

ПРОТОКОЛ № 13
Загальних зборів акціонерів
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
(в подальшому викладенні – Товариство)

м. Київ, вул. Мельникова 83-Д

«24» квітня 2016 р.

Дата, час та місце проведення загальних зборів	24 квітня 2016 року об 11.00 в приміщенні головного офісу ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за адресою 04119, м. Київ, вул. Мельникова 83-д
Дата складення переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах	19 квітня 2016 року
Загальна кількість осіб, включених до переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах	21 (двадцять одна) особа
Загальна кількість голосів акціонерів - власників голосуючих акцій Товариства, які зареєструвалися для участі у загальних зборах (якщо певні акції є голосуючими не з усіх питань порядку денного - зазначається кількість голосуючих акцій з кожного питання)	491000 (чотириста дев'яносто одна тисяча) голосів акціонерів-власників голосуючих простих іменних акцій Товариства. Усі акції є голосуючими з усіх питань порядку денного. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на загальних зборах Товариства
Кворум загальних зборів	На Загальних зборах акціонерів Товариства присутні акціонери Товариства, яким разом належить 491000 (чотириста дев'яносто одна тисяча) голосів , що складає 98,2 % голосів від загальної кількості акціонерів Товариства, тобто 98,2% голосуючих акцій. Кворум Загальних зборів Товариства, відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» забезпечено. Загальні збори Товариства правомочні вирішувати усі питання порядку денного
Порядок голосування	По 1-9 питанням та 11 питанню – відкрите, по 10 питанню – бюлетенями для кумулятивного голосування, по 12 питанню - бюлетенями для голосування
Реєстраційна комісія	Згідно рішення засідання Спостережної ради від «18» березня 2016 року призначено реєстраційну комісію у складі Корпоративного секретаря, начальника управління інвестицій та корпоративних прав Стеценко Н.А. та начальника юридичного управління Аксюк Н.В.
Голова та секретарь загальних зборів	Згідно рішення засідання Спостережної ради від «18» березня 2016 року Головою на загальних зборах акціонерів обрано Лагура С.М., а секретарем Попова А.В.

Голосування на Загальних зборах Товариства проводиться за принципом одна акція - один голос, крім кумулятивного голосування по 10 питанню порядку денного, де кількість голосів визначається шляхом множення кількості голосів, що належить акціонеру (одна акція - один голос), на кількість кандидатів у члени Спостережної ради.

Присутні акціонери Товариства:

- Лагур Сергій Миколайович

паспорт: серія СО 255574, виданий Шевченківським РУ ГУ МВС України в м. Києві 04 листопада 1999 року, адреса: м. Київ, вул. Новгородська, буд. 1, кв. 26, ідентифікаційний номер 2293309873;

кількість голосів – 45 770 (сорок п'ять тисяч сімсот сімдесят), що складає 9,154 % голосів від загальної кількості голосів акціонерів Товариства та 9,322 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах;

- Романів Михайло Петрович

паспорт: серія КА № 043297, виданий Буським РВ УМВС України у Львівській області 21.03.1996 р, адреса: Волинська обл., м. Луцьк, вул. Кравчука, буд. 45Б, кв. 18, ідентифікаційний номер: 2491013935;

кількість голосів – 8 830 (вісім тисяч вісімсот тридцять), що складає 1,766% голосів від загальної кількості голосів акціонерів Товариства та 1,798% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах;

- Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія "Єврорезерв"» в особі директора Фіскінда Владислава Юхимовича

юридична адреса: 01023, м. Київ, вул. Шота Руставелі, 16, поштова адреса: 02160, м. Київ, проспект Воз'єднання, буд. 7-а, к. 501, код ЄДРПОУ 25641935;

кількість голосів – 26 001 (двадцять шість тисяч один), що складає 5,2002 % голосів від загальної кількості голосів акціонерів Товариства та 5,296 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах;

- Івахів Степан Петрович

паспорт: серія АС 066316, виданий Луцьким МУ УМВС України у Волинській області 10 квітня 1996 року, адреса: 45601 Волинська обл. Луцький р-н, с. Липини вул. Зелена 5, ідентифікаційний номер 2486012695;

кількість голосів – 49 500 (сорок дев'ять тисяч п'ятсот), що складає 9,9 % голосів від загальної кількості голосів акціонерів Товариства та 10,081 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах;

- Галушак Олег Ігорович

паспорт: серія АС 158680, виданий Луцьким МУ УМВС України у Волинській області 05 лютого 1997 року, адреса: 45660, Волинська обл. Луцький р-н, с. Промінь, вул. Польова 8, ідентифікаційний номер 2817807275.

кількість голосів – 4 586 (чотири тисячі п'ятсот вісімдесят шість), що складає 0,9172 % голосів від загальної кількості голосів акціонерів Товариства та 0,934 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах;

- Попов Андрій Володимирович

паспорт: серія ВА 190179, виданий Слов'янським МВ УМВС України в Донецькій обл. 14 лютого 1996 року, адреса: м. Київ, Дарницький бульвар 1-а, кв. 42, ідентифікаційний номер 2593912776.

кількість голосів – 48 999 (сорок вісім тисяч дев'ятсот дев'яносто дев'ять), що складає 9,7998 % голосів від загальної кількості голосів акціонерів Товариства та 9,979% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах;

- Волинець Оксана Віталіївна

паспорт: серія ВР № 040669, виданий Луцьким МВУМВС України у Волинській області, 01.11.2002 року, адреса: Волинська обл., м. Луцьк, вул. Рівненська, буд. 107А, кв. 2, ідентифікаційний номер 2859107324

кількість голосів – 4 084 (чотири тисячі вісімдесят чотири), що складає 0,8168 % голосів від загальної кількості голосів акціонерів Товариства та 0,831 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах;

- **Єремєєв Євген Миронович**

паспорт: серія СР № 614067, виданий Рівненським МВ УМВС України у Волинській області 15.09.1999 року, адреса: Волинська обл., Луцький район, с. Підгайці, вул. Гоголя 33, ідентифікаційний номер 2179911155

кількість голосів – 7470 (сім тисяч чотириста сімдесят), що складає 1,494 % голосів від загальної кількості голосів акціонерів Товариства та 1,521 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах;

- **Товариство з обмеженою відповідальністю «Спецпроект-Перспектива»** в особі директора Литвинюк Л.Й.

юридична та поштова адреса: 43010, м. Луцьк, вул. Дубнівська 23; код ЄДРПОУ 33731830

кількість голосів – 13 864 (тринадцять тисяч вісімсот шістьдесят чотири), що складає 2,7728 % голосів від загальної кількості голосів акціонерів Товариства та 2,824 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах.

- **Москаленко Інна Олександрівна**

паспорт: серія СМ № 564522, виданий Вишгородським РВ ГУ МВС України в Київській області 02.09.2003 року, адреса: Київська обл., Вишгородський район, с. Козаровичі, вул. Ірпінська, буд. 36а

ідентифікаційний номер 2801800025

кількість голосів – 25 050 (двадцять п'ять тисяч п'ятдесят), що складає 5,01 % голосів від загальної кількості голосів акціонерів Товариства та 5,102 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах;

- **Товариство з обмеженою відповідальністю «ЗОЛОТАР»** в особі директора Лисюк Рози Валентинівни.

юридична та поштова адреса: 43010, Волинська обл., м. Луцьк, вул. Задворецька 2; код ЄДРПОУ 39150731

кількість голосів – 49 950 (сорок дев'ять тисяч дев'ятьсот п'ятдесят), що складає 9,99 % голосів від загальної кількості голосів акціонерів Товариства та 10,173 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах;

- **Товариство з обмеженою відповідальністю «КАПІТАЛ СТАНДАРТ ГРУП»** в особі директора Рабомізо Наталії Федорівни.

юридична та поштова адреса: 43025, Волинська обл., м. Луцьк, вул. Даргомижського 7, код ЄДРПОУ 39043319

кількість голосів – 49 950 (сорок дев'ять тисяч дев'ятьсот п'ятдесят), що складає 9,99 % голосів від загальної кількості голосів акціонерів Товариства та 10,173 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах;

- **Товариство з обмеженою відповідальністю «ФОНДОВІ ІНІЦІАТИВИ»** в особі директора Собоуцької Софії Борисівни.

юридична та поштова адреса: 43026, Волинська обл., м. Луцьк, вул. Єршова 11, код ЄДРПОУ 39194171

кількість голосів – 49 950 (сорок дев'ять тисяч дев'ятьсот п'ятдесят), що складає 9,99 % голосів від загальної кількості голосів акціонерів Товариства та 10,173 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах;

- Товариство з обмеженою відповідальністю «ЛНГОТ ФІНАНС» в особі директора Горлайчук Валентини Степанівни.
юридична та поштова адреса: 43010, Волинська обл., м. Луцьк, пр. Волі 33-а,
код ЄДРПОУ 39143588

кількість голосів – 49 950 (сорок дев'ять тисяч дев'ятьсот п'ятдесят), що складає 9,99 % голосів від загальної кількості голосів акціонерів Товариства та 10,173 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах;

- Димінський Петро Петрович

паспорт: серія КА № 424784, виданий Франківським РВ УМВС України у Львівській обл 12.05.1997 року, адреса: 79491, Львівська обл., м. Львів, смт. Брюховичі, вул. Нова, буд.6
ідентифікаційний номер 2005414397

кількість голосів – 6 700 (шість тисяч сімсот), що складає 1,34 % голосів від загальної кількості голосів акціонерів Товариства та 1,365 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах;

- Деревянчук Ольга Іванівна

паспорт: серія КА № 713474, виданий Личаківським РВ УМВС України у Львівській області 15.12.1997 року, адреса: 79066, Львівська обл. м. Львів вул. Кос-Анатольського, буд.16 кв.63
ідентифікаційний номер 2384717385

кількість голосів – 9 500 (дев'ять тисяч п'ятсот), що складає 1,9 % голосів від загальної кількості голосів акціонерів Товариства та 1,935 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах;

- Пастушок Валерія Іванівна

паспорт: серія КС № 396278, виданий Яворівським РВ УМВС України у Львівській області 10.04.2005 року, адреса: 81053, Львівська область, Яворівський район, м.Новояворівськ, вул. 50 річчя УПА, буд.1 кв.91

ідентифікаційний номер 2904602425

кількість голосів – 9 500 (дев'ять тисяч п'ятсот), що складає 1,9 % голосів від загальної кількості голосів акціонерів Товариства та 1,935 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах;

- Гайовишин Юлія Петрівна

паспорт: серія КВ № 798179, виданий Шевченківським РВ ЛМУ УМВС України у Львівській області 30.10.2001 року, адреса: 79020 Львівська обл. м.Львів вул. Ю. Липи буд.45 кв.213

ідентифікаційний номер 3118505663

кількість голосів – 9 500 (дев'ять тисяч п'ятсот), що складає 1,9 % голосів від загальної кількості голосів акціонерів Товариства та 1,935 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах;

- Одуха Аннелія Павлівна

паспорт: серія КА № 867501, виданий Галицьким РВ ЛМУ УМВС України у Львівській області 10.07.1998 року, адреса: 79035 Львівська обл. м. Львів вул. Липова Алея буд.11 кв.30

ідентифікаційний номер 1863725820

кількість голосів – 10 923 (десять тисяч дев'ятсот двадцять три), що складає 2,1846 % голосів від загальної кількості голосів акціонерів Товариства та 2,225 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах;

- Одуха Микола Сергійович

паспорт: серія КА № 867500, виданий Галицьким РВ ЛМУ УМВС України у Львівській області 10.07.1998 року, адреса: 79035 Львівська обл. м. Львів вул. Липова Алея буд.11 кв.30

ідентифікаційний номер 1781521319

кількість голосів – 10 923 (десять тисяч дев'ятесот двадцять три), що складає 2,1846 % голосів від загальної кількості голосів акціонерів Товариства та 2,225 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах;

Відсутні:

- Гаврилюк Лариса Ростиславівна

паспорт: серія АС № 045423, виданий Ківерцівським РВ УМВС України у Волинській області 18.07.1995 року, адреса: 02002, м. Київ, вул. Луначарського 7, кв. 232.

ідентифікаційний номер 2860406563

кількість голосів – 9 000 (дев'ять тисяч), що складає 1,8 % голосів від загальної кількості голосів акціонерів Товариства.

Запрошені:

- В.о. Голови Правління ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» – Гришко О.А.,
- Голова Спостережної ради ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» - Гришко В.А.,
- Головний бухгалтер ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» - Верба Т.О.
- Голова реєстраційної комісії, Корпоративний секретар, начальник управління інвестицій та корпоративних прав - Стеценко Н.А.,
- Начальника юридичного управління - Аксюк Н.В.,
- Заступник начальника юридичного управління - Сабадашова С. С.,
- Начальник департаменту інформаційних технологій - Дядюра В.Ю.,
- Член Правління, Начальник департаменту з питань аналізу та управління ризиками - Омельченко О.В.
- Начальник управління внутрішнього аудиту – Богуш С. В.,
- Голова Ревізійної комісії – Грідін Є. Г.,
- Представник Національного банку України – працівник Департаменту банківського нагляду Грищенко Денис Володимирович.

Акціонери Товариства підтверджують, що вони були своєчасно проінформовані про Загальні збори Товариства та їх порядок денний. Пропозицій щодо внесення змін та доповнень до оголошеного порядку денного не надходило.

Порядок денний.

1. Обрання лічильної комісії.
2. Звіт Спостережної ради ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”.
3. Звіт Правління ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”.
4. Звіт та висновок Ревізійної комісії ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень” за результатами перевірки фінансово-господарської діяльності банку за 2015 рік.
5. Розгляд та затвердження аудиторського звіту про перевірку річної фінансової звітності ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”.
6. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради, звіту Правління та звіту Ревізійної комісії ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”.
7. Затвердження річного звіту ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень” за 2015 рік.
8. Затвердження порядку розподілу прибутку і збитку ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень” за результатами діяльності за 2015 рік.
9. Прийняття рішення про припинення повноважень членів Спостережної ради у зв'язку з їх переобранням.
10. Обрання членів Спостережної ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Спостережної ради.

11. Прийняття рішення про припинення повноважень членів Ревізійної комісії та виведення з органів контролю ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень” Ревізійної комісії.

12. Затвердження змін до Статуту ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень».

По першому питанню порядку денного слухали:

Доповідь Єремеева Є. М., який зазначив, що згідно попередніх консультацій з усіма акціонерами та Правлінням Товариства запропоновано обрати лічильну комісію у складі двох осіб, а саме:

- Заст. начальника юридичного управління ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» Сабадашової Світлани Сергіївни,
- начальника департаменту інформаційних технологій ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» Дядюри Володимира Юрійовича.

В обов'язки лічильної комісії входить роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на загальних зборах Товариства.

Запропоновано підрахунок голосів з цього питання порядку денного доручити секретарю цих загальних зборів акціонерів – Попову А.В.

Зауважень та пропозицій від акціонерів не надійшло. Вказана пропозиція поставлена на голосування.

Голосували:

«За» - 491 000 голосів акціонерів Товариства (що становить 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах)

«Проти» - 0 голосів (0 %)

«Утрималось» - 0 голосів (0 %)

Вирішили:

Обрати лічильну комісію у складі

- Заст. начальника юридичного управління ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» Сабадашової Світлани Сергіївни,
- начальника департаменту інформаційних технологій ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» Дядюри Володимира Юрійовича.

По другому питанню порядку денного слухали:

Доповідь Голови Спостережної ради Товариства Гришка В.А. зі звітом Спостережної ради ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень” за 2015 рік.

Звіт додається.

Запропоновано затвердити Звіт Спостережної ради ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень».

Зауважень та пропозицій від акціонерів не надійшло. Вказана пропозиція поставлена на голосування.

Голосували:

«За» - 491 000 голосів акціонерів Товариства (що становить 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах)

«Проти» - 0 голосів (0 %)

«Утрималось» - 0 голосів (0 %)

Вирішили:

Затвердити Звіт Спостережної ради ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень» за 2015 рік.

По третьому питанню порядку денного слухали:

Доповідь В.о. Голови Правління Товариства Гришко О.А. зі звітом Правління Товариства за 2015 рік.

Звіт додається.

Запропоновано затвердити Звіт Правління ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень».

Зауважень та пропозицій від акціонерів не надійшло. Вказана пропозиція поставлена на голосування.

Голосували:

«За» - 491 000 голосів акціонерів Товариства (що становить 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах)

«Проти» - 0 голосів (0 %)

«Утрималось» - 0 голосів (0 %)

Вирішили:

Затвердити Звіт Правління ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень» за 2015 рік.

По четвертому питанню порядку денного слухали:

Доповідь Голови Ревізійної комісії Товариства Грідіна Євгена Георгійовича зі звітом Ревізійної комісії Товариства за результатами перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за 2015 рік.

Звіт додається.

Запропоновано затвердити Звіт та висновок Ревізійної комісії ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень».

Зауважень та пропозицій від акціонерів не надійшло. Вказана пропозиція поставлена на голосування.

Голосували:

«За» - 491 000 голосів акціонерів Товариства (що становить 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах)

«Проти» - 0 голосів (0 %)

«Утрималось» - 0 голосів (0 %)

Вирішили:

Затвердити звіт та висновок Ревізійної комісії ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень» за результатами перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за 2015 рік.

По п'ятому питанню порядку денного слухали:

Доповідь начальника управління внутрішнього аудиту Богуш С.В., яка ознайомила присутніх зі звітом незалежної аудиторської перевірки за результатами діяльності Товариства за звітний період – 2015 рік (аудитор – фірма ТОВ «БДО»). Звіт розданий усім присутнім на ознайомлення.

Богуш С.В. запропонувала затвердити аудиторський звіт та висновок незалежної аудиторської перевірки за результатами діяльності Товариства за 2015 рік.

Зауважень та пропозицій від акціонерів не надійшло. Вказана пропозиція поставлена на голосування.

Голосували:

«За» - 491 000 голосів акціонерів Товариства (що становить 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах)

«Проти» - 0 голосів (0 %)

«Утрималось» - 0 голосів (0 %)

Вирішили:

Затвердити аудиторський звіт та висновок незалежної аудиторської перевірки аудиторською фірмою ТОВ «БДО», за результатами діяльності Товариства за 2015 рік.

По шостому питанню порядку денного слухали:

Виступ Попова А.В., який запропонував за наслідками розгляду та затвердження звіту Спостережної ради визнати діяльність Спостережної ради у 2015 році задовільною та як такою, що сприяла надійній та стабільній діяльності Товариства.

Виступ Лагура С.М., який запропонувала за наслідками розгляду та затвердження звіту Правління Товариства визнати роботу Правління у 2015 році задовільною та такою, що сприяла збільшенню кола клієнтів Товариства та стабільній прибутковій діяльності Товариства, про що свідчать показники рентабельності чистих активів на рівні 0,24%, рентабельності капіталу 2,05%. Ефективне керівництво Правлінням Товариства поточною діяльністю дало змогу зменшити рівень проблемної заборгованості у кредитному портфелі Товариства з 0,36 % у минулому році до 0,19%. Постійно дотримуються економічні нормативи Національного банку України.

Виступ Волинець О.В., яка запропонував за наслідками розгляду та затвердження звіту та висновку Ревізійної комісії Товариства за результатами перевірки фінансово-господарської діяльності за 2015 рік визнати діяльність Ревізійної комісії задовільною та як такою, що забезпечувала належний контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства.

Зауважень та пропозицій від акціонерів не надійшло. Вказана пропозиція поставлена на голосування.

Голосували:

«За» - 491 000 голосів акціонерів Товариства (що становить 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах)

«Проти» - 0 голосів (0 %)

«Утрималось» - 0 голосів (0 %)

Вирішили:

Визнати діяльність Спостережної ради у 2015 році задовільною та як такою що сприяла надійній та стабільній діяльності Товариства.

Визнати роботу Правління у 2015 році задовільною та як такою, що сприяла збільшенню кола клієнтів Товариства та стабільній прибутковій діяльності.

Визнати діяльність Ревізійної комісії задовільною та як такою, що забезпечувала належний контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства.

По сьомому питанню порядку денного слухали:

Доповідь Омельченка О.В. з основними показниками діяльності Товариства за матеріалами річного звіту Товариства. Звіт розданий усім присутнім.

Запропоновано затвердити річний звіт ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень» за 2015 рік.

Зауважень та пропозицій від акціонерів не надійшло. Вказана пропозиція поставлена на голосування.

Голосували:

«За» - 491 000 голосів акціонерів Товариства (що становить 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах)

«Проти» - 0 голосів (0 %)

«Утрималось» - 0 голосів (0 %)

Вирішили:

Затвердити річний звіт ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень» за 2015 рік.

По восьмому питанню порядку денного слухали:

Доповідь Верби Т.О., яка виклала пропозиції Правління Товариства щодо розподілу прибутку, отриманого ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» за 2015 рік.

Пропозиції полягали в наступному:

розподілити прибуток Товариства, отриманий у 2015 році, в сумі **11 440 661 гривня 85 копійок**, наступним чином:

- згідно Закону України “Про акціонерні товариства” та Закону України “Про банки і банківську діяльність” 5% прибутку, тобто **572 033 гривні 09 копійок**, перерахувати до резервного фонду Товариства;

- решту 95% прибутку в сумі **10 868 628 гривень 76 копійок** направити на виплату дивідендів акціонерам власникам простих іменних акцій Товариства.

Верба Т.О. повідомила також про пропозиції Правління Товариства щодо необхідності покриття збитків минулих років у сумі **2 005 795 гривень 33 копійки**, за рахунок резервного фонду.

Вказані збитки виникли в 2015 році внаслідок виконання вимог Національного банку України щодо необхідності переходу банків на відображення в бухгалтерському обліку операцій відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

Однією із суттєвих розбіжностей між вимогами МСФЗ та нормативно-правовими актами Національного банку у 2014 році були підходи до формування резервів та списання безнадійних активів за рахунок резервів.

Відповідно до роз'яснень Національного банку України, банк здійснив коригування в бухгалтерському обліку операцій і подій за попередні звітні періоди, що виникли у зв'язку зі зміною облікової політики внаслідок застосування МСФЗ. Зазначені коригування операцій у 2015 році знайшли своє відображення за балансовим рахунком 5031 “Непокриті збитки минулих років”.

Виступ Попова А.В. з пропозицією після завершення загальних зборів акціонерів 24.04.2015 року провести засідання новообраної Спостережної ради Товариства для визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строку їх виплати.

Стеценко Н.А. зазначила, що з 01.05.2016 року набувають чинності зміни до Закону України «Про акціонерні товариства» в частині способу виплати дивідендів, а саме, згідно ст. 30: «Акціонерне товариство в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України або безпосередньо акціонерам. Конкретний спосіб виплати дивідендів визначається відповідним рішенням загальних зборів акціонерів.»

Запропоновано у разі виплати дивідендів після 01.05.2016 року здійснити виплату дивідендів безпосередньо акціонерам.

Зауважень та пропозицій від акціонерів не надійшло. Вказана пропозиція поставлена на голосування.

Голосували:

«За» - 491 000 голосів акціонерів Товариства (що становить 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах)

«Проти» - 0 голосів (0 %)

«Утрималось» - 0 голосів (0 %)

Вирішили:

Затвердити розподілити прибуток Товариства, отриманий у 2015 році, в сумі **11 440 661 гривня 85 копійок**, наступним чином:

- згідно Закону України “Про акціонерні товариства” та Закону України “Про банки і банківську діяльність” 5% прибутку, тобто **572 033 гривні 09 копійок**, перерахувати до резервного фонду Товариства;

- решту 95% прибутку в сумі **10 868 628 гривень 76 копійок** направити на виплату дивідендів акціонерам власникам простих іменних акцій Товариства.

У разі прийняття Спостережною Радою Товариства рішення щодо виплати дивідендів після 01.05.2016 року здійснити виплату дивідендів безпосередньо акціонерам.

Покрити збитків минулих років, які виникли в 2015 році внаслідок виконання вимог Національного банку України щодо необхідності переходу банків на відображення в бухгалтерському обліку операцій відповідно до вимог МСФЗ, у сумі **2 005 795 гривень 33 копійки**, за рахунок резервного фонду Товариства.

24.04.2016 року провести засідання Спостережної ради Товариства для визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строку виплати дивідендів.

По дев'ятому питанню порядку денного слухали:

Доповідь Стеценко Н.А., яка повідомила, що 19 лютого 2016 року були достроково припинені повноваження Члена Спостережної ради Товариства Константинової Анни Валеріївни. Дострокове припинення повноважень Члена Спостережної ради Константинової А.В. було здійснено на підставі її заяви з проханням вивести зі складу Спостережної ради.

Крім того 02 березня 2016 року були достроково припинені повноваження Члена Спостережної ради Товариства ТОВ «Компанія «Єврорезерв» в особі директора Осадчого В.В. Дострокове припинення повноважень Члена Спостережної ради Товариства ТОВ «Компанія «Єврорезерв» в особі директора Осадчого В.В. було здійснено на підставі заяви з проханням вивести зі складу Спостережної ради

Після виведення зі складу Спостережної ради Товариства Константинової А.В. та ТОВ «Компанія «Єврорезерв» в особі директора Осадчого В.В. кількісний склад її складав 5 особи, а саме:

Гришко Валерій Анатолійович – Голова Спостережної ради

Члени Спостережної ради:

- Овсієнко Тетяна Валентинівна

- Таранов Сергій Вікторович

- Федчун Катерина Григорівна

- Грицюк Андрій Іванович.

Розгляд питання обрання нового складу Спостережної ради Товариства було вирішено здійснити на чергових загальних зборах акціонерів шляхом кумулятивного голосування.

Для обрання нового складу Спостережної ради на виконання вимог ст. 57 Закону України «Про акціонерні товариства» рішення може прийматися тільки шляхом припинення повноважень усіх членів Спостережної ради та обрання нового її складу.

Виступ Галушак О.І. з пропозицією припинити повноваження всіх членів Спостережної ради Товариства з 24.04.2016 року.

Зауважень та пропозицій від акціонерів не надійшло. Вказана пропозиція поставлена на голосування.

Голосували:

«За» - 491 000 голосів акціонерів Товариства (що становить 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах)

«Проти» - 0 голосів (0 %)

«Утрималось» - 0 голосів (0 %)

Вирішили:

Припинити повноваження всіх членів Спостережної ради Товариства з 24.04.2016 року з метою їх наступного переобранням.

По десятому питанню порядку денного слухали:

Доповідь Лагура С.М., який повідомив про проведення попередніх консультацій з усіма акціонерами Товариства щодо висунення кандидатів у Члени Спостережної ради ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень».

Доповідь Стеценко Н.А., яка повідомила, що Товариством отримані заяви, щодо згод на обрання Членами Спостережної ради ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» від наступних кандидатів:

1. Гришка Валерія Анатолійовича, як незалежного члена,
2. Потапенко Ольги Григорівни, як незалежного члена,
3. Овсієнко Тетяни Валентинівни, як незалежного члена,
4. Таранова Сергія Вікторовича, як незалежного члена,
5. Федчун Катерини Григорівни, як незалежного члена,
6. Грицюка Андрія Івановича, як незалежного члена,
7. Лагура Сергія Миколайовича, як учасника Товариства.

В бюлетені для кумулятивного голосування включені відомості щодо усіх кандидатів на обрання Членами Спостережної ради (інформація надана згідно Рішення НКЦПФР № 1377 від 29.09.2011 року).

Кількість кандидатів складає 7 (сім) осіб.

Результати кумулятивного голосування:

«За» кандидата Гришка Валерія Анатолійовича - 491000 (чотириста дев'яносто одна тисяча) голосів акціонерів Товариства.

«За» кандидата Потапенко Ольгу Григорівну - 491000 (чотириста дев'яносто одна тисяча) голосів акціонерів Товариства.

«За» кандидата Овсієнко Тетяну Валентинівну - 491000 (чотириста дев'яносто одна тисяча) голосів акціонерів Товариства.

«За» кандидата Таранова Сергія Вікторовича - 491000 (чотириста дев'яносто одна тисяча) голосів акціонерів Товариства.

«За» кандидата Федчун Катерину Григорівну - 491000 (чотириста дев'яносто одна тисяча) акціонерів Товариства.

«За» кандидата Грицюка Андрія Івановича - 491000 (чотириста дев'яносто одна тисяча) голосів акціонерів Товариства.

«За» кандидата Лагура Сергія Миколайовича - 491000 (чотириста дев'яносто одна тисяча) голосів акціонерів Товариства.

Виступ Попова А.В., який запропонував:

1) з новообраних членів Спостережної ради укласти цивільно-правові та трудові договори (контракти) на умовах згідно внутрішніх нормативних документів Товариства щодо функціонування Спостережної ради,

2) затвердити запропонований на розгляд усім акціонерам кошторис витрат на оплату праці Членів Спостережної ради,

3) уповноважити Голову (В.о. Голови) Правління Товариства підписати договори/контракти з членами Спостережної ради Товариства.

Зауважень та пропозицій від акціонерів не надійшло. Вказана пропозиція поставлена на голосування.

Голосували:

«За» - 491 000 голосів акціонерів Товариства (що становить 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах)

«Проти» - 0 голосів (0 %)

«Утрималось» - 0 голосів (0 %)

Вирішили:

Обрати Спостережну раду Товариства у складі:

Лагура Сергія Миколайовича, як учасника Товариства,

Гришка Валерія Анатолійовича, як незалежного члена,

Потапенко Ольги Григорівни, як незалежного члена,

Овсієнко Тетяни Валентинівни, як незалежного члена,

Таранова Сергія Вікторовича, як незалежного члена,

Федчун Катерини Григорівни, як незалежного члена,

Грицюка Андрія Івановича, як незалежного члена.

Укласти з новообраними Членами Спостережної ради Товариства цивільно-правові та трудові договори (контракти) на умовах згідно внутрішніх нормативних документів Товариства щодо функціонування Спостережної ради.

Затвердити кошторис витрат на оплату праці Членів Спостережної ради.

Уповноважити Голову (В.о. Голови) Правління Товариства підписати цивільно-правові та трудові договори (контракти) з членами Спостережної ради Товариства.

По одинадцятому питанню порядку денного слухали:

Виступ начальника юридичного управління Аксюк Н.В., яка повідомила, що у зв'язку з внесенням змін до діючого законодавства України, щодо функціонування акціонерних товариств та здійснення банківської діяльності, а саме виключення ст. 41 «Ревізійна комісія» із Закону України «Про банки та банківську діяльність» існування Ревізійної комісії є не обов'язковим.

Виступ Попова А.В., який запропонував припинити з 24.04.2016 року повноваження усіх членів Ревізійної комісії Товариства та вивести з органів контролю Товариства Ревізійну комісію.

Зауважень та пропозицій від акціонерів не надійшло. Вказана пропозиція поставлена на голосування.

Голосували:

«За» - 491 000 голосів акціонерів Товариства (що становить 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах)

«Проти» - 0 голосів (0 %)

«Утрималось» - 0 голосів (0 %)

Вирішили:

Припинити з 24.04.2016 року повноваження усіх членів Ревізійної комісії Товариства та вивести з органів контролю Товариства Ревізійну комісію.

По дванадцятому питанню порядку денного слухали:

Виступ начальника юридичного управління Аксюк Н.В., яка повідомили, що виведення з органів контролю Товариства Ревізійної комісії вимагає приведення у відповідність прийнятому рішенню Статуту Товариства.

Аксюк Н.В. зазначила, що оскільки Статут Товариства посилається на норми внутрішніх Положень Товариства, а саме «Положення про загальні збори акціонерів ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень», «Положення про Правління ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень», «Положення про Спостережну Раду ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» (надалі - Положення), затвердити також їх у новій редакції з урахування змісту нової редакції Статуту.

Проекти зазначених Положень надані усім акціонерам на розгляд.

Волинець О.В. виступила з пропозицією при затвердженні нової редакції Статуту вважати затвердженими вищезазначені Положення у запропонованій редакції.

Проект нової редакції Статуту з урахуванням змін щодо виведення з органів контролю Товариства Ревізійної комісії був наданий усім акціонерам для ознайомлення.

Волинець О.В. виступила з пропозицією затвердити зміни до Статуту, виклавши його у запропонованій новій редакції.

Зауважень та пропозицій від акціонерів не надійшло. Вказана пропозиція поставлена на голосування.

Голосували:

«За» - 491 000 голосів акціонерів Товариства (що становить 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах)

«Проти» - 0 голосів (0 %)

«Утрималось» - 0 голосів (0 %)

Вирішили:

Затвердити зміни до Статуту Товариства, виклавши його у запропонованій новій редакції.

Оскільки на цьому порядку денний Загальних зборів вичерпано, збори оголошено закритими.

ПІДПИСИ

Голова Загальних зборів акціонерів
ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень»



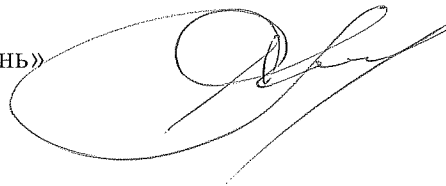
Лагур С.М.

Секретар Загальних зборів акціонерів
ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень»



Попов А.В.

В.о. Голови Правління
ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень»



Гришко О.А.