

ПРОТОКОЛ № 2/15  
чергових Загальних зборів акціонерів  
Публічного акціонерного товариства «ОКСІ БАНК»  
(код ЄДРПОУ 09306278)

м. Львів,  
вул. Газова, 17  
час проведення: 16.00 год.

8 квітня 2015р.

ВИСТУПИВ: Голова реєстраційної комісії Косьоровський Ю.Е., який повідомив присутніх про результати реєстрації акціонерів Банку та наявність кворуму. Він проінформував про те, що Перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах складено станом на 24 годину 02.04.2015р. Відповідно до Переліку акціонерів, наданого ПАТ «Національний депозитарій України», право на участь у загальних зборах мають 8-м акціонерів, власників простих іменних акцій Банку, які разом володіють 120 000 000 акцій. Всі акціонери були належним чином (шляхом надсилання поштових відправлень) повідомлені про дату, час та порядок денний цих Загальних зборів. За дорученням Голови Спостережної ради, додатково, в телефонному режимі мною було повідомлено всіх акціонерів та/або їх представників про дату, час, місце та порядок денний цих Загальних зборів акціонерів.

За результатами реєстрації, для участі у загальних зборах зареєструвались 4 акціонера та їх представників, які в сукупності володіють 92 254 775 (76,8790%) голосуючих акцій Банку.

У відповідності до ст.41 ЗУ «Про акціонерні товариства» кворум для проведення загальних зборів досягнуто, оскільки для участі у загальних зборах зареєструвались акціонери Банку, які в сукупності є власниками більше 50% голосуючих акцій. Отже збори є правомочними.

Перелік акціонерів, які зареєструвались для участі у Загальних зборах та протокол реєстраційної комісії додаються до цього протоколу загальних зборів.

Голова реєстраційної комісії Банку повідомив акціонерам Банку про те, що відповідно до Положення про Загальні збори ПАТ «ОКСІ БАНК» Головою зборів є Голова Спостережної ради Банку Жук О.В.

Жук О.В. повідомив, що на загальні збори запрошені:

1.Заступник начальника управління - начальник відділу банківського нагляду Управління Національного банку України у Львівській області – Воробець Марія Іванівна.

2.Голова Правління Банку – Романюк А.В.,

3.Заступник Голови Правління Банку – Павлишин Р.О.,

4.Член Правління – Головний бухгалтер Банку – Позичайло Л.М.

Голова загальних зборів також повідомив, що відповідно до Положення про Загальні збори ПАТ «ОКСІ БАНК» розгляд питань порядку денного відбувається за наступним регламентом:

- основна доповідь - не більше 40 хвилин;
- співдоповідь - не більше 20 хвилин;
- виступи в дебатах - не більше 30 хвилин;
- відповіді на запитання – не більше 20 хвилин.

Жоден з учасників Загальних зборів не має права виступати без дозволу Голови Загальних зборів. Голова Загальних зборів має право перервати особу, яка під час виступу не дотримується зазначеного регламенту та позбавити її слова. Будь-який акціонер має право виступити в дебатах. Акціонер може виступати тільки з питання, яке обговорюється. Питання до доповідачів та співдоповідачів ставляться в усній формі. Питання мають бути сформульовані коротко та чітко і не містити оцінки доповіді (співповіді) або доповідача (співдоповідача).

Голова зборів оголосив порядок прийняття рішень:

По питаннях №1-10, 12 одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення цих питань. Голосування по цих питаннях порядку денного відбуватиметься відкрито, шляхом підняття карток для голосування, на яких вказано скільки голосів належить акціонеру.

Рішення по питаннях №11, 13 щодо обрання (призначення) членів Спостережної ради/Ревізійної комісії приймається виключно шляхом кумулятивного голосування. Кумулятивне голосування - голосування під час обрання осіб до складу органів Банку, коли загальна кількість голосів акціонера помножується на кількість членів органу Банку, що обираються (призначаються), а акціонер має право віддати всі підраховані таким чином голоси за одного кандидата або розподілити їх між кількома кандидатами. Кумулятивне голосування при обранні членів Спостережної ради Банку та Ревізійної комісії здійснюється щодо всіх кандидатів одночасно і тільки з використанням бюлетенів для голосування. Форма і текст бюлетеня для кумулятивного голосування щодо обрання членів Спостережної ради та Ревізійної комісії, затверджені Спостережною радою 02.04.2015р. (протокол №32/15). Після обрання членів Спостережної ради та Ревізійної комісії обиратиметься Голова Спостережної ради та Ревізійної комісії шляхом підняття карток для голосування.

Також Голова Загальних зборів звернув увагу акціонерів Банку, що відповідно до ст. 42 ЗУ «Про акціонерні товариства» та Положення про Загальні збори Банку, Загальні збори не можуть приймати рішення з питань, не включених до порядку денного.

Голова зборів Жук О.В. повідомив, що порядок денний загальних зборів визначений рішенням Спостережної ради Банку від 30.01.2015р. (протокол №6/15), письмово надісланий кожному акціонеру 04.03.2015р., опублікований в бюлетені «Відомості НКЦПФР» №43(2047) від 04.03.2015р., розміщений на сайті Банку та в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів.

Голова зборів оголосив Порядок денний зборів:

**ПОРЯДОК ДЕННИЙ :**

1. Обрання секретаря зборів та лічильної комісії.
2. Прийняття рішення за наслідками розгляду Звіту Правління ПАТ «ОКСІ БАНК» про фінансово-господарську діяльність у 2014р.
3. Прийняття рішення за наслідками розгляду Звіту Спостережної ради ПАТ «ОКСІ БАНК» за 2014р.
4. Прийняття рішення за наслідками розгляду Звіту та висновку Ревізійної комісії по фінансово-господарській діяльності та балансу ПАТ «ОКСІ БАНК» за 2014 рік.
5. Прийняття рішення за наслідками розгляду Аудиторського висновку про повноту та достовірність річної звітності ПАТ «ОКСІ БАНК» за 2014 рік.
6. Затвердження фінансових результатів роботи ПАТ «ОКСІ БАНК» за 2014р. та розподіл прибутку.
7. Оцінка роботи Правління, Спостережної ради та Ревізійної комісії.
8. Розгляд питання про основні напрямки роботи ПАТ «ОКСІ БАНК» на 2015 рік, розгляд пропозицій Правління та Спостережної ради.
9. Припинення повноважень членів Спостережної ради ПАТ «ОКСІ БАНК».
10. Про зміну кількісного складу Спостережної ради ПАТ «ОКСІ БАНК».
11. Обрання Голови та членів Спостережної ради ПАТ «ОКСІ БАНК».
12. Припинення повноважень членів Ревізійної комісії ПАТ «ОКСІ БАНК».
13. Обрання Голови та членів Ревізійної комісії ПАТ «ОКСІ БАНК».

**ПО ПЕРШОМУ ПИТАННЮ :**

**СЛУХАЛИ:** Жука О.В., який запропонував обрати секретаря зборів та лічильну комісію, а саме Яремцю В. І. запропоновано обрати секретарем зборів, а до складу лічильної комісії запропоновано включити: Косьоровського Ю. Е. та Мельникович М. В.

**ВИРІШИЛИ:**

**Обрати секретарем зборів Яремця В. І.**

**Створити лічильну комісію в складі 2-х осіб: Косьоровський Ю. Е., Мельникович М. В.**

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«За» - 92 254 775 голосів, що становить 100% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у загальних зборах.

«Проти» - немає.

«Утрималось» - немає.

**РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ.**

**ПО ДРУГОМУ ПИТАННЮ:**

**СЛУХАЛИ:** Романюка А.В., Голову Правління Банку, який розповів про наступне.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року сума активів Банку становила 617 942 тис. грн. (417 355 тис. грн. у 2013 році), сума зобов'язань – 487 453 тис. грн. (288 140 тис. грн. у 2013 році), сума власного капіталу – 130 490 тис. грн. (129 215 тис. грн. у 2013 році).

Кредити та заборгованість клієнтів Банку за 2014 рік збільшилася на 96 301 тис. грн. або 36,1% і склала 362 750 тис. грн.

Грошові кошти та їх еквіваленти є значною статтею активів (29,7% у загальних активах) та становили на кінець дня 31.12.2014 р. 183 752 тис. грн.

Основні засоби і нематеріальні активи за рік зменшилися на 600 тис. грн. або 12,7% і склали на кінець дня 31.12.2014 року 4 135 тис. грн.

Приріст коштів клієнтів, за звітний період склав 124 057 тис. грн. або 52,6% і на кінець дня 31.12.2014 р. становив 359 743 тис. грн. Кошти клієнтів на кінець дня 31.12.2014 р. займали 58,2% в пасивах Банку (56,5% в 2013 році).

У звітному році балансовий капітал банку збільшився на 1 275 тис. грн. (за рахунок отриманого в 2014 році прибутку).

Фінансовий результат діяльності банку за міжнародними стандартами бухгалтерського обліку за 2014 рік склав 1 275 тис. грн. (492 тис. грн. у 2013 році). За національними стандартами фінансовий результат 2014 року склав 1 410 тис. грн.

Станом на кінець дня 31.12.2014 року згідно алгоритму розрахунку НБУ рентабельність активів банку склала 0,29% (0,19% станом на кінець дня 31.12.2013), рентабельність капіталу 1,07% (0,56% станом на кінець дня 31.12.2013).

Крім цього, Голова Правління зупинився на таких питаннях як основні види діяльності Банку, розвиток мережі та основні завдання Банку на 2015р.

У обговоренні питання прийняли участь усі присутні акціонери банку.

Після завершення обговорення виступу Голова зборів запропонував проголосувати за *Затвердження звіту Правління ПАТ «ОКСІ БАНК» про фінансово - господарську діяльність Банку за 2014рік.*

**ВИРІШИЛИ:**

**Затвердити звіт Правління ПАТ «ОКСІ БАНК» про фінансово - господарську діяльність Банку за 2014 рік.**

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«За» - 92 254 775 голосів, що становить 100% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у загальних зборах;

«Проти» - немає,

«Утрималось» - немає.

**РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ.**

**ПО ТРЕТЬОМУ ПИТАННЮ :**

**СЛУХАЛИ:** Жука О.В., Голову Спостережної ради Банку, який відзвітувався перед присутніми про діяльність Спостережної ради у 2014 році.

Жук О.В. зазначив, що свою роль у діяльності Банку Спостережна рада бачить у визначенні стратегічних цілей та основних показників діяльності Банку, формуванні корпоративних цінностей, погодженні і затвердженні фінансового плану Банку, утвердженні політики управління ризиками та визначенні рівнів толерантності Банку до ризиків і контроль за їх дотриманням. Крім цього, Спостережна рада здійснює оперативний контроль за діяльністю Правління Банку, у т.ч. щодо якості управління активами та пасивами Банку, дотриманні внутрішніх процедур та положень, особливо при видачі кредитів, забезпеченні адекватного ризик – менеджменту та побудови належних систем внутрішнього контролю, у захисті інтересів акціонерів Банку, вкладників, клієнтів і інших зацікавлених осіб.

Доповідач зауважив, що діяльність Спостережної ради Банку проводилася на підставі Плану роботи на 2014р., яким було передбачено проведення 12-ти чергових засідань Спостережної ради з найважливіших питань банківської діяльності. Виходячи з цього Голова Спостережної ради ознайомив акціонерів з найважливішими напрямками роботи, які були предметом діяльності Спостережної ради, а також основними питаннями, які розглядалися Спостережною радою Банку впродовж звітнього періоду і по яких були прийняті важливі для Банку рішення.

У зв'язку зі значним переліком таких питань, а також через необхідність оперативного вирішення біжучих банківських питань у звітному періоді Спостережною радою було проведено ще 79 позачергових засідань. В основному, з питань кредитування клієнтів Банку, затвердження внутрішніх нормативних документів Банку тощо.

Загалом у 2014р. відбулось 91 засідань Спостережної ради Банку. Отже, План роботи Спостережної ради Банку на 2014р. не тільки виконано, а й навіть перевиконано. Проведено всі заплановані засідання та розглянуто інші актуальні питання діяльності Банку.

Крім цього, Жук О.В. зупинився на огляді питань, які розглядалися внутрішнім аудитом Банку протягом звітнього періоду, а також щодо наданих ним рекомендацій органам управління Банку.

В обговоренні третього питання порядку денного взяли участь всі присутні акціонери Банку, їх представники та запрошені.

Голова зборів виніс проект рішення по даному питанню на голосування.

**ВИРІШИЛИ:**

**Затвердити звіт Спостережної ради ПАТ «ОКСІ БАНК» за 2014р.**

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«За» - 92 254 775 голосів, що становить 100% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у загальних зборах;

«Проти» - немає,

«Утрималось» - немає.

**РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ.**

**ПО ЧЕТВЕРТОМУ ПИТАННЮ :**

СЛУХАЛИ: **Баляш О. М.**, заступника Голови Ревізійної комісії Банку, яка ознайомила присутніх та запрошених із висновками Ревізійної комісії по перевірці фінансово-господарської діяльності ПАТ «ОКСІ БАНК» за 2014 рік, зауваживши що:

- фактів здійснення операцій, на які Банк не має ліцензії Національного банку України, не виявлено;
- банк дотримується вимог чинного законодавства та нормативних актів НБУ;
- надана Банком фінансова інформація достатньо достовірно, повно та реально відображає результати операцій Банку за 2014 р. та його дійсний фінансовий стан на кінець 31.12.2014 р.;
- фактів зловживань з боку керівництва Банку не виявлено;
- дані первинних документів, аналітичного обліку адекватні статтям балансу та звітності про фінансово - господарську діяльність;
- надана документація про діяльність Банку за 2014 рік дає дійсне та повне уявлення про реальний склад активів та пасивів Банку;
- результативність роботи деяких відділень (Харківського, Ужгородського) є недостатньою;
- у Банку створена та діє система внутрішнього контролю та аудиту, функціонування якої за звітний період визнано ефективною.

Також доповідач зауважила, що на основі даних бухгалтерського обліку та первинної документації встановлено, що бухгалтерський облік та звітність відповідають чинному законодавству та нормативним актам Національного банку України. Згідно з Законом України «Про аудиторську діяльність» у банку проведена обов'язкова аудиторська перевірка за підсумками фінансово-господарської діяльності за 2014 рік. За результатами зовнішнього аудиту надано аудиторський звіт, який підтверджує, що річна фінансова звітність достовірно, у всіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2014 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на вказану дату, у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Заслухавши висновки контролюючого органу Банку та після обговорення даного питання учасниками зборів, Голова зборів виніс питання про затвердження наданих висновків на голосування.

**ВИРІШИЛИ:**

**Затвердити Висновок Ревізійної комісії по перевірці фінансово-господарської діяльності банку за 2014 рік (Додаток №3).**

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«За» - 92 254 775 голосів, що становить 100% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у загальних зборах

«Проти» - немає,

«Утрималось» - немає.

Рішення прийняте.

**ПО П'ЯТОМУ ПИТАННЮ :**

СЛУХАЛИ: Позичайло Л.М., Головного бухгалтера Банку – члена Правління Банку, яка доповіла зборам про основні дані аудиторської перевірки банку та винесла на обговорення питання про затвердження висновків зовнішнього аудиту.

Вона повідомила, що аудиторську перевірку фінансової звітності ПАТ «ОКСІ БАНК» за 2014р. провела незалежна аудиторська фірма ТОВ «БДО». Дана звітність складена у відповідності до МСФЗ.

*Звітність включає: Звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2014р., Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіт про зміни у власному капіталі, Звіт про рух грошових коштів, за рік, що закінчився на зазначену дату, примітки до річної фінансової звітності.*

Річна звітність складена з урахуванням «Порядку застосування методу трансформації під час складання фінансової звітності банків України», затв. Постановою правління НБУ №510 від 10.12.2012р., згідно якого Банк відображає коригування звітності (виявлені розходження між вимогами МСФЗ та нормативними актами НБУ) в трансформаційних таблицях.

Основними коригуваннями були такі:

- доформування резервів під кредитні ризики відповідно до вимог МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і пов'язаним з цим коригуванням розрахунку відстрочених податків у відповідності до вимог МСБО 12 «Податки на прибуток».

У відповідності з цим обліковий прибуток в сумі 1 410 тис. грн. відкориговано в сторону зменшення на 135 тис. грн. (за рахунок коригування резервів за кредитними операціями на -165 тис. грн. та відстроченого податку на 30 тис. грн.). Таким чином, за МСФЗ станом на 31.12.2014 р. прибуток банку склав 1 275 тис. грн., що підтверджено аудитом.

**Аудитом висловлена думка, що річна фінансова звітність достовірно, у всіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2014 року, його**

## **фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на вказану дату, у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.**

Разом з цим відмічено, що Банк веде свою діяльність в умовах затяжної економічної кризи, яка ускладнена військовим конфліктом на сході України та невизнаним відокремленням Автономної республіки Крим. Українська гривня в 2014 році девальвувала на 97 % по відношенню до долара США та на 74 % по відношенню до євро. Тому на сьогодні неможливо оцінити ефект, який буде мати економічна криза на фінансовий стан Банку та результати його діяльності в майбутньому.

Аудиторами підтверджена додаткова інформація передбачена Положенням про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженим постановою Правління НБУ від 09 вересня 2003 року № 389 (із змінами і доповненнями):

### ***Відповідність обсягу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення***

Аналіз форми 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» вказав на наявність від'ємних розривів між активами та пасивами в п'яти контрольних інтервалах ліквідності в періоді від 2-х днів до 1-го року, максимальний розрив складав 48,7 млн. грн. в періоді від 183 днів до 1-го року.

За результатами аналізу аудитори не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про невідповідність (недостовірність відображення) розподілу активів та пасивів Банку за строками до погашення.

### ***Якість управління активами та пасивами Банку***

За результатами аналізу не виявлено суттєвих фактів, які б свідчили про невідповідність управління активами та пасивами Банку характеру та обсягам його операцій.

### ***Достатність резервів та капіталу Банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами***

Норматив адекватності регулятивного капіталу Н2 станом на кінець дня 31 грудня 2014 року складав 27.27 %. Регулятивний капітал Банку станом на кінець дня 31 грудня 2014 року у розмірі 129 519 тис. грн. був вище статутного капіталу Банку та вище мінімального рівня, встановленого вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (зі змінами і доповненнями).

За результатами аналізу достатності резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями на відповідність вимогам «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 25 січня 2012 року № 23 встановлено, що сума резервів розрахована у відповідності до даних вимог складає на звітну дату за кредитами клієнтів 8 940 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2014 року Банк не формував резерви за коштами в інших банках.

Цінні папери представлені облігаціями внутрішньої державної позики у торговому портфелі Банку. Резерв за цінними паперами станом на 31 грудня 2014 року не формувався.

Сума дебіторської заборгованості станом на 31 грудня 2014 року є несуттєвою для діяльності Банку. За дебіторською заборгованістю був сформований резерв у розмірі 9 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2014 року норматив максимального розміру кредитів, гарантій, поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) становив 4,6 % при нормативному значенні не більше 5 %; норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій, поручительств, наданих інсайдерам (Н10) становив 5,5 % при нормативному значенні не більше 30 %.

Аудитом не знайдено суттєвих фактів, які б свідчили про те, що Банк не здійснював операції з інсайдерами/пов'язаними особами в межах норм чинного законодавства України та на загальних умовах.

### ***Адекватність системи управління ризиками банку***

Система оцінювання та управління ризиками в Банку охоплює всі процедури та всі ризики, притаманні Банку і є достатньою для операцій Банку. За результатами аналізу не знайдено суттєвих фактів, які б свідчили про неадекватність системи управління ризиками Банку характеру та обсягу його операцій.

### ***Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку***

Бухгалтерський облік, процедури внутрішнього аудиту та заходи контролю адекватні вимогам нормативно-правових актів НБУ.

Після обговорення даного питання, Голова зборів запропонував прийняти до відома розглянутий вище Аудиторський висновок та проголосувати за сформульоване ним рішення зборів по заслуханому питанню.

**ВИРІШИЛИ:**

1. **Прийняти до відома Висновок незалежних аудиторів ТОВ «БДО» від 02.04.2015р., який підтверджує, що річна фінансова звітність достовірно, у всіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2014 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на вказану дату, у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.**

2. **Правлінню Банку, врахувати зауваження незалежних аудиторів, протягом 2015 року покращити співвідношення активів і зобов'язань Банку за строками їх погашення та якість формування резервів за кредитними ризиками.**

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«За» - 92 254 775 голосів, що становить 100% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у загальних зборах;

«Проти» - немає,

«Утрималось» - немає.

**РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ.**

**ПО ШОСТОМУ ПИТАННЮ :**

**СЛУХАЛИ: Бяляша О. Г.,** Заступника Голови Спостережної ради Банку, який повідомив, наступне.

Згідно з класифікацією Національного банку України ПАТ «ОКСІ БАНК» входить до IV групи банків України за розміром активів.

Стратегічною метою Банку є досягнення позицій фінансово стійкого і конкурентоспроможного Банку, сфокусованого на наданні банківських послуг високого рівня якості і технологічності усім групам клієнтів.

У 2014р. Банк працював у складному економічному середовищі. Станом на 01.01.2015 року кількість установ, що мають банківську ліцензію становить 165 (в т. ч. з іноземним капіталом 51), в стадії ліквідації перебуває 28 установ.

Як вже зазначалось доповідачами, які виступали раніше, станом на кінець дня 31 грудня 2014 року сума активів Банку становила 617 942 тис. грн. (417 355 тис. грн. у 2013 році), сума зобов'язань – 487 453 тис. грн. (288 140 тис. грн. у 2013 році), сума власного капіталу – 130 490 тис. грн. (129 215 тис. грн. у 2013 році). Фінансовий результат діяльності банку за міжнародними стандартами бухгалтерського обліку за 2014 рік склав 1 275 тис. грн. (492 тис. грн. у 2013 році). За національними стандартами фінансовий результат 2014 року склав 1 410 тис. грн.

Отже, враховуючи вищевказані дані, акціонери вимагають від Правління Банку більш цілеспрямованого підходу до виконанням стратегічних планів банку, до залучення нових корпоративних клієнтів, представників малого та середнього бізнесу, а також фізичних осіб. Роботу по залученню клієнтів вважаємо пріоритетною також для відділень як основу збільшення доходності банківської мережі. Гострим і актуальним стоїть перед Банком завдання покращення управління активами та пасивами. Банку необхідно прийняти міри, щодо зменшення рівня негативно класифікованих та неробочих активів. Також необхідно працювати над збільшенням долі депозитів юридичних осіб у структурі пасивів Банку та над збільшенням обсягів вкладень зі сторони юридичних осіб, збалансуванням активів і пасивів за строками погашення, щоб запобігти можливим «розривам» та дефіциту ліквідності банку у довгостроковому періоді.

Отже виходячи з викладеного, акціонери сподіваються від Правління кращих результатів діяльності за 2015р. та пропонують:

1. Затвердити фінансову звітність ПАТ «ОКСІ БАНК» за 2014 рік.

2. Розподілити прибуток ПАТ «ОКСІ БАНК» за 2014р., який зазначений у бухгалтерській звітності, що підготовлена Банком у відповідності до вимог українського законодавства в розмірі 1 409 745,41 грн., наступним чином:

2.1. на формування резервного фонду скерувати 70 487,28 грн. (5% прибутку),

2.2. залишити у розпорядженні ПАТ «ОКСІ БАНК» кошти у розмірі 1 339 258,13 грн.

Жук О.В. виніс даний проект рішення на голосування.

**ВИРІШИЛИ:**

1. **Затвердити фінансову звітність ПАТ «ОКСІ БАНК» за 2014 рік.**

2. **Розподілити прибуток ПАТ «ОКСІ БАНК» за 2014р., який зазначений у бухгалтерській звітності, що підготовлена Банком у відповідності до вимог українського законодавства в розмірі 1 409 745,41 грн., наступним чином:**

- 2.1. **на формування резервного фонду скерувати 70 487,28 грн. (5% прибутку),**
- 2.2. **залишити у розпорядженні ПАТ «ОКСІ БАНК» кошти у розмірі 1 339 258,13 грн.**

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«За» - 92 254 775 голосів, що становить 100% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у загальних зборах;

«Проти» - немає;

«Утрималось» - немає.

**РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ.**

**ПО СЬОМОМУ ПИТАННЮ :**

**СЛУХАЛИ: Яремця В.І.**, представника акціонера Банку ТзОВ «Меркурій – Україна» (директора товариства), який повідомив присутніх, що в складних економічних умовах, керівництво банку активно кредитувало корпоративних клієнтів та фізичних осіб, залучало пасиви як від фізичних так і юридичних осіб, надавало інші банківські послуги, намагалося працювати прибутково.

Хоча за звітний рік прибуток, отриманий банком склав 1 275 тис. грн. проти 492 тис. грн. у 2013 році, зважаючи на значний рівень негативно класифікованих активів у 2014 році вважаємо роботу Банку у звітному періоді, а, відповідно, і Правління недостатньо ефективною.

Крім цього, доповідач зауважив, що Банк має і сильні сторони:

- Стабільна структура власності і підтримка акціонерів, які оперативно реагують на запити менеджменту Банку;
- Ініціативна і віддана Банку команда топ-менеджерів;
- Відсутність бюрократичного апарату, що дає можливість оперативно реагувати на зміну конкурентного середовища і в стислі терміни змінювати пріоритети розвитку Банку;
- Оперативність реакції Банку на потреби клієнтів;
- Забезпечення клієнтам практично повного набору послуг.

Отже, відповідно до викладеного та оцінюючи Стратегію розвитку Банку на 2015-2017 роки в цілому як правильну пропонуємо наступне.

З врахуванням всіх викладених на зборах зауважень роботу Правління банку у 2014р. пропонуємо оцінити як задовільну.

Спостережній раді необхідно посилити роботу щодо оперативного контролю за діяльністю Правління банку, а її роботу у 2014р. пропонуємо оцінити як задовільну.

Роботу Ревізійної комісії у 2014р. також пропонуємо оцінити як задовільну.

Воробець М.І. зауважила, що керівництву необхідно вжити заходів щодо зменшення впливу кредитного ризику на фінансовий стан банку.

У обговоренні питання прийняли участь всі присутні акціонери.

Інших пропозицій не постуило.

**ВИРІШИЛИ:**

**Роботу Правління, Спостережної ради Банку та Ревізійної комісії в 2014 році визнати задовільною.**

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«За» 92 254 775 голосів, що становить 100% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у загальних зборах;

«Проти» - немає,

«Утрималось» - немає.

**РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ.**

**ПО ВОСЬМОМУ ПИТАННЮ :**

**СЛУХАЛИ: Жука О.В.**, Голову Спостережної ради Банку, який виніс на обговорення акціонерів питання про основні (стратегічні) напрямки роботи Банку на 2015р.

Він нагадав, що Стратегічною метою Банку є досягнення позицій фінансово стійкого і конкурентоспроможного Банку, сфокусованого на наданні банківських послуг високого рівня якості і технологічності цільовим групам клієнтів, а саме суб'єктам малого та середнього бізнесу, корпоративним клієнтам, підприємцям та приватним особам, включаючи співробітників підприємств і організацій, що обслуговуються в Банку.

Разом з тим СР вважає за доцільне звернути увагу Правління та акціонерів на наступне.

В умовах найглибшої за час існування незалежності економічної, військово-політичної та соціальної кризи в Україні та банківському секторі, зокрема, одним з головних завдань Правління у 2015р. **стає не просто підтримання фінансової стабільності банку, а забезпечення утримання банку на фінансовому ринку держави в тому числі шляхом недопущення зниження регулятивного капіталу нижче мінімально встановленого рівня, мінімізації відтоку депозитів з метою стабілізації його**

ресурсної бази тощо. Крім цього, необхідне *періодичне* дослідження впливу економічних викликів на діяльність банку, що обумовлюються такими факторами як зміна курсу гривні, погіршення якості кредитного портфеля, відтік депозитів шляхом стрес-тестування для оцінки *мінімально необхідного розміру зростання статутного капіталу банку*, з метою забезпечення його стійкої діяльності в цих складних економічних умовах. Доведення цієї інформації до акціонерів банку.

Вимагає більш цілеспрямованого підходу робота Правління банку над виконанням стратегічних планів банку, залученням нових корпоративних клієнтів, представників малого та середнього бізнесу. Враховуючи виведення з фінансового ринку держави значного числа банків потрібно суттєво посилити роботу наших відділень по залученню нових клієнтів банку. На наш погляд, це ще досі не в повній мірі використаний потенціал для збільшення дохідності банку.

Гострим і актуальним стоїть перед Банком завдання покращення управління активами та пасивами. Банку необхідно прийняти дієві міри, щодо зменшення рівня негативно класифікованих та неробочих активів. Ці активи несуть значну загрозу для фінансової стійкості та стабільності Банку. Вони, як правило, не приносять доходу і потребують додаткового обслуговування, а відповідно, і вимагають додаткових фінансових витрат. З часом вони втрачають свою цінність, а, відповідно, і ліквідність. Отже, завдання покращення управління активами та своєчасної реалізації відчуженого банком майна потребує подальшого вдосконалення.

Правлінню Банку необхідно працювати не тільки над збільшенням обсягу депозитів фізичних осіб, а й ростом долі депозитів юридичних осіб у структурі пасивів Банку та над збільшенням обсягів вкладень зі сторони юридичних осіб і, зокрема, залученням грошових ресурсів з альтернативних (більш дешевих) джерел, у тому числі на зовнішніх ринках капіталу. Збалансування активів і пасивів за строками погашення, запобігатиме можливим «розривам» та дефіциту ліквідності банку у довгостроковому періоді і є надзвичайно актуальним сьогодні.

Потребує подальшого посилення роль ризик-менеджменту при проведенні активних операцій, зокрема, як на етапі видачі (проведення зваженої політики) так і проведення внутрішнього контролю за якістю обслуговуванням кредитів за рахунок його покращення. Слід і надалі тримати на постійному контролі Правління застосування системи вчасних та адекватних дій зі сторони банку до недобросовісних позичальників разом з подальшим покращенням якості претензійно - позовної роботи.

Діяльність банку повинна бути скерована на постійний розвиток продуктового ряду, пошук нових прибуткових джерел надходжень, у тому числі за рахунок інноваційного використання інтернет банкінгу (залучення депозитів/видача кредитів), а також розширення торгово-консультативної і комісійної діяльності, у тому числі як на ринку цінних паперів так і за рахунок ширшого використання сучасних банківських фінансових інструментів, таких як банківські гарантії, акредитиви, тощо.

**Ми сподіваємося, що Правління банку врахує рекомендації Спостережної ради і надалі впевнено і достойно вестиме курс нашої банківської установи в надзвичайно складних умовах сьогодні.**

Баляш О. Г. виступив та повідомив, що необхідно плідно працювати над покращенням фінансового становища банку. Для цього необхідно, зокрема, збільшити дохід від валютно-обмінних операцій, активно нарощувати кількість клієнтів-користувачів банківських карток, працювати над випуском нових пластикових карток з чіпами та карток з фото власника картки, а також удосконалити роботу мобільного банкінгу.

В обговоренні даного питання взяли участь всі акціонери Банку та їх представники.

**ВИРІШИЛИ:**

**Затвердити основні (стратегічні) напрямки роботи Банку на 2015 рік.**

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«За» - 92 254 775 голосів, що становить 100% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у загальних зборах;

«Проти» - немає,

«Утрималось» - немає.

**РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ.**

**ПО ДЕВ'ЯТОМУ ПИТАННЮ:**

**СЛУХАЛИ:** Жука О. В., який виніс на обговорення питання щодо припинення повноважень членів Спостережної ради ПАТ «ОКСІ БАНК». Доповідач повідомив, що діючий склад Спостережної ради обраний на загальних зборах Банку 04.04.2012р. строком на 3 роки. Тобто, у 2015р. строк повноважень членів цієї Спостережної ради закінчується.

Отже, відповідно до чинного законодавства нам необхідно припинити повноваження діючого складу Спостережної ради Банку та згідно до актуальних змін у законодавстві обрати новий склад СР на новий термін.

В обговоренні даного питання взяли участь всі присутні.

**ВИРІШИЛИ:**

**Припинити повноваження наступних членів Спостережної ради ПАТ«ОКСІ БАНК»:**



**Жука Олександра Володимировича,  
Баляша Олега Григорійовича,  
Малеха Петра Івановича та  
Яремця Володимира Івановича (представника ТзОВ «Меркурій-Україна),  
у зв'язку із закінченням строку їх повноважень.**

ГОЛОСУВАЛИ:

«За» - 92 254 775 голосів, що становить 100% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у загальних зборах,

«Проти» - немає,

«Утрималось» - немає.

**РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ.**

ПО ДЕСЯТОМУ ПИТАННЮ:

СЛУХАЛИ: *Баляша О. Г.*, який виніс на обговорення акціонерів питання щодо змін кількісного складу Спостережної ради Банку та детально доповів по даному питанню.

Доповідач повідомив акціонерів про зміни в банківському законодавстві, які обумовлюють вимогу до мінімальної кількості членів Спостережної ради у кількості не менше 5 (п'яти) осіб та зобов'язують мати в складі Спостережної ради на менше чверті незалежних членів від загальної кількості членів Спостережної ради.

Жук О. В. підтримав пропозицію Баляша О.Г.

В обговоренні даного питання взяли участь всі присутні.

ВИРІШИЛИ:

**Встановити склад Спостережної ради ПАТ «ОКСІ БАНК» в кількості 5 (п'яти) осіб.**

ГОЛОСУВАЛИ:

«За» - 92 254 775 голосів, що становить 100% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у загальних зборах,

«Проти» - немає,

«Утрималось» - немає.

**РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ.**

ПО ОДИНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ:

СЛУХАЛИ: *Жука О. В.*, який, відповідно до рішення загальних зборів, запропонував обрати новий склад Спостережної ради Банку в складі 5-ох осіб. Доповідач повідомив, що до Банку поступила пропозиція від акціонера Банку Баляш Оксани Миколаївни щодо складу кандидатів до Спостережної ради Банку. Зокрема, вона висунула наступні кандидатури до складу Спостережної ради Банку:

Жука Олександра Володимировича,

Баляша Олега Григорійовича,

Яремцьо Володимира Івановича (представника ТзОВ «Меркурій-Україна),

Голуба Олександра Миколайовича (незалежний кандидат),

Савран Ірину Юріївну (незалежний кандидат).

Дані особи відповідають вимогам, встановленим законодавством для членів Спостережної ради. Більшість з кандидатів вже мають досвід роботи у даному органі управління Банком.

Також Жук О. В. нагадав присутнім акціонерам роз'яснений раніше порядок голосування при обранні членів Спостережної ради Банку, а саме, *що всім акціонерам роздано бюлетені для голосування в яких є графа «Кількість голосів для кумулятивного голосування, що має акціонер» напроти якої вказана кількість голосів для голосування по даному питанні (вона складається з кількості голосів, що належать акціонеру помноженої на кількість осіб, що повинні бути обрані до Спостережної ради Банку (в нашому випадку 5-ть осіб, тобто належна акціонеру кількість голосів множитьься на 5(п'ять)). Акціонер має право віддати всі підраховані таким чином голоси за одного кандидата або ж розподілити їх між кількома кандидатами і вписати в колонку «Кількість голосів «ЗА». Лічильна комісія підрачує голоси та доповідь про результати голосування.*

Після обрання членів Спостережної ради акціонерам пропонується обрати Голову Спостережної ради Банку відкритим голосуванням, шляхом голосування піднятими картками.

ВИРІШИЛИ:

**1.Обрати членами Спостережної ради ПАТ «ОКСІ БАНК» строком на 3 роки:**

**Жука Олександра Володимировича – «за» 92 254 775 голосів для кумулятивного голосування,**

**Баляша Олега Григорійовича - «за» 92 254 775 голосів для кумулятивного голосування,**

**Яремця Володимира Івановича (представника ТзОВ «Меркурій-Україна) - «за» 92 254 775 голосів для кумулятивного голосування,**

**Голуба Олександра Миколайовича – «за» 92 254 775 голосів для кумулятивного голосування,**

**Савран Ірину Юріївну – «за» 92 254 775 голосів для кумулятивного голосування,**

**2.Обрати Головою Спостережної ради ПАТ «ОКСІ БАНК» Жука Олександра Володимировича.**

ГОЛОСУВАЛИ:

«За» - 92 254 775, що становить 100% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у загальних зборах,

«Проти» - немає,

«Утрималось» - немає.

**РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ.**

**ПО ДВАНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ:**

**СЛУХАЛИ:** Жука О. В., який виніс на обговорення питання щодо припинення повноважень членів Ревізійної комісії ПАТ «ОКСІ БАНК». Доповідач повідомив, що склад Ревізійної комісії обраний на загальних зборах Банку 04.04.2012р. строком на 3 роки. Тобто, у 2015р. строк повноважень членів Ревізійної комісії закінчується.

Отже, необхідно припинити повноваження діючого складу Ревізійної комісії та в подальшому (при розгляді наступного питання) обрати новий склад згаданої комісії на новий термін.

В обговоренні даного питання взяли участь всі присутні.

**ВИРІШИЛИ:**

**Припинити повноваження наступних членів Ревізійної комісії ПАТ «ОКСІ БАНК» Малех Лариси Євсейни,**

**Баляш Оксани Миколаївни та**

**Негоди Оксани Вікторівни (представника ТОВ «Техпромвироби»),**

**у зв'язку з закінченням строку їх повноважень.**

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«За» - 92 254 775 голосів, що становить 100% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у загальних зборах,

«Проти» - немає,

«Утрималось» - немає.

**РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ.**

**ПО ТРИНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ:**

**СЛУХАЛИ:** Жука О. В., який запропонував обрати новий склад Ревізійної комісії Банку в складі 3-ох осіб. Доповідач повідомив, що він особисто подав пропозицію щодо кандидатів до складу Ревізійної комісії, в числі яких висунув:

Баляш Оксану Миколаївну,

Негуду Оксану Вікторівну (представника ТОВ «Техпромвироби») та

Ярмолюк Ренату Тадеушівну (представника ТзОВ «Меркурій-Україна»).

Дані особи відповідають вимогам, встановленим до членів Ревізійних комісій та вже мають досвід роботи у даному органі управління Банком.

Також Жук О. В. нагадав присутнім акціонерам порядок голосування при обранні членів Ревізійної комісії Банку, а саме, що всім акціонерам роздано бюлетені для голосування в яких є графа «Кількість голосів для кумулятивного голосування, що має акціонер» напроти якої вказана кількість голосів для голосування по даному питанні (вона складається з кількості голосів, що належать акціонеру помноженої на кількість осіб (3), що повинні бути обрані до складу Ревізійної комісії Банку. Відповідно, акціонер має право віддати всі підраховані таким чином голоси за одного кандидата або ж розподілити їх між кількома кандидатами і вписати в колонку «Кількість голосів «ЗА».

Лічильна комісія підрачує голоси та доповідь зборам про результати голосування.

Після обрання членів Ревізійної комісії пропонується обрати Голову Ревізійної комісії Банку відкритим голосуванням, шляхом підняття карток.

**ВИРІШИЛИ:**

**1.Обрати членами Ревізійної комісії ПАТ «ОКСІ БАНК» строком на 3 роки наступних осіб:**

**Баляш Оксану Миколаївну– «за» 92 254 775 голосів для кумулятивного голосування,**

**Негуду Оксану Вікторівну (представника ТОВ «Техпромвироби») – «за» 92 254 775 голосів для кумулятивного голосування**

**Ярмолюк Ренату Тадеушівну (представника ТзОВ «Меркурій-Україна») – «за» 92 254 775 голосів для кумулятивного голосування**

**2. Обрати Головою Ревізійної комісії ПАТ «ОКСІ БАНК» Баляш Оксану Миколаївну.**

**ГОЛОСУВАЛИ:**

«За» - 92 254 775 голосів, що становить 100% голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у загальних зборах,

«Проти» - немає,

«Утрималось» - немає.

**РІШЕННЯ ПРИЙНЯТЕ.**

Голова зборів оголосив, що порядок денний чергових загальних зборів акціонерів ПАТ «ОКСІ БАНК» вичерпано. Лічильна комісія підрахувала результати голосування і включила їх до

*протоколу про підсумки голосування від 08.04.2015р. Всі рішення по питаннях порядку денного прийняті. Збори слід вважати завершеними.*

Голова зборів

Жук О. В.

Секретар зборів

Яремцьо В. І.