

ПРОТОКОЛ № 1-2014
загальних зборів акціонерів
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«АСВІО БАНК»

18 квітня 2014 року
Україна, м. Чернігів,
вул. Шевченка, 99-а,
конференц-зал.
початок зборів об 11.00 год.

Головує на загальних зборах акціонерів ПАТ «АСВІО БАНК» пані Ключник Юлія Миколаївна, уповноважена на те у відповідності до ст. 40 Закону України «Про акціонерні товариства» рішенням Спостережної ради ПАТ «АСВІО БАНК» від 07.04.2014 р. (протокол № 7 засідання Спостережної ради ПАТ «АСВІО БАНК» від 07.04.2014 р.)

Голова загальних зборів акціонерів пані Ключник Юлія Миколаївна 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 №7 засідання Спостережної ради ПАТ «АСВІО БАНК» від 07.04.2014 р.), а саме:

Сулима Наталія Василівна – член реєстраційної комісії;
Кужель Сергій Валерійович – 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» одногосно обрано Сулиму Наталію Василівну.

(Протокол № 1 від 18 квітня 2014 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 18.04.2014 р.

Закінчення реєстрації акціонерів для участі у загальних зборах – 10.45 годин 18.04.2014 р.

Місце проведення реєстрації акціонерів для участі у загальних зборах – Україна, м. Чернігів, вул. Шевченка, 99-а, конференц-зал.

Слово надається Голові Реєстраційної комісії пані Сулимі Наталії Василівні, яка повідомила наступне:

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 14.04.2014 р. в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера.

Згідно з переліком акціонерів станом на 14.04.2014 р., загальна чисельність акціонерів ПАТ «АСВІО БАНК», включених до переліку акціонерів та які мають право на участь у загальних зборах становить 409 (чотириста дев'ять) осіб.

Статутний капітал ПАТ «АСВІО БАНК» становить 104 000 000,00 гривень (сто чотири мільйони гривень 00 копійок), статутний капітал розподілено на 1040000000 (один мільярд сорок мільйонів) штук простих іменних акцій, номінальною вартістю 0,10 грн. (нуль гривень 10 копійок) кожна.

На дату проведення загальних зборів акціонерів 18.04.2014 року, на особовому рахунку емітента викуплені акції не обліковуються.

Згідно складеного Реєстраційною комісією переліку акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах акціонерів ПАТ «АСВІО БАНК» зареєструвалось 15 (п'ятнадцять) акціонерів та/або їх представників, яким належить 828 647 872 (вісімсот двадцять вісім мільйонів шістсот сорок сім тисяч вісімсот сімдесят дві) штуки простих іменних акцій (голосів). Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі 18.04.2014 р. у загальних зборах, підписано Головою реєстраційної комісії.

(Перелік акціонерів та їх представників, які зареєструвалися для участі у загальних зборах, додається до протоколу загальних зборів).

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

На момент закінчення реєстрації акціонерів – 10.45 год. 18.04.2014 р. - реєстраційною комісією зафіксовано реєстрацію для участі у загальних зборах акціонерів, які сукупно є власниками 79,6776% голосуючих акцій ПАТ «АСВІО БАНК» (від загальної кількості голосів, які мають право приймати участь у голосуванні). Враховуючи, що привілейованих акцій ПАТ «АСВІО БАНК» не емітовано, а для участі у загальних зборах акціонерів зареєструвались акціонери, які сукупно є власниками більш як 60 відсотків голосуючих акцій товариства, у відповідності до ст. 41 Закону України «Про акціонерні товариства» реєстраційною комісією зафіксовано наявність кворуму загальних зборів 18.04.2014 р.

(Протокол № 2 від 18 квітня 2014 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 Ключник Юлія Миколаївна 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. Прийняття рішення з питань порядку (регламенту) проведення загальних зборів акціонерів. Обрання лічильної комісії та затвердження її складу. Обрання секретаря загальних зборів акціонерів.
2. Розгляд звіту Правління ПАТ «АСВІО БАНК» про результати фінансово-господарської діяльності Банку в 2013 році. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління Банку про результати фінансово-господарської діяльності в 2013 році. Визначення основних напрямів діяльності ПАТ «АСВІО БАНК» на 2014 рік.
3. Розгляд звіту Спостережної ради ПАТ «АСВІО БАНК» про результати фінансово-господарської діяльності Банку в 2013 році. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради Банку про результати фінансово-господарської діяльності в 2013 році.
4. Розгляд висновків Ревізійної комісії ПАТ «АСВІО БАНК» про результати перевірки фінансово-господарської діяльності Банку в 2013 році. Прийняття

- рішення за наслідками розгляду звіту та висновків Ревізійної комісії Банку про результати фінансово-господарської діяльності в 2013 році.
5. Розгляд та затвердження Аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) щодо формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності за 2013 рік.
 6. Затвердження річного звіту та балансу ПАТ «АСВІО БАНК» за 2013 рік.
 7. Визначення порядку розподілу чистого прибутку (покриття збитків) ПАТ «АСВІО БАНК» за підсумками роботи в 2013 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 Ключник Юлією Миколаївною 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:

«Прийняття рішення з питань порядку (регламенту) проведення загальних зборів акціонерів. Обрання лічильної комісії та затвердження її складу. Обрання секретаря загальних зборів акціонерів.»

Слухали голову загальних зборів акціонерів ПАТ «АСВІО БАНК» пані Ключник Юлію Миколаївну, 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 Кужель Сергій Валерійович;
- Секретар Лічильної комісії – пані Коваленко Олена Михайлівна.

Для проведення загальних зборів акціонерів та оформлення протоколу запропоновано обрати до складу Президії зборів секретаря пані Картель Марію Богданівну.

З питань проведення загальних зборів акціонерів Головуючим запропоновано затвердити наступний Регламент проведення загальних зборів:

- надати виступаючим по питанням Порядку денного – до 15 хв.,
- відвести на обговорення питань Порядку денного – до 5 хв.,
- на виступи, довідки – до 10 хв.,
- 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 зареєструвались 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 зареєструвались 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.

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 № 7 від 07.04.2014 р.).

Підрахунок голосів здійснено Реєстраційною комісією.

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

Кількість голосів, що беруть участь у голосуванні	828 647 872	Голосів	100,00 %
Голосувало «За»	828 647 872	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 %

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 18 квітня 2014 року засідання Реєстраційної комісії про підсумки голосування з питання прийняття рішення з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів, обрання лічильної комісії та затвердження її складу, обрання секретаря загальних зборів акціонерів 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 позачергових загальних зборах акціонерів, обрати Лічильну комісію з числа працівників Товариства.
- 1.2. Обрати наступний склад Лічильної комісії:
 - Голова Лічильної комісії – пані Сулима Наталія Василівна;
 - Член Лічильної комісії – пан Кужель Сергій Валерійович;
 - Секретар Лічильної комісії – пані Коваленко Олена Михайлівна.
- 1.3. Обрати секретарем загальних зборів акціонерів пані Картель Марію Богданівну.
- 1.4. Затвердити наступний Регламент проведення загальних зборів:
 - *надати виступаючим по питанням Порядку денного – до 15 хв.,*
 - *відвести на обговорення питань Порядку денного – до 5 хв.,*
 - *на виступи, довідки – до 10 хв.,*
 - *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 зареєструвались 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 зареєструвались 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.*

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 ст. 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 акціонерного товариства, 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 загальних зборів з питань №1-7 порядку денного приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах;

- підсумки голосування оголошуються на зборах акціонерів після складання Лічильною комісією відповідного протоколу. Протоколи про підсумки голосування додаються до протоколу загальних зборів акціонерів;

- рішення загальних зборів акціонерного товариства вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

По другому питанню Порядку денного:

«Розгляд звіту Правління ПАТ «АСВІО БАНК» про результати фінансово-господарської діяльності Банку в 2013 році. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління Банку про результати фінансово-господарської діяльності в 2013 році. Визначення основних напрямів діяльності ПАТ «АСВІО БАНК» на 2014 рік.»

Слово для доповіді про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2013 рік надано Голові Правління ПАТ «АСВІО БАНК» Воїновій Людмилі Анатоліївні, яка повідомила акціонерів, що діяльність Правління банку була направлена на реалізацію задач, поставлених Спостережною радою, забезпечення стабільної роботи банку, досягнення запланованих фінансових показників.

Було продовжено процес розвитку та вдосконалення системи персонального менеджменту (PRIVAT BANKING), заснованого на сприянні економічному розвитку і підвищенню добробуту клієнтів.

Для вирішення даної задачі був забезпечений переїзд основної торговельної площадки банку «Київського відділення №1», а також представництва банку в м. Києві в нове приміщення. Це наблизило операційні структури банку до клієнтської бази і створило додаткові можливості для інтеграції бізнес-процесів банку та клієнтів.

У новому приміщенні відділення були створені умови для початку діяльності з надання нового виду послуг із зберігання цінностей та надання в оренду індивідуальних банківських сейфів.

Досягнення поставлених цілей було обумовлено постійною увагою Правління банку до вдосконалення системи внутрішнього контролю з урахуванням мінливого зовнішнього середовища, потреб клієнтів, вимог законодавства. Це знайшло своє відображення в оптимізації бізнес-процесів банку, впровадженні вдосконалених механізмів управління з урахуванням вимог міжнародних стандартів. Значні зусилля були спрямовані на перебудову процесів та інформаційних систем з метою зниження витрат, підвищення ефективності ризик-менеджменту.

Результатом виконаної роботи стало стабільно стійкий фінансовий стан банку. Це знайшло своє відображення у прибутковій роботі банку, чіткому виконанні всіх встановлених НБУ економічних нормативів регулювання діяльності комерційних банків. Протягом усього 2013 року, банк повністю усвідомлював ризики у своїй діяльності і постійно брав дієвих заходів щодо їх мінімізації.

18.06.2013 року Національне рейтингове агентство «Кредит -Рейтинг» встановило ПАТ «АСВІО БАНК» довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою uaBBB, прогноз «у розвитку».

17.12.2013 року рейтинг був оновлений: підтверджений uaBBB і змінено прогноз на «стабільний».

Структура активів і пасивів дозволяє банку виконувати встановлені НБУ економічні нормативи.

Управління ліквідністю носить оперативний характер і включає розрахунки впливу потенційних і реальних кризових ситуацій, розробку управлінських рішень щодо локалізації або повної ліквідації їх негативного впливу на баланс банку.

Протягом року банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі платежі клієнтів. Обов'язкові резерви сформовані відповідно до діючих вимог НБУ. Протягом 2013 випадків порушення порядку та розміру сформованих резервів не було.

Основні напрямки діяльності та розвитку банку на 2014 рік: подальший розвиток персонального менеджменту, поглиблення взаємної інтеграції бізнес-процесів банку та клієнтів; вдосконалення системи внутрішнього контролю для забезпечення стабільного функціонування банку в умовах економічної та політичної кризи; забезпечення ефективного управління різними видами ризиків.

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

Найменування показника	період	
	2013	2012
Усього активів	474561	449061
Основні засоби та нематеріальні активи	8225	12075
Грошові кошти та їх еквіваленти	64532	64460
Кошти в інших банках	30819	53022
Кредити та заборгованість клієнтів	368084	318011
Усього зобов'язань	346844	323246
Кошти банків	78053	88822
Кошти клієнтів	267773	233414
Усього власного капіталу	127717	125815
Статутний капітал	104000	104000
Резервні та інші фонди банку	20156	20070
Нерозподілений прибуток минулих років	1632	-
Прибуток/Збиток звітного року, що очікує затвердження	1901	1718
Середньооблікова чисельність працівників (осіб)	34	28

На підставі доповіді, Головуючим на загальних зборах 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.

Форма і текст бюлетеня для голосування, у відповідності до ч. 3 ст. 43 Закону України «Про акціонерні товариства» затверджено рішенням Спостережної ради (Протокол № 7 від 07.04.2014 р.).

Підрахунок голосів здійснено Лічильною комісією.

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

Кількість голосів, що беруть участь у голосуванні	828 647 872	Голосів	100,00 %
Голосувало «За»	828 647 872	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 %

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 18 квітня 2014 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:

- 2.1. Роботу Правління ПАТ «АСВІО БАНК» в 2013 році визнати задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням його установчих документів.
- 2.2. Звіт Правління ПАТ «АСВІО БАНК» про підсумки фінансово-господарської діяльності Товариства за 2013 рік затвердити.
- 2.3. Основні напрями діяльності ПАТ «АСВІО БАНК» на 2014 рік затвердити.

По третьому питанню Порядку денного:

«Розгляд звіту Спостережної ради ПАТ «АСВІО БАНК» про результати фінансово-господарської діяльності Банку в 2013 році. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради Банку про результати фінансово-господарської діяльності в 2013 році. »

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

Діяльність ПАТ «АСВІО БАНК» в 2013 році була підпорядкована вимогам грошово-кредитної політики Національного банку України, відповідає

встановленій акціонерами цілі та стратегії. Основними напрямками у роботі Банку були: розвиток системи персонального менеджменту, надання клієнтам якісних послуг, всебічна партнерська підтримка клієнтів у веденні бізнесу, вдосконалення системи внутрішнього контролю з метою максимальної відповідності міжнародним стандартам, оптимізацію співвідношення між прибутковістю банку та притаманними банківському бізнесу ризиками.

Спостережна рада здійснює загальне керівництво діяльністю банку в межах своїх повноважень, визначених Статутом, контролює та регулює діяльність Правління банку, захищає права акціонерів.

Спостережна рада розглянула роботу Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АСВІО БАНК» за 2013 рік і вважає, що діяльність Правління спрямована на реалізацію основних завдань, поставлених перед Банком, ведеться грамотна економічна політика, яка дозволяє знижувати витрати і підвищувати прибутковість банку одночасно забезпечуючи прийнятний рівень ризиків при проведенні операцій.

Протягом 2013 банк стабільно виконував всі встановлені НБУ економічні нормативи і ліміти, обов'язкові резерви були повністю сформовані. Регулятивний капітал банку відповідає мінімальним регулятивним вимогам для надання банківських послуг.

Передбачені основні бюджетні показники на 2013 рік виконані.

ПАТ «АСВІО БАНК» повністю виконує свої зобов'язання перед бюджетом, клієнтами, акціонерами та співробітниками банку. Платежі клієнтів здійснюються своєчасно.

За підсумками проведених у 2013 році департаментом внутрішнього аудиту перевірок істотних недоліків системи внутрішнього контролю не виявлено.

Бухгалтерський облік ПАТ «АСВІО БАНК» базується на чинному законодавстві, нормативних актах НБУ, міжнародних стандартах фінансової звітності.

Вцілому робота Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АСВІО БАНК» за 2013 визнана задовільною.

Подальші плани роботи Спостережної Ради полягають у реалізації цілей і завдань, визначених Загальним збори акціонерів, вдосконаленні системи внутрішнього контролю банку, здійсненні контролю над діяльністю виконавчого органу банку, створенні належних умов для успішного досягнення Правлінням банку намічених ним цілей.

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 № 7 від 07.04.2014 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>828 647 872</i>	<i>Голосів</i>	<i>100,00 %</i>
<i>Голосувало «За»</i>	<i>828 647 872</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>

Не брали участь у голосуванні	0	Голосів	0 %
Голоси, визнані недійсними під час голосування	0	Голосів	0 %

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 18 квітня 2014 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. Роботу Спостережної ради ПАТ «АСВІО БАНК» в 2013 році визнати задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням його установчих документів.

3.2. Звіт Спостережної ради ПАТ «АСВІО БАНК» про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2013 рік затвердити.

По четвертому питанню Порядку денного:

«Розгляд висновків Ревізійної комісії ПАТ «АСВІО БАНК» про результати перевірки фінансово-господарської діяльності Банку в 2013 році. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту та висновків Ревізійної комісії Банку про результати фінансово-господарської діяльності в 2013 році.»

Слово для доповіді надано 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 31.12.2013 р. та досягнуті фінансові результати за 2013 рік та встановила наступне:

Шляхом застосування організаційних та контрольних методів управління забезпечується повне дотримання вимог та правил облікової політики банку.

Структура активів і пасивів дозволяє банку дотримуватись встановлених Національним банком України економічних нормативів. Доходи та витрати обліковуються у відповідності до облікової політики, в повному обсязі та повністю підтверджені документами. Фінансова звітність складалась відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Всі нормативи кредитного ризику утримуються банком в межах встановлених вимог. Інвестиційні вкладення банку відсутні. Ліміти ризику валютної позиції утримуються в межах норм. Обов'язкові резерви сформовані відповідно до діючих вимог НБУ.

Комісія не встановила фактів не віддзеркалення в бухгалтерському обліку нарахованих відсотків і комісійних доходів від наданих послуг в звітному році, а також неправомірних витрат, понесених банком по статтях звітності станом на кінець дня 31.12.2013 року. Суми доходів і витрат віднесені по статтях балансу вірно, в повному об'ємі і підтверджені виправдовувальними документами.

При здійсненні бухгалтерського обліку доходів і витрат банком виконуються вимоги чинного законодавства щодо організації обліку і звітності в банках України.

Баланс із усіма формами звітів та додатків наданий в Управління Національного банку в Чернігівській області своєчасно.

Службою внутрішнього аудиту систематично здійснювалася неупереджена оцінка різних напрямів діяльності банку і забезпечення достатнього рівня систем внутрішнього контролю. Керівництво Банку розглядає і ухвалює адекватні рішення щодо реалізації рекомендацій, які пропонуються аудитором банку, що дозволяє забезпечувати задовільний рівень систем внутрішнього контролю, які підтримують управління банком.

Матеріали перевірки результатів фінансово-господарської діяльності за 2013 рік дозволяють зробити висновок про те, що фінансово-господарська діяльність Товариства здійснювалася в повній відповідності до вимог статуту і чинного законодавства України, організація бухгалтерського обліку відповідає вимогам чинного законодавства України.

На підставі доповіді, Головою загальних зборів 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 № 7 від 07.04.2014 р.).

Підрахунок голосів здійснено Лічильною комісією.

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

Кількість голосів, що беруть участь у голосуванні	828 647 872	Голосів	100,00 %
Голосувало «За»	828 647 872	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 %

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 18 квітня 2014 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 Ревізійної комісії ПАТ «АСВІО БАНК» в 2013 році визнати задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням його установчих документів.

4.2. Звіт і висновки Ревізійної комісії ПАТ «АСВІО БАНК» про результати фінансово-господарської діяльності ПАТ «АСВІО БАНК» в 2013 році затвердити.

По п'ятому питанню Порядку денного:

«Розгляд та затвердження Аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) щодо формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності за 2013 рік»

Слово для доповіді надано Головному Бухгалтеру ПАТ «АСВІО БАНК» пані Атамась Світлані Анатоліївні, яка повідомила акціонерів, що Аудиторською фірмою ТОВ АФ „Оратанія” 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 2013 рік, аудиторами зроблений висновок про те, що отримані в ході перевірки достатні та прийнятні аудиторські докази дали підставу для висловлювання їх думки і позитивного аудиторського висновку.

На думку аудитора, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2013 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Зроблені висновки про задовільну якість управління активами і пасивами, управління ризиками, достатності створених резервів. Нормативи ліквідності і інші економічні нормативи впродовж звітних періодів 2013 року не порушувалися банком і мали стабільне значення.

Аудиторський висновок станом на 31.12.2013 р. представлено акціонерам для ознайомлення.

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 № 7 від 07.04.2014 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>828 647 872</i>	<i>Голосів</i>	<i>100,00 %</i>
<i>Голосувало «За»</i>	<i>828 647 872</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>

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 18 квітня 2014 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:

5.1. Затвердити Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності ПАТ «АСВІО БАНК» за 2013 рік.

5.2. Визнати послуги ТОВ Аудиторська фірма „Оратанія” як якісні і задовольняючі вимогам акціонерів банку.

По шостому питанню Порядку денного:

«Затвердження річного звіту та балансу ПАТ «АСВІО БАНК» за 2013 рік»

Слово для доповіді надано Головному Бухгалтеру ПАТ «АСВІО БАНК» пані Атамась Світлані Анатоліївні.

Увазі акціонерів представлено Річний звіт і баланс Банку для затвердження, а саме:

- Звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець дня 31 грудня 2013 року;
- Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2013 рік;
- Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2013 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2013 рік.

Річна фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Банк веде свій бухгалтерський облік відповідно до вимог українського законодавства. Фінансова звітність Банку за 2013 була підготовлена на основі бухгалтерських записів, які Банк веде згідно з українськими Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку (П (с) БО) і містить коригування, необхідні для подання такої фінансової звітності відповідно до МСФЗ.

Трансформаційні коригування стосуються статей Звіту про фінансовий стан (Баланс). Всі здійснені коригування торкнулися формування і використання резервів під знецінення фінансових активів.

На підставі доповіді, Головою загальних зборів 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 № 7 від 07.04.2014 р.).

Підрахунок голосів здійснено Лічильною комісією.

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

Кількість голосів, що беруть участь у голосуванні	828 647 872	Голосів	100,00 %
Голосувало «За»	828 647 872	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 %

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 18 квітня 2014 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. Річний звіт та баланс ПАТ «АСВІО БАНК» за 2013 рік затвердити.

По сьомому питанню Порядку денного:

«Визначення порядку розподілу чистого прибутку (покриття збитків) ПАТ «АСВІО БАНК» за підсумками роботи в 2013 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. Податковий кодекс України передбачає розподіл прибутку, розрахованого по правилам бухгалтерського обліку.

Згідно реєстрів бухгалтерського обліку в 2013 році ПАТ "АСВІО БАНК" був отриманий прибуток в розмірі 1 901 498,54 грн. (Один мільйон дев'ятсот одна тисяча чотириста дев'яносто вісім гривень 54 копійки). Акціонерам запропоновано затвердити прибуток у розмірі 1 901 498,54 грн. (Один мільйон дев'ятсот одна тисяча чотириста дев'яносто вісім гривень 54 копійки), отриманий ПАТ «АСВІО БАНК» за 2013 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 2013 році.

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 № 7 від 07.04.2014 р.).

Підрахунок голосів здійснено Лічильною комісією.

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

Кількість голосів, що беруть участь у голосуванні	828 647 872	Голосів	100,00 %
Голосувало «За»	828 647 872	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 %

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 18 квітня 2014 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:

7.1. Затвердити прибуток у розмірі 1 901 498,54 грн. (Один мільйон дев'ятсот одна тисяча чотириста дев'яносто вісім гривень 54 копійки), отриманий ПАТ «АСВІО БАНК» за 2013 рік.

7.2. Затвердити наступний порядок розподілу прибутку, отриманого ПАТ «АСВІО БАНК» у 2013 році:

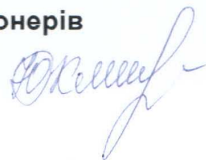
- на поповнення резервного капіталу ПАТ «АСВІО БАНК» направити 95 074,93 грн. (Дев'яносто п'ять тисяч сімдесят чотири гривні 93 копійки), що складає 5% від суми чистого прибутку.
- залишок прибутку в сумі 1 806 423,61 грн. (Один мільйон вісімсот шість тисяч чотириста двадцять три гривні 61 копійка) залишити нерозподіленим прибутком.

7.3. Відрахування до фонду виплати дивідендів за підсумками діяльності Товариства в 2013 році не проводити. Дивіденди за результатами господарської діяльності Товариства за 2013 рік не нараховувати та не сплачувати.

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»



Ключник Ю.М.

Секретар загальних зборів акціонерів
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА «АСВІО БАНК»



Картель М.Б.

Голова Правління
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА «АСВІО БАНК»



Воїнова Л.А.

18 квітня 2014 року
Україна, м. Чернігів,
вул. Шевченка, 99-а, конференц зал.

закінчення зборів о 14-00 год.

В даному документі прошиито та пронумеровано
15 (п'ятнадцять) аркушів.

Голова зборів

Ю. М. Ключник

Ключник Ю.М.

Секретар зборів

М. Б. Картель

Картель М.Б.

Голова Правління
ПАТ «АСВІО БАНК»

Л. А. Воїнова

Воїнова Л.А.

