними протоколами, а також для вирішення інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на загальних зборах акціонерів, запропоновано обрати Лічильну комісію та затвердити її склад.

Лічильну комісію запропоновано обрати з числа працівників Товариства.

Склад Лічильної комісії, у відповідності до ст. 44 Закону України "Про акціонерні товариства", запропоновано затвердити у кількості трьох осіб, оскільки кількість власників простих акцій ПАТ "АСВІО БАНК" є більшою 100 осіб.

Запропоновано Обрати наступний склад Лічильної комісії:

- Голова Лічильної комісії – пані Сулима Наталія Василівна;
- Член Лічильної комісії – пан Ахметханов Сергій Рафаїлович;
- Секретар Лічильної комісії – пані Коваленко Олена Михайлівна.

Зауважень щодо пропозиції від акціонерів (їх представників) не надійшло.

На підставі доповіді, Головою загальних зборів запропоновано прийняти рішення, проект якого міститься в бюлетені для голосування № 1. Проект рішення оголошено на загальних зборах.

Проект рішення винесено на голосування, голосування проведено з використанням бюлетеню для голосування № 1. Підрахунок голосів, у відповідності до підтриманої пропозиції, здійснено реєстраційною комісією.

Форма і текст бюлетеня для голосування, у відповідності до ч. 3 ст. 43 Закону України "Про акціонерні товариства" затверджено рішенням Спостережної ради (Протокол № 33 від 30.03.2016 р.).

Підрахунок голосів здійснено Реєстраційною комісією.

Підсумки голосування з пропозиції прораховані від кворуму, прийнятому за 100 відсотків:

Кількість голосів, що беруть участь у голосуванні	1 199 237 532	Голосів	100,00 %
Голосувало "За"	1 199 237 532	Голосів	100,00 %
Голосувало "Проти"	0	Голосів	0 %
Голосувало "Утримався"	0	Голосів	0 %
Не брали участь у голосуванні	0	Голосів	0 %
Голоси, визнані недійсними під час голосування	0	Голосів	0 %

Рішення прийняте.

Підсумки голосування оголошено на загальних зборах.

Рішення з цього питання приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах.

Рішення вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

(Протокол № 1 від 15 квітня 2016 року засідання Лічильної комісії про підсумки голосування додається до протоколу загальних зборів акціонерів. Протокол підписано членами Реєстраційної комісії).

Таким чином, загальними зборами акціонерів прийняте наступне рішення:

- 1.1. Для роз'яснення щодо порядку голосування, проведення підрахунку голосів під час голосувань, оформлення результатів голосувань з пропозицій з питань порядку денного, а також для вирішення інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на загальних зборах акціонерів, обрати строком повноважень до моменту оголошення про закінчення загальних зборів акціонерів Лічильну комісію з числа працівників ПАТ "АСВІО БАНК".
- 1.2. Обрати наступний склад Лічильної комісії:
 - Голова Лічильної комісії – пані Сулима Наталія Василівна;
 - Член Лічильної комісії - пан Ахметханов Сергій Рафаїлович;
 - Секретар Лічильної комісії – пані Коваленко Олена Михайлівна.
- 1.3. Припинити повноваження Лічильної комісії після складання Протоколу про

підсумки голосування по всіх питаннях порядку денного загальних зборів акціонерів ПАТ "АСВІО БАНК" та передачі Товариству для зберігання опечатаних Лічильною комісією бюлетенів для голосування.

Лічильній комісії запропоновано приступити до роботи.

Подальший підрахунок голосів під час голосувань з пропозицій по питаннях порядку денного здійснює Лічильна комісія.

Голова Лічильної комісії пані Сулима Наталія Василівна, у порядку, передбаченому ст.42,43 Закону України "Про акціонерні товариства", роз'яснила присутнім акціонерам (їх представникам) порядок проведення голосування на загальних зборах акціонерів, а саме:

- голосування з усіх питань на зборах проходить з використанням наданих кожному акціонеру під час проведення реєстрації бюлетенів для голосування, форма і текст яких відповідає вимогам ст.43 Закону України "Про акціонерні товариства" та затверджена рішенням Спостережної ради ПАТ "АСВІО БАНК";
- одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на загальних зборах акціонерів ПАТ "АСВІО БАНК", крім проведення кумулятивного голосування;
- визнання бюлетеня недійсним та не врахування його під час підрахунку голосів можливо лише з підстав, визначених ст.43 Закону України "Про акціонерні товариства"
- у разі, якщо бюлетень відрізняється від офіційно виготовленого акціонерним товариством зразка або у разі відсутності на бюлетені підпису акціонера (представника). Недійсні бюлетені не враховуються під час підрахунку голосів;
- проголосований бюлетень, засвідчений підписом акціонера (представника) надається Лічильній комісії по закінченні обговорення та винесення на голосування пропозиції з відповідного питання порядку денного;
- підрахунок голосів здійснює Лічильна комісія. За підсумками кожного голосування складається окремий протокол, що підписується всіма членами Лічильної комісії;
- рішення з усіх питань порядку денного приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах акціонерів;
- кумулятивне голосування на загальних зборах акціонерів 15.04.2016 р. не проводиться;
- підсумки голосування оголошуються на загальних зборах акціонерів після складання Лічильною комісією відповідного протоколу. Протоколи про підсумки голосування додаються до протоколу загальних зборів акціонерів;
- рішення загальних зборів акціонерів вважаються прийнятими з моменту складання протоколу про підсумки голосування.
- голосування проводиться з усіх питань порядку денного, винесених на голосування;
- у ході загальних зборів може бути оголошено в порядку ст. 42 Закону України "Про акціонерні товариства" перерву до наступного дня. Рішення про оголошення перерви до наступного дня приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах, тобто 50 відсотків наявного кворуму плюс один голос. Кількість перерв у ході проведення загальних зборів не може перевищувати трьох. Пропозиція про оголошення перерви вважається процедурною пропозицією, та не є голосуванням з питання порядку денного, отже проводиться шляхом відкритого голосування без використання бюлетенів для голосування.
- фіксація технічними засобами ходу загальних зборів або розгляду окремих питань може бути проведена виключно на підставі рішення ініціаторів загальних зборів або самих зборів. Дане рішення приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах, тобто 50 відсотків наявного кворуму плюс один голос, пропозиція вважається процедурною пропозицією, та не є голосуванням з питання порядку денного, отже проводиться шляхом відкритого голосування без використання бюлетенів для голосування.

По другому питанню Порядку денного:

"Прийняття рішення з питань порядку (регламенту) проведення загальних зборів акціонерів. "

Слухали головуючу на загальних зборах акціонерів ПАТ "АСВІО БАНК" пані Худіяш Олену Олексіївну, яка ознайомила присутніх акціонерів (їх представників) з Регламентом проведення загальних зборів акціонерів, скликаних на 15 квітня 2016 року та запропонувала його затвердити:

- надати виступаючим по питанням Порядку денного – до 15 хвилин;
- відвести на обговорення питань Порядку денного – до 15 хвилин;
- на виступи, довідки – до 10 хвилин;
- голосування на загальних зборах з питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування, форма і текст яких затверджені у відповідності до законодавства рішенням Спостережної ради Товариства;
- голосування проводиться з усіх питань порядку денного, винесених на голосування.

На підставі доповіді, Головою загальних зборів запропоновано прийняти рішення, проект якого міститься в бюлетені для голосування № 2. Проект рішення оголошено на загальних зборах.

Проект рішення винесено на голосування, голосування проведено з використанням бюлетеню для голосування №2. Підрахунок голосів, у відповідності до підтриманої пропозиції, здійснено реєстраційною комісією.

Форма і текст бюлетеня для голосування, у відповідності до ч. 3 ст. 43 Закону України "Про акціонерні товариства" затверджено рішенням Спостережної ради (Протокол № 33 від 30.03.2016 р.).

Підрахунок голосів здійснено Реєстраційною комісією.

Підсумки голосування з пропозиції прораховані від кворуму, прийнятому за 100 відсотків:

Кількість голосів, що беруть участь у голосуванні	1 199 237 532	Голосів	100,00 %
Голосувало "За"	1 199 237 532	Голосів	100,00 %
Голосувало "Проти"	0	Голосів	0 %
Голосувало "Утримався"	0	Голосів	0 %
Не брали участь у голосуванні	0	Голосів	0 %
Голоси, визнані недійсними під час голосування	0	Голосів	0 %

Рішення прийняте.

Підсумки голосування оголошено на загальних зборах.

Рішення з цього питання приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах.

Рішення вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

(Протокол № 2 від 15 квітня 2016 року засідання Лічильної комісії про підсумки голосування додається до протоколу загальних зборів акціонерів. Протокол підписано членами Реєстраційної комісії).

Таким чином, загальними зборами акціонерів прийняте наступне рішення:

2.1. Затвердити наступний Регламент проведення загальних зборів акціонерів:

- надати виступаючим по питанням Порядку денного – до 15 хвилин;

- **відвести на обговорення питань Порядку денного – до 15 хвилин;**
- **на виступи, довідки – до 10 хвилин;**
- **голосування на загальних зборах з питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування, форма і текст яких затверджені у відповідності до законодавства рішенням Спостережної ради Товариства;**
- **голосування проводиться з усіх питань порядку денного, винесених на голосування.**

По третьому питанню Порядку денного:

"Обрання секретаря загальних зборів акціонерів. "

Головою загальних зборів акціонерів ПАТ "АСВІО БАНК" пані Худіяш Оленою Олексіївною для проведення загальних зборів акціонерів та оформлення протоколу запропоновано обрати до складу Президії зборів секретаря пані Картель Марію Богданівну.

На підставі доповіді, Головою загальних зборів запропоновано прийняти рішення, проект якого міститься в бюлетені для голосування № 3. Проект рішення оголошено на загальних зборах.

Проект рішення винесено на голосування, голосування проведено з використанням бюлетеню для голосування № 3.

Форма і текст бюлетеня для голосування, у відповідності до ч. 3 ст. 43 Закону України "Про акціонерні товариства" затверджено рішенням Спостережної ради (Протокол № 33 від 30.03.2016 р.).

Підрахунок голосів здійснено Лічильною комісією.

Підсумки голосування з пропозиції прораховані від кворуму, прийнятому за 100 відсотків:

Кількість голосів, що беруть участь у голосуванні	1 199 237 532	Голосів	100,00 %
Голосувало "За"	1 199 237 532	Голосів	100,00 %
Голосувало "Проти"	0	Голосів	0 %
Голосувало "Утримався"	0	Голосів	0 %
Не брали участь у голосуванні	0	Голосів	0 %
Голоси, визнані недійсними під час голосування	0	Голосів	0 %

Рішення прийняте.

Підсумки голосування оголошено на загальних зборах.

Рішення з цього питання приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах.

Рішення вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

(Протокол № 3 від 15 квітня 2016 року Лічильної комісії про підсумки голосування. Протокол підписано членами Лічильної комісії. Протокол додається до протоколу загальних зборів акціонерів).

Таким чином, загальними зборами акціонерів прийняте наступне рішення:

3.1. Обрати секретарем загальних зборів акціонерів ПАТ "АСВІО БАНК" - пані Картель Марію Богданівну.

По четвертому питанню Порядку денного:

"Розгляд звіту Правління ПАТ "АСВІО БАНК" про результати фінансово-господарської діяльності Банку в 2015 році. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління Банку про результати фінансово-господарської діяльності в 2015 році. Визначення основних напрямів діяльності ПАТ "АСВІО БАНК" на 2016 рік. "

Слово для доповіді про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2015 рік надано Голові Правління ПАТ "АСВІО БАНК" Воїновій Людмилі Анатоліївні, яка повідомила акціонерів, що у 2015 році робота Правління ПАТ «АСВІО БАНК» була зосереджена на реалізації поставлених акціонерами задач по побудові клієнтоорієнтованого банку. Основною перешкодою були безпрецедентні виклики для банківської системи протягом всього 2015 року. Доводилося одночасно з вирішенням питань розвитку, вирішувати питання адаптації банку до роботи в нових умовах. Результати зусиль Правління знайшли своє відображення в прибутковій роботі банку, чіткому виконанні всіх встановлених НБУ економічних нормативів регулювання діяльності комерційних банків, стійкому фінансовому становищі. Протягом всього 2015 року, банк повністю усвідомлював ризики в своїй діяльності і постійно брав дієві заходи щодо їх мінімізації.

У 2015 році була проведена значна робота по створенню умов для подальшого росту і розвитку банку. А саме:

- приєднання до платіжної системи MasterCard Worldwide як афілійованого члена;
- підключення до системи SWIFT;
- створення одних із кращих умов оренди індивідуальних сейфів у трьох депозитарних сховищах;
- підключення до міжнародної системи грошових переказів MoneyGram.

Виконуючи рішення загальних зборів акціонерів, була проведена успішна робота по проведенню емісії простих акцій банку в кількості 160 000 000,0 штук і державної реєстрації змін до Статуту банку у зв'язку із збільшенням статутного капіталу.

Головні акценти в обслуговуванні клієнтів були зосереджені на створення максимально комфортних і відкритих умов обслуговування. У той же час, формуючи кредитно-інвестиційний портфель, банк дотримувався консервативних підходів. Це дозволило впевнено досягти поставлених фінансових цілей і є основою нашого оптимізму на перспективу.

Основні напрямки діяльності та розвитку банку на 2016 рік:

- продовження реалізації стратегії побудови клієнтоорієнтованого банку: розширення мережі банку, впровадження нових продуктів, формування інституту приватбанкиров;
- проведення заходів з удосконалення системи внутрішнього контролю з урахуванням змін законодавства та вимог нових умов функціонування банків в Україні;
- закінчити 2016 рік з прибутком не менше 3 млн. грн.

**Основні показники фінансово-господарської діяльності
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АСВІО БАНК" (тис. грн.)**

Найменування показника	період	
	2015	2014
Усього активів	771 976	424 149
Основні засоби та нематеріальні активи	6 840	4 649
Грошові кошти та їх еквіваленти	47 850	28 265
Кошти в інших банках	4 800	2 712
Кредити та заборгованість клієнтів	569 027	387 001
Усього зобов'язань	623 793	294 812
Кошти банків	-	-
Кошти клієнтів	618 476	289 961
Усього власного капіталу	148 183	129 337
Статутний капітал	120 000	104 000
Резервні та інші фонди банку	20 333	20 251
Нерозподілений прибуток минулих років	5 448	3 438
Прибуток/Збиток звітного року, що очікує затвердження	2 375	1 620
Середньооблікова чисельність працівників (осіб)	46	33

На підставі доповіді, Головуючим на загальних зборах запропоновано прийняти рішення, проект якого міститься в бюлетені для голосування № 4. Проект рішення оголошено на загальних зборах.

Проект рішення винесено на голосування, голосування проведено з використанням бюлетеню для голосування № 4.

Форма і текст бюлетеня для голосування, у відповідності до ч. 3 ст. 43 Закону України "Про акціонерні товариства" затверджено рішенням Спостережної ради (Протокол № 33 від 30.03.2016 р.).

Підрахунок голосів здійснено Лічильною комісією.

Підсумки голосування з пропозиції прораховані від кворуму, прийнятому за 100 відсотків:

<i>Кількість голосів, що беруть участь у голосуванні</i>	<i>1 199 237 532</i>	<i>Голосів</i>	<i>100,00 %</i>
<i>Голосувало "За"</i>	<i>1 199 237 532</i>	<i>Голосів</i>	<i>100,00 %</i>
<i>Голосувало "Проти"</i>	<i>0</i>	<i>Голосів</i>	<i>0 %</i>
<i>Голосувало "Утримався"</i>	<i>0</i>	<i>Голосів</i>	<i>0 %</i>
<i>Не брали участь у голосуванні</i>	<i>0</i>	<i>Голосів</i>	<i>0 %</i>
<i>Голоси, визнані недійсними під час голосування</i>	<i>0</i>	<i>Голосів</i>	<i>0 %</i>

Рішення прийняте.

Підсумки голосування оголошено на загальних зборах.

Рішення з цього питання приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах.

Рішення вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

(Протокол № 4 від 15 квітня 2016 року Лічильної комісії про підсумки голосування. Протокол підписано членами Лічильної комісії. Протокол додається до протоколу загальних зборів акціонерів).

Таким чином, загальними зборами акціонерів прийняте наступне рішення:

- 4.1. Роботу Правління ПАТ "АСВІО БАНК" в 2015 році визнати задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням його установчих документів.**
 - 4.2. Звіт Правління ПАТ "АСВІО БАНК" про підсумки фінансово-господарської діяльності Товариства за 2015 рік затвердити.**
 - 4.3. Основні напрями діяльності ПАТ "АСВІО БАНК" на 2016 рік затвердити.**
-

По п'ятому питанню Порядку денного:

"Розгляд звіту Спостережної ради ПАТ "АСВІО БАНК" про результати фінансово-господарської діяльності Банку в 2015 році. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради Банку про результати фінансово-господарської діяльності в 2015 році."

Слово для доповіді надано Начальнику Департаменту внутрішнього аудита пані Хропатій Наталії Федорівні, яка за дорученням Спостережної ради ознайомила присутніх із звітом Спостережної ради.

Протягом всього 2015 року банківська система України працювала в умовах фінансово-економічної кризи. Складна політична обстановка, несприятливі цінові тренди на основні експортні позиції, руйнування сформованих економічних зв'язків посилювали дію накопичених у попередні роки макроекономічних дисбалансів.

У 2015 році Національний банк України продовжив розпочаті в 2014 році реформи. Зокрема проводилася жорстка монетарна та фіскальна політика, облікова відсоткова ставка піднялася з 14,5% до 30%. НБУ остаточно відмовився від фіксації курсу і перейшов до політики плаваючого валютного курсу. Для стабілізації ситуації на валютному ринку введені жорсткі адміністративні обмеження. До кінця року НБУ здійснив перехід на нагляд за банками на кластерній основі. В результаті проведеної політики очищення банківської системи на кінець 2015 року 63 банки перебували у стадії ліквідації, а кількість банків скоротилася до 117.

Підсумки роботи банківської системи України відображають в комплексі ті проблеми, з якими довелося зіткнутися в минулому році. Збитки банківської системи досягли 66,6 млрд. грн., адекватність регулятивного капіталу знизилася до 12,7%, активи скоротилися на 62,5 млрд. грн.

У цих непростих умовах ПАТ «АСВІО БАНК» зумів не тільки вистояти, але і показав хороші результати. Прибуток банку склав 2442 тис. грн., активи збільшилися на 82%, обсяг кредитів на 47%, адекватність капіталу склала 36,8%. Була успішно проведена емісія простих акцій банку на суму 16 млн. грн., що дозволило виконати поточні нормативні вимоги щодо розміру статутного капіталу до 120 млн. грн. Протягом 2015 року банк стабільно виконував всі встановлені НБУ економічні нормативи і ліміти, обов'язкові резерви було повністю сформовані. Все це стало результатом виваженої політики управління ризиками та реалізації планів щодо побудови клієнтоорієнтованого сервісного банку.

Підсумки роботи за 2015 рік підтверджують, що була обрана правильна стратегія. Банк у цілому показав свою життєздатність в найскладніших умовах, колектив підтвердив свій професіоналізм. У 2016 році банк очікує боротьба з безліччю зовнішніх загроз і внутрішніх ризиків, але досягнуті результати дають надію на оптимістичний прогноз.

На підставі доповіді, Головою загальних зборів запропоновано прийняти рішення, проект якого міститься в бюлетені для голосування № 5. Проект рішення оголошено на загальних зборах.

Проект рішення винесено на голосування, голосування проведено з використанням бюлетеню для голосування № 5.

Форма і текст бюлетеня для голосування, у відповідності до ч. 3 ст. 43 Закону України "Про акціонерні товариства" затверджено рішенням Спостережної ради (Протокол № 33 від 30.03.2016 р.).

Підрахунок голосів здійснено Лічильною комісією.

Підсумки голосування з пропозиції прораховані від кворуму, прийнятому за 100 відсотків:

Кількість голосів, що беруть участь у голосуванні	1 199 237 532	Голосів	100,00 %
Голосувало "За"	1 199 237 532	Голосів	100,00 %
Голосувало "Проти"	0	Голосів	0 %
Голосувало "Утримався"	0	Голосів	0 %
Не брали участь у голосуванні	0	Голосів	0 %
Голоси, визнані недійсними під час голосування	0	Голосів	0 %

Рішення прийняте.

Підсумки голосування оголошено на загальних зборах.

Рішення з цього питання приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах.

Рішення вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

(Протокол № 5 від 15 квітня 2016 року Лічильної комісії про підсумки голосування. Протокол підписано членами Лічильної комісії. Протокол додається до протоколу загальних зборів акціонерів).

Таким чином, загальними зборами акціонерів прийняте наступне рішення:

5.1. Роботу Спостережної ради ПАТ "АСВІО БАНК" в 2015 році визнати задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням його установчих документів.

5.2. Звіт Спостережної ради ПАТ "АСВІО БАНК" про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2015 рік затвердити.

По шостому питанню Порядку денного:

"Розгляд висновків Ревізійної комісії ПАТ "АСВІО БАНК" про результати перевірки фінансово-господарської діяльності Банку в 2015 році. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту та висновків Ревізійної комісії Банку про результати фінансово-господарської діяльності в 2015 році. "

Слово для доповіді надано Начальнику Департаменту внутрішнього аудита пані Хропатій Наталії Федорівні, яка за дорученням Ревізійної комісії повідомила акціонерів, що Ревізійна комісія відповідно до наданих повноважень, визначених Статутом Банку і Положенням про Ревізійну комісію, проаналізувала фінансовий стан банку на 31.12.2015 р. та досягнуті фінансові результати за 2015 рік та встановила наступне:

За 2015 рік до бюджетів нараховано та сплачено: податку на прибуток – 278,9 тис. грн., орендної плата за земельні ділянки – 45162,41 грн. Сплачено єдиного соціального

внеску 2577,5 тис. грн. Утримано та перераховано військового збору 749,1 тис. грн., в тому числі з процентів за депозитами фізичних осіб – 546,7 тис. грн., податку на доходи фізичних осіб – 10 045,8 тис. грн., в тому числі з процентів за депозитами фізичних осіб – 7648,3 тис. грн.

За 2015 рік банком сплачено до ФГВФО 2128,3 тис. грн.

В банку створені Комітет по управленню активами, пасивами, бюджетом і тарифами Банку, Кредитний комітет, Комітет з питань системи управління інформаційною безпекою.

Банк працює на комп'ютерній техніці з єдиним операційним днем на програмному комплексі "4К-BANK", функціонує система "Клієнт – Банк".

Фінансова звітність станом на 31.12.2015 рік та за 2015 рік складалась відповідно до вимог діючих МСФЗ, які є обов'язковими на дату складання фінансової звітності, на підставі даних бухгалтерського обліку з урахуванням коригуючих проводок щодо подій, які коригують дані після дати балансу. Вихідні залишки фінансової звітності за попередній період є вхідними залишками фінансової звітності за звітний період. В 2015 році банк здійснив перерахунок страхових резервів за кредитними операціями за 2014 рік, збільшив їх на суму 30 650 тис. грн. та відобразив цей факт коригуваннями за 2014 рік. У зв'язку з цим залишки на рахунках, які існують на початок періоду (на 01.01.2015р.), суттєво змінені, в тому числі, нерозподілений прибуток за 2014 рік зменшився з 36 180 тис. грн. до 5 530 тис. грн.

Станом на 01.01.2016 року статутний капітал ПАТ «АСВІО БАНК становить 120 млн. грн. та складається з 1 200 000 000 акцій (Один мільярд двісті мільйонів) штук простих іменних акцій, номінальною вартістю 0,1 грн. (нуль гривень, десять копійок) кожна. Весь зареєстрований статутний капітал Банку є сплачений за рахунок власних коштів акціонерів. Завдання щодо проведення емісії на 16 млн. грн. для досягнення рівня 120 млн. грн. в 2015 році виконано. Вимоги НБУ щодо забезпечення статутного капіталу в розмірі 120,0 млн. грн. в строк до 17.06.2016 р. дотримано.

Прибуток банку 2015 рік, що очікує затвердження, за даними реєстрів бухгалтерського обліку становить 2 442 571,03 гривні визначений вірно, зауважень не викликає. Розподіл прибутку здійснюється відповідно до законодавства України.

Службою внутрішнього аудиту періодично здійснювалась незалежна і об'єктивна оцінка різних напрямків діяльності банку.

Товариством з обмеженою відповідальністю Аудиторською фірмою "Норман Аудит" у відповідності до договору № 12-10/15 від 12.10.2015 р. про надання аудиторських послуг, проведена аудиторська перевірка фінансової звітності банку за 2015 рік. В аудиторському висновку зазначено, що фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АСВІО БАНК" станом на 31 грудня 2015р., його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Після проведення відповідних аудиторських процедур було надано умовно-позитивний висновок.

На підставі доповіді, Головуючою на загальних зборах запропоновано прийняти рішення, проект якого міститься в бюлетені для голосування № 6. Проект рішення оголошено на загальних зборах.

Проект рішення винесено на голосування, голосування проведено з використанням бюлетеню для голосування № 6.

Форма і текст бюлетеня для голосування, у відповідності до ч. 3 ст. 43 Закону

України "Про акціонерні товариства" затверджено рішенням Спостережної ради (Протокол № 33 від 30.03.2016 р.).

Підрахунок голосів здійснено Лічильною комісією.

Підсумки голосування з пропозиції прораховані від кворуму, прийнятому за 100 відсотків:

Кількість голосів, що беруть участь у голосуванні	1 199 237 532	Голосів	100,00 %
Голосувало "За"	1 199 237 532	Голосів	100,00 %
Голосувало "Проти"	0	Голосів	0 %
Голосувало "Утримався"	0	Голосів	0 %
Не брали участь у голосуванні	0	Голосів	0 %
Голоси, визнані недійсними під час голосування	0	Голосів	0 %

Рішення прийняте.

Підсумки голосування оголошено на загальних зборах.

Рішення з цього питання приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах.

Рішення вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

(Протокол № 6 від 15 квітня 2016 року Лічильної комісії про підсумки голосування. Протокол підписано членами Лічильної комісії. Протокол додається до протоколу загальних зборів акціонерів).

Таким чином, загальними зборами акціонерів прийняті наступні рішення:

6.1. Роботу Ревізійної комісії ПАТ "АСВІО БАНК" в 2015 році визнати задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням його установчих документів.

6.2. Звіт і висновки Ревізійної комісії ПАТ "АСВІО БАНК" про результати фінансово-господарської діяльності ПАТ "АСВІО БАНК" в 2015 році затвердити.

По сьомому питанню Порядку денного:

"Розгляд Аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) щодо формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності за 2015 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. "

Слово для доповіді надано Головному Бухгалтеру ПАТ "АСВІО БАНК" пані Атамась Світлані Анатоліївні, яка повідомила акціонерів, що Аудиторською фірмою ТОВ АФ "Норман Аудит" м. Київ, яка затверджена рішенням Спостережної ради для проведення аудиторських робіт по підтвердженню річної звітності Товариства за минулий фінансовий рік, здійснена перевірка річного звіту і аналіз економічних нормативів Банку.

За наслідками проведеного зовнішнього аудиту річної фінансової звітності Банку за 2015 рік, аудиторами зроблений висновок про те, що отримані в ході перевірки достатні та прийнятні аудиторські докази дали підставу для висловлювання їх думки і умовно - позитивного аудиторського висновку.

На думку аудитора, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2015 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Аудиторський висновок станом на 31.12.2015 р. представлено акціонерам для ознайомлення.

На підставі доповіді, Головою загальних зборів запропоновано прийняти рішення, проект якого міститься в бюлетені для голосування № 7. Проект рішення оголошено на загальних зборах.

Проект рішення винесено на голосування, голосування проведено з використанням бюлетеню для голосування № 7.

Форма і текст бюлетеня для голосування, у відповідності до ч. 3 ст. 43 Закону України "Про акціонерні товариства" затверджено рішенням Спостережної ради (Протокол № 33 від 30.03.2016 р.).

Підрахунок голосів здійснено Лічильною комісією.

Підсумки голосування з пропозиції прораховані від кворуму, прийнятому за 100 відсотків:

Кількість голосів, що беруть участь у голосуванні	1 199 237 532	Голосів	100,00 %
Голосувало "За"	1 199 237 532	Голосів	100,00 %
Голосувало "Проти"	0	Голосів	0 %
Голосувало "Утримався"	0	Голосів	0 %
Не брали участь у голосуванні	0	Голосів	0 %
Голоси, визнані недійсними під час голосування	0	Голосів	0 %

Рішення прийняте.

Підсумки голосування оголошено на загальних зборах.

Рішення з цього питання приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах.

Рішення вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

(Протокол № 7 від 15 квітня 2016 року Лічильної комісії про підсумки голосування. Протокол підписано членами Лічильної комісії. Протокол додається до протоколу загальних зборів акціонерів).

Таким чином, загальними зборами акціонерів прийняті наступні рішення:

- 7.1. За результатами розгляду Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності ПАТ "АСВІО БАНК" за 2015 рік прийняти до відома.
- 7.2. Затвердити заходи за результатами розгляду Аудиторського висновку (звіт незалежного аудитора) щодо формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності ПАТ "АСВІО БАНК" за 2015 рік.
- 7.3. Визнати послуги ТОВ Аудиторська фірма "Норман Аудит" як якісні і задовольняючі вимогам акціонерів банку.

По восьмому питанню Порядку денного:

"Затвердження річного звіту та балансу ПАТ "АСВІО БАНК" за 2015 рік. "

Слово для доповіді надано Головному Бухгалтеру ПАТ "АСВІО БАНК" пані Атамась Світлані Анатоліївні, яка доповіла, що фінансова звітність ПАТ "АСВІО БАНК" за 2015 рік складена у відповідності до вимог, що закладені в міжнародних стандартах фінансової звітності та нормативно-правових актах Національного банку України.

Увазі акціонерів представлено фінансову звітність Банку за 2015 рік для затвердження, а саме:

- Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2015 року;
- Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2015 рік;
- Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2015 рік;

- Звіт про рух грошових коштів за 2015 рік.

Фінансова звітність Банку за 2015 рік була підготовлена на основі бухгалтерських записів, які Банк веде відповідно до МСФЗ.

Аналізуючи Баланс Банку станом на 01 січня 2016 року відмітимо наступне:

- активи Банку складають 771 776 тис.грн.;
- зобов'язання Банку складають 623 526 тис. грн.;
- власний капітал складає 148 250 тис. грн.

На підставі доповіді, Головою загальних зборів запропоновано прийняти рішення, проект якого міститься в бюлетені для голосування № 8 Проект рішення оголошено на загальних зборах.

Проект рішення винесено на голосування, голосування проведено з використанням бюлетеню для голосування № 8.

Форма і текст бюлетеня для голосування, у відповідності до ч. 3 ст. 43 Закону України "Про акціонерні товариства" затверджено рішенням Спостережної ради (Протокол № 33 від 30.03.2016 р.).

Підрахунок голосів здійснено Лічильною комісією.

Підсумки голосування з пропозиції прораховані від кворуму, прийнятому за 100 відсотків:

Кількість голосів, що беруть участь у голосуванні	1 199 237 532	Голосів	100,00 %
Голосувало "За"	1 199 237 532	Голосів	100,00 %
Голосувало "Проти"	0	Голосів	0 %
Голосувало "Утримався"	0	Голосів	0 %
Не брали участь у голосуванні	0	Голосів	0 %
Голоси, визнані недійсними під час голосування	0	Голосів	0 %

Рішення прийняте.

Підсумки голосування оголошено на загальних зборах.

Рішення з цього питання приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах.

Рішення вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

(Протокол № 8 від 15 квітня 2016 року Лічильної комісії про підсумки голосування. Протокол підписано членами Лічильної комісії. Протокол додається до протоколу загальних зборів акціонерів).

Таким чином, загальними зборами акціонерів прийняті наступні рішення:

8.1. Річний звіт та баланс ПАТ "АСВІО БАНК" за 2015 рік затвердити.

По дев'ятому питанню Порядку денного:

"Визначення порядку розподілу чистого прибутку ПАТ "АСВІО БАНК" за підсумками роботи в 2015 році. Прийняття рішення про виплату дивідендів та затвердження розміру дивідендів ПАТ "АСВІО БАНК". "

З доповідями слухали Головного бухгалтера пані Атамась Світлану Анатоліївну.

Розподіл прибутку здійснюється у відповідності із законодавством України.

Згідно реєстрів бухгалтерського обліку в 2015 році ПАТ "АСВІО БАНК" був отриманий прибуток в розмірі 2 442 571,03 грн. (Два мільйони чотириста сорок дві тисячі п'ятсот сімдесят одна гривня 03 копійки).

Акціонерам запропоновано затвердити прибуток у розмірі 2 442 571,03 грн. (Два мільйони чотириста сорок дві тисячі п'ятсот сімдесят одна гривня 03 копійки), отриманий ПАТ "АСВІО БАНК" за 2015 рік.

З метою зміцнення позитивних тенденцій в діяльності Банку і забезпечення подальшої стабільності в роботі, запропоновано затвердити порядок розподілу прибутку, отриманого ПАТ "АСВІО БАНК" у 2015 році.

На підставі доповіді, Головою загальних зборів запропоновано прийняти рішення, проект якого міститься в бюлетені для голосування № 9. Проект рішення оголошено на загальних зборах.

Проект рішення винесено на голосування, голосування проведено з використанням бюлетеню для голосування №9.

Форма і текст бюлетеня для голосування, у відповідності до ч. 3 ст. 43 Закону України "Про акціонерні товариства" затверджено рішенням Спостережної ради (Протокол №33 від 30.03.2016 р.).

Підрахунок голосів здійснено Лічильною комісією.

Підсумки голосування з пропозиції прораховані від кворуму, прийнятому за 100 відсотків:

<i>Кількість голосів, що беруть участь у голосуванні</i>	<i>1 199 237 532</i>	<i>Голосів</i>	<i>100,00 %</i>
<i>Голосувало "За"</i>	<i>1 199 237 532</i>	<i>Голосів</i>	<i>100,00 %</i>
<i>Голосувало "Проти"</i>	<i>0</i>	<i>Голосів</i>	<i>0 %</i>
<i>Голосувало "Утримався"</i>	<i>0</i>	<i>Голосів</i>	<i>0 %</i>
<i>Не брали участь у голосуванні</i>	<i>0</i>	<i>Голосів</i>	<i>0 %</i>
<i>Голоси, визнані недійсними під час голосування</i>	<i>0</i>	<i>Голосів</i>	<i>0 %</i>

Рішення прийняте.

Підсумки голосування оголошено на загальних зборах.

Рішення з цього питання приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах.

Рішення вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

(Протокол № 9 від 15 квітня 2016 року Лічильної комісії про підсумки голосування. Протокол підписано членами Лічильної комісії. Протокол додається до протоколу загальних зборів акціонерів).

Таким чином, загальними зборами акціонерів прийняте наступне рішення:

9.1. Затвердити прибуток у розмірі 2 442 571,03 грн. (Два мільйони чотириста сорок дві тисячі п'ятсот сімдесят одна гривня 03 копійки), отриманий ПАТ "АСВІО БАНК" за 2015 рік.

9.2. Затвердити наступний порядок розподілу прибутку, отриманого ПАТ "АСВІО БАНК" у 2015 році:

- на поповнення резервного капіталу ПАТ "АСВІО БАНК" направити 122 128,55 грн. (Сто двадцять дві тисячі сто двадцять вісім гривень 55 копійок), що складає 5% від суми чистого прибутку.
- залишок прибутку в сумі 2 320 442,48 грн. (Два мільйони триста двадцять тисяч чотириста сорок дві гривні 48 копійок) залишити нерозподіленим прибутком.

9.3. Відрахування до фонду виплати дивідендів за підсумками діяльності Товариства в 2015 році не проводити. Дивіденди за результатами господарської діяльності Товариства за 2015 рік не нараховувати та не сплачувати.

Голова загальних зборів акціонерів повідомила, що всі питання по Порядку денному розглянуті, з усіх питань порядку денного проведено голосування та прийняті відповідні рішення.

Загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АСВІО БАНК" оголошено закритими.

Головуючий на загальних зборах акціонерів
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА "АСВІО БАНК"

 Худіяш О.О.

Секретар загальних зборів акціонерів
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА "АСВІО БАНК"

 Картель М.Б.

Голова Правління
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА "АСВІО БАНК"

 Воїнова Л.А.

15 квітня 2016 року
Україна, м. Чернігів,
вул. Шевченка, 99-а,
малий конференц-зал
Готельно-туристичного
комплексу "Придеснянський"

закінчення зборів о 13-00 год.

В даному документі прошиито та пронумеровано
18 (вісімнадцять) аркушів.

Голова зборів



Худіяш О.О.

Секретар зборів



Картель М.Б.

Голова Правління
ПАТ "АСВІО БАНК"

Воїнова Л.А.