

**ПРОТОКОЛ № 1**  
**загальний зборів акціонерів**  
**Публічного акціонерного товариства «ІнтерКредитБанк»**

30 березня 2012 року  
м. Дніпропетровськ,  
вул. Титова, буд. 36  
Початок зборів 15:00 год.

Для перевірки повноважень акціонерів та їх представників, що прибули для участі у загальних зборах акціонерів, рішенням Спостережної ради № 1 від 30.01.2012 року обрана реєстраційна комісія у складі трьох осіб, а саме: Баранов Сергій Вячеславович, Мішуста Наталія Георгіївна, Рева Олена Вікторівна.

В порядку ст. 40 Закону України «Про акціонерні товариства» до початку проведення реєстрації, рішенням засідання реєстраційної комісії загальних зборів акціонерів ПАТ «ІнтерКредитБанк» головою реєстраційної комісії обрано Баранова С.В. (Протокол № 1 від 30.03.2012 року засідання реєстраційної комісії про обрання Голови реєстраційної комісії загальних зборів акціонерів додається до протоколу загальних зборів).

Початок реєстрації акціонерів для участі у загальних зборах 14:00 годин 30.03.2012р.  
Закінчення реєстрації акціонерів для участі у загальних зборах 14:50 годин 30.03.2012р.  
Місце проведення реєстрації акціонерів для участі у загальних зборах акціонерів: м. Дніпропетровськ, вул. Титова, буд. 36, 4 поверх, зал для переговорів (кімната 17).

Голова реєстраційної комісії Баранов С.В. повідомив присутніх, що на загальних зборах, окрім акціонерів присутні:

1. Голова Правління Щиголев В.В.
2. Радник Голови Правління Бикова С.А.
3. Начальник управління внутрішнього аудиту Полякова Н.Д.
4. Заступник начальника відділу банківського нагляду - завідувач сектора інспекційних перевірок Управління Національного банку України в Дніпропетровській області Ткаченко С.Л.
5. Провідний економіст відділу банківського нагляду Управління Національного банку України в Дніпропетровській області Яковенко Т.С.

Голова Реєстраційної комісії Баранов С.В. повідомив наступне:

Реєстрацію акціонерів (їх представників), які прибули для участі у загальних зборах акціонерів, проведено на підставі переліку (реєстру) акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах, складеному на 24 годину за 3 робочих дня до дня проведення загальних зборів акціонерів, тобто на 24:00 26 березня 2012 року, в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера.

Усі акціонери були належним чином повідомлені про місце і дату проведення загальних зборів акціонерів ПАТ «ІнтерКредитБанк». Відповідно до положень ст. 35 Закону України «Про акціонерні товариства» були надіслані рекомендованою поштовою кореспонденцією персонально кожному акціонеру письмові повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів та його порядок денний, та надруковано у газеті «Бюлетень. Цінні папери України» № 37 від 28.02.2012 року, що є офіційним друкованим органом Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України. Повідомлення було також розміщено на вебсайті банку та на вебсайті [www.stockmarket.gov.ua](http://www.stockmarket.gov.ua).

Статутний капітал ПАТ «ІнтерКредитБанк» становить 130 000 000,00 грн. (сто тридцять мільйонів гривень 00 копійок). Статутний капітал розподілено на 130 000 000 штук простих іменних акцій, номінальною вартістю 1,00 (одна гривня 00 коп.) кожна.

Згідно складеного Реєстраційною комісією переліку акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах акціонерів ПАТ «ІнтерКредитБанк», для участі у загальних зборах зареєструвалось 8 акціонерів, яким належить 130 000 000 штук простих іменних акцій, з них 5 фізичних осіб та 3 юридичних особи.

Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі 30.03.2012 року підписано Головою Реєстраційної комісії Барановим С.В. Перелік акціонерів та їх представників, які зареєструвалися для участі у загальних зборах акціонерів, додається до протоколу загальних зборів акціонерів.

Під час реєстрації, реєстраційна комісія перевірила та підтвердила повноваження кожного акціонера та представника акціонера, рішень про відмову в реєстрації акціонерів та представників акціонерів реєстраційною комісією не виносилось.

На момент закінчення реєстрації акціонерів 14:50 годин 30.03.2012 року, Реєстраційною комісією зафіксовано реєстрацію акціонерів для участі у загальних зборах акціонерів, які сукупно є власниками 100% голосуючих акцій ПАТ «ІнтерКредитБанк». У відповідності до ст. 41 Закону України «Про акціонерні товариства» реєстраційною комісією зафіксовано наявність кворуму загальних зборів.

За підсумками реєстрації у відповідності до чинного законодавства України – Загальні збори акціонерів ПАТ «ІнтерКредитБанк» визнаються правомочними.

У зв'язку з тим, що на адресу ПАТ «ІнтерКредитБанк» не надійшло жодної пропозиції стосовно питань порядку денного та проектів рішень, на загальних зборах акціонерів на голосування будуть вноситись ті проекти рішень, які були затверджені Спостережною радою ПАТ «ІнтерКредитБанк» (Протокол № 9 від 20.03.2012р.).

Головою Спостережної ради Воронкевичем О.В. оголошений

#### **ПОРЯДОК ДЕННИЙ:**

1. Прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів. Обрання Голови та секретаря загальних зборів акціонерів. Обрання Голови та членів лічильної комісії;
2. Затвердження річних результатів діяльності та річної фінансової звітності за 2011 рік;
3. Затвердження звіту та висновків зовнішнього аудитора за 2011 рік;
4. Розгляд та затвердження звіту та висновків Спостережної ради за 2011 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради за 2011 рік;
5. Розгляд та затвердження звіту Правління за 2011 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління за 2011 рік.
6. Розгляд звіту та висновків Ревізійної комісії за 2011 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії.
7. Внесення змін до статуту Публічного акціонерного товариства «ІнтерКредитБанк».
8. Переобрання Голови та членів Спостережної ради, встановлення кількісного складу Спостережної ради, затвердження умов договорів, що укладатимуться з головою та членами Спостережної ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Спостережної ради.

9. Затвердження умов договорів, що укладатимуться з головою та членами Ревізійної комісії, встановлення розміру їх винагороди.
10. Розподіл прибутку і збитків за 2011 рік;
11. Затвердження розміру річних дивідендів, порядку їх нарахування та виплати.

До обрання Голови та членів лічильної комісії, Головою Спостережної ради Воронкевичем О.В. запропоновано підрахунок голосів проводити Реєстраційній комісії загальних зборів з оформленням відповідних протоколів про підсумки голосування.

Зауважень з пропозиції та заперечень від акціонерів та представників акціонерів не надійшло.

Голова Реєстраційної комісії Баранов С.В. оголосив порядок голосування на загальних зборах з використанням бюлетенів та з формою бюлетеня. Форма і текст бюлетеня для голосування у відповідності до ч. 3 ст. 43 Закону України «Про акціонерні товариства» затверджено Спостережною радою (протокол Спостережної ради № 9 від 20.03.2012 року).

Оскільки загальні збори акціонерів ПАТ «ІнтерКредитБанк» є правомочними, Головою Спостережної ради Воронкевичем О.В. оголошено збори акціонерів відкритими, збори перейшли до розгляду першого питання порядку денного.

### **ПО ПЕРШОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:**

***«Прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів. Обрання Голови та секретаря загальних зборів акціонерів. Обрання Голови та членів лічильної комісії»***

Воронкевич О.В. оголосив, що для надання роз'яснень щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на загальних зборах акціонерів, необхідно обрати лічильну комісію. У зв'язку з чим запропоновано обрати Головою лічильної комісії – Непийвуду Володимира Олександровича, Членами лічильної комісії – Зальотову Юлію Валеріївну, Погорелову Наталію Юріївну.

Зауважень з пропозиції та заперечень від акціонерів та представників акціонерів не надійшло.

Голова Спостережної ради Воронкевич О.В. оголосив, що проект рішення міститься в бюлетені для голосування № 1. Проект рішення винесено на голосування.

#### **ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ:**

Кількість голосів	130 000 000	100 %
«ЗА»	130 000 000	100%
«ПРОТИ»	0	0
«УТРИМАЛИСЬ»	0	0

Підсумки оголошено на загальних зборах акціонерів.

Рішення прийнято з моменту складання протоколу про підсумки голосування (Протокол № 3 від 30.03.2012 року Реєстраційної комісії про підсумки голосування додається до цього протоколу).

**Прийнято рішення:**

- 1. Обрати Голову лічильної комісії:  
Непийводу Володимира Олександровича  
Членів лічильної комісії:  
Зальотову Юлію Валеріївну,  
Погорелову Наталію Юріївну.**

Лічильній комісії запропоновано приступити до роботи. Подальший підрахунок голосів здійснює Лічильна комісія.

Голова Лічильної комісії Непийвода В.О. роз'яснив акціонерам та представникам акціонерів порядок проведення голосування на загальних зборах, а саме:

- голосування з усіх питань здійснюється шляхом використання бюлетенів для голосування, форма яких затверджена Рішенням Спостережної ради (Протокол № 9 від 20.03.2012 року).
- одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань винесених на голосування на загальних зборах, окрім питання щодо переобрання Голови та членів Спостережної ради, по якому акціонер голосує з використанням бюлетеню для кумулятивного голосування.
- визнання бюлетеня недійсним з підстав, передбачених ст. 43 Закону України «Про акціонерні товариства» та неврахування підрахунку голосів по визнаним бюлетеням недійсними.
- підрахунок голосів здійснює Лічильна комісія. За підсумками кожного голосування складається окремий протокол, що підписується Головою та членами Лічильної комісії. Протоколи про підсумки голосування додаються до протоколу Загальних зборів акціонерного товариства.
- рішення загальних зборів вважаються прийнятими з моменту складання протоколу про підсумки голосування.
- підсумки голосування оголошуються на загальних зборах, під час яких проводиться голосування.

Воронкевич О.В. запропонував обрати Голову та секретаря загальних зборів акціонерів для відкриття, ведення, закриття, відображення ходу загальних зборів та прийнятих рішень у протоколі загальних зборів акціонерів, а саме: Головою Загальних зборів акціонерів – Воронкевича Олексія Вікторовича, Секретарем Загальних зборів акціонерів – Бондаренко Людмилу Олексіївну.

Зауважень з пропозиції та заперечень від акціонерів та представників акціонерів не надійшло.

Голова Спостережної ради Воронкевич О.В. оголосив, що проект рішення міститься в бюлетені для голосування № 2. Проект рішення винесено на голосування.

**ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ:**

Кількість голосів	130 000 000	100 %
«ЗА»	130 000 000	100%
«ПРОТИ»	0	0
«УТРИМАЛИСЬ»	0	0

Підсумки оголошено на загальних зборах акціонерів.

Рішення прийнято з моменту складання протоколу про підсумки голосування (Протокол № 1 від 30.03.2012 року Лічильної комісії про підсумки голосування додається до цього протоколу).

**Прийнято рішення:**

**2. Обрати Голову Загальних зборів акціонерів – Воронкевича Олексія Вікторовича;  
Секретаря Загальних зборів акціонерів – Бондаренко Людмилу Олексіївну.**

Воронкевич О.В. запропонував встановити наступний Регламент проведення загальних зборів:

- час для доповіді з питання порядку денного до 15 хвилин;
- час для відповіді на запитання до доповідача до 5 хвилин;
- час для виступів акціонерів до 10 хвилин.

Зауважень з пропозиції та заперечень від акціонерів та представників акціонерів не надійшло.

Голова Загальних зборів оголосив, що проект рішення міститься в бюлетені для голосування № 3. Проект рішення винесено на голосування.

**ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ:**

Кількість голосів	130 000 000	100 %
«ЗА»	130 000 000	100%
«ПРОТИ»	0	0
«УТРИМАЛИСЬ»	0	0

Підсумки оголошено на загальних зборах акціонерів.

Рішення прийнято з моменту складання протоколу про підсумки голосування (Протокол № 2 від 30.03.2012 року Лічильної комісії про підсумки голосування додається до цього протоколу).

**Прийнято рішення:**

**3. Встановити наступний Регламент проведення загальних зборів:**

- час для доповіді з питання порядку денного до 15 хвилин;
- час для відповіді на запитання до доповідача до 5 хвилин;
- час для виступів акціонерів до 10 хвилин.

**ПО ДРУГОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:**

**«Затвердження річних результатів діяльності та річної фінансової звітності за 2011 рік»**

Слухали Бикову С.А., яка виступила з докладом про річні результати діяльності та річну фінансову звітність за 2011 рік. З питання затвердження річних результатів діяльності та річної фінансової звітності за 2011 рік запропоновано затвердити: річну фінансову звітність за 2011 рік та річні результати діяльності ПАТ «ІнтерКредитБанк».

Зауважень з пропозиції та заперечень від акціонерів та представників акціонерів не надійшло.

Голова Загальних зборів оголосив, що проект рішення міститься в бюлетені для голосування № 4. Проект рішення винесено на голосування.

**ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ:**

Кількість голосів	130 000 000	100 %
«ЗА»	130 000 000	100%
«ПРОТИ»	0	0
«УТРИМАЛИСЬ»	0	0

Підсумки оголошено на загальних зборах акціонерів.

Рішення прийнято з моменту складання протоколу про підсумки голосування (Протокол № 3 від 30.03.2012 року Лічильної комісії про підсумки голосування додається до цього протоколу).

**Прийнято рішення:**

***1. Затвердити річну фінансову звітність за 2011 рік та річні результати діяльності ПАТ «ІнтерКредитБанк».***

**ПО ТРЕТЬОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:**

***«Затвердження звіту та висновків зовнішнього аудитора за 2011 рік»***

Слухали Полякову Н.Д., яка довела до відома акціонерів висновок аудиторської компанії ТОВ Аудиторська компанія «Аваль», зокрема: фінансова звітність Банку у складі балансу станом на кінець дня 31 грудня 2011 року, звіту про фінансові результати банку, звіту про рух грошових коштів та звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, опису важливих аспектів облікової політики та інших пояснювальних приміток в усіх суттєвих аспектах достовірно та повно подає фінансову інформацію про Банк та відповідає вимогам законодавчих та нормативно-правових актів України щодо організації бухгалтерського обліку та звітності банків України. На підставі доповіді, Голова зборів Воронкевич О.В. запропонував прийняти рішення стосовно затвердження звіту та висновків зовнішнього аудитора за 2011 рік.

Зауважень з пропозиції та заперечень від акціонерів та представників акціонерів не надійшло.

Голова Загальних зборів оголосив, що проект рішення міститься в бюлетені для голосування № 5. Проект рішення винесено на голосування.

**ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ:**

Кількість голосів	130 000 000	100 %
«ЗА»	130 000 000	100%
«ПРОТИ»	0	0
«УТРИМАЛИСЬ»	0	0

Підсумки оголошено на загальних зборах акціонерів.

Рішення прийнято з моменту складання протоколу про підсумки голосування (Протокол № 4 від 30.03.2012 року Лічильної комісії про підсумки голосування додається до цього протоколу).

**Прийнято рішення:**

***1. Затвердити звіт та висновки зовнішнього аудитора за 2011 рік.***

**ПО ЧЕТВЕРТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:**

***«Розгляд та затвердження звіту та висновків Спостережної ради за 2011 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради за 2011 рік»***

Слухали: Бондаренко Л.О., яка оголосила звіт та висновки Спостережної ради, зокрема: в 2011 році Спостережна рада ПАТ «ІнтерКредитБанк» провела 19 засідань, прийнявши ключові рішення з питань діяльності Банку. Протягом звітного року Спостережна рада затвердила перелік операцій, на які Банком отримано банківську ліцензію. Змінений склад Правління. За рішенням Спостережної ради, Банком був придбаний інкасаційний транспортний засіб для здійснення статутної діяльності, визначено зовнішнього аудитора –

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторську компанію «Аваль» для здійснення аудиту річної фінансової звітності ПАТ «ІнтерКредитБанк» за 2011 рік. Протягом звітного року між Спостережною радою та Правлінням Банку здійснювалась постійна взаємодія з питань діяльності та розвитку Банку. Правління Банку надавало Спостережній раді необхідну інформацію про діяльність ПАТ «ІнтерКредитБанк». Спостережна рада мала можливість виконувати функцію контролю за діяльністю Правління Банку. Робота Спостережної ради вважається задовільною. На підставі доповіді, Голова зборів Воронкевич О.В. запропонував прийняти рішення стосовно затвердження звіту та висновків Спостережної ради за 2011 рік.

Зауважень з пропозиції та заперечень від акціонерів та представників акціонерів не надійшло.

Голова Загальних зборів оголосив, що проект рішення міститься в бюлетені для голосування № 6. Проект рішення винесено на голосування.

**ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ:**

Кількість голосів	130 000 000	100 %
«ЗА»	130 000 000	100%
«ПРОТИ»	0	0
«УТРИМАЛИСЬ»	0	0

Підсумки оголошено на загальних зборах акціонерів.

Рішення прийнято з моменту складання протоколу про підсумки голосування (Протокол № 5 від 30.03.2012 року Лічильної комісії про підсумки голосування додається до цього протоколу).

**Прийнято рішення:**

**1. Затвердити звіт та висновки Спостережної ради за 2011 рік.**

Голова Загальних зборів запропонував прийняти рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради за 2011 рік.

Зауважень з пропозиції та заперечень від акціонерів та представників акціонерів не надійшло.

Голова Загальних зборів оголосив, що проект рішення міститься в бюлетені для голосування № 7. Проект рішення винесено на голосування.

**ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ:**

Кількість голосів	130 000 000	100 %
«ЗА»	130 000 000	100%
«ПРОТИ»	0	0
«УТРИМАЛИСЬ»	0	0

Підсумки оголошено на загальних зборах акціонерів.

Рішення прийнято з моменту складання протоколу про підсумки голосування (Протокол № 6 від 30.03.2012 року Лічильної комісії про підсумки голосування додається до цього протоколу).

**Прийнято рішення:**

**2. Діяльність Спостережної ради визнати задовільною.**

## **ПО П'ЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:**

***«Розгляд та затвердження звіту Правління за 2011 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління за 2011 рік».***

Слухали: Щиголева В.В., який доповів зборам наступне: стратегічна ціль діяльності Банку на перші три роки – організувати динамічний, універсальний, надійний фінансовий інститут зі стабільною клієнтською базою і постійно зростаючими обсягами операцій у всіх секторах ринку банківських послуг Дніпропетровського регіону, а згодом Запоріжжя, Харкова, Києва, Донецька, Сімферополя, Одеси та Львова. Відповідно до стратегії Банку визначені його тактичні цілі:

сформувати стабільну, диверсифіковану як за видами економічної діяльності, сезонності, потреби у обсягах, валюті і строках необхідних кредитних ресурсів, так і за територіальною ознакою клієнтську базу.

створити привабливі умови для комплексного обслуговування підприємств та їх співробітників.

збільшувати обсяг активів за рахунок інвестування у реальний сектор економіки, при виконанні вимог нормативно-правових актів Національного банку України, в тому числі: економічних нормативів діяльності, обов'язкового резервування коштів на кореспондентському рахунку і формування резервів під можливі втрати за активними операціями та нарахованими доходами в повному обсязі.

запровадити передові банківські та комп'ютерні технології щодо здійснення платежів.

подати документи на вступ до міжнародних платіжних систем VISA і MASTERCARD та здобути статус асоційованого члену. Основними досягненнями діяльності Банку у 2011 році є: фінансова стабільність, яка виражається, перш за все, в прибутковій діяльності Банку, виконання всіх зобов'язань, дотримання всіх економічних нормативів, нарощування обсягів кредитно-депозитного портфеля, налагодження бізнес-процесів, формування штату банківських спеціалістів.

Протягом 2011 року ПАТ «ІнтерКредитБанк» активно залучав клієнтів, пропонуючи широкий перелік послуг та високий рівень обслуговування. Результатом роботи Банку є формування кредитного портфелю банку в обсязі 124,0 млн. грн.

Протягом звітної періоду ПАТ «ІнтерКредитБанк» активно працював на міжбанківському ринку. За 2011 рік загальний обсяг розміщених на міжбанківському ринку кредитів і депозитів склав 236,9 млн. грн. Кредити надавались в рамках лімітів, відкритих на банки–контрагенти, і затверджених Кредитним комітетом Банку та Кредитною радою Банку. При здійсненні операцій з міжбанківського кредитування, банк надавав кредити за ринковими процентними ставками міжбанківського ринку.

Протягом 2011 року Банк дотримувався нормативу адекватності регулятивного капіталу і мав достатній запас платоспроможності на випадок будь-яких непередбачуваних подій (різке зростання валютного курсу, зміни в регулятивних документах, що впливають на норматив адекватності регулятивного капіталу тощо).

Відповідно до стратегії розвитку в 2012р. Банк має намір здійснити:

- розширення діяльності Банку на території України шляхом відкриття відділень у м. Києві і м. Дніпропетровську;
- забезпечення ефективного механізму управління активами та пасивами Банку з метою підвищення їх якості та оптимізації структури, удосконалення системи управління ризиками;
- підвищення рівня капіталізації Банку за рахунок отриманого прибутку;
- розширення переліку й обсягів наданих Банком послуг.

На підставі доповіді Щиголева В.В., Голова Загальних зборів запропонував прийняти рішення стосовно затвердження звіту Правління за 2011 рік.



Зауважень з пропозиції та заперечень від акціонерів та представників акціонерів не надійшло.

Голова Загальних зборів оголосив, що проект рішення міститься в бюлетені для голосування № 8. Проект рішення винесено на голосування.

**ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ:**

Кількість голосів	130 000 000	100 %
«ЗА»	130 000 000	100%
«ПРОТИ»	0	0
«УТРИМАЛИСЬ»	0	0

Підсумки оголошено на загальних зборах акціонерів.

Рішення прийнято з моменту складання протоколу про підсумки голосування (Протокол № 7 від 30.03.2012 року Лічильної комісії про підсумки голосування додається до цього протоколу).

**Прийнято рішення:**

**1. Затвердити звіт Правління за 2011 рік.**

Голова Загальних зборів запропонував прийняти рішення за наслідками розгляду звіту Правління за 2011 рік.

Зауважень з пропозиції та заперечень від акціонерів та представників акціонерів не надійшло.

Голова Загальних зборів оголосив, що проект рішення міститься в бюлетені для голосування № 9. Проект рішення винесено на голосування.

**ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ:**

Кількість голосів	130 000 000	100 %
«ЗА»	130 000 000	100%
«ПРОТИ»	0	0
«УТРИМАЛИСЬ»	0	0

Підсумки оголошено на загальних зборах акціонерів.

Рішення прийнято з моменту складання протоколу про підсумки голосування (Протокол № 8 від 30.03.2012 року Лічильної комісії про підсумки голосування додається до цього протоколу).

**Прийнято рішення:**

**2. Діяльність Правління визнати задовільною.**

**ПО ШОСТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:**

***«Розгляд звіту та висновків Ревізійної комісії за 2011 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії».***

Слухали: Полякову Н.Д., яка доповіла наступне: Основними досягненнями діяльності ПАТ «ІнтерКредитБанк» у 2011 році є фінансова стабільність, прибуткова діяльність ПАТ «ІнтерКредитБанк», виконання всіх зобов'язань, впевнене нарощування значних обсягів активів і пасивів. Наявність фінансової стабільності ПАТ «ІнтерКредитБанк», про що

свідчать виконання ним встановлених Національним банком України нормативних вимог щодо капіталу, нормативів ліквідності та платоспроможності ПАТ «ІнтерКредитБанк». Фінансові звіти ПАТ «ІнтерКредитБанк» складені відповідно до законодавства України та достовірно відображають фінансовий стан ПАТ «ІнтерКредитБанк», результати діяльності ПАТ «ІнтерКредитБанк» за 2011 рік. Під час перевірки порушень та недоліків у фінансово-господарській діяльності ПАТ «ІнтерКредитБанк» ревізійною комісією не встановлено.

На підставі доповіді, Голова зборів Воронкевич О.В. запропонував прийняти Рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії.

Зауважень з пропозиції та заперечень від акціонерів та представників акціонерів не надійшло.

Голова Загальних зборів оголосив, що проект рішення міститься в бюлетені для голосування № 10. Проект рішення винесено на голосування.

#### ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ:

Кількість голосів	130 000 000	100 %
«ЗА»	130 000 000	100 %
«ПРОТИ»	0	0
«УТРИМАЛИСЬ»	0	0

Підсумки оголошено на загальних зборах акціонерів.

Рішення прийнято з моменту складання протоколу про підсумки голосування (Протокол № 9 від 30.03.2012 року Лічильної комісії про підсумки голосування додається до цього протоколу).

#### **Прийнято рішення:**

***Затвердити звіт та висновки Ревізійної комісії за 2011 рік. Діяльність Ревізійної комісії визнати задовільною.***

#### **ПО СЬОМОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:**

***«Внесення змін до статуту Публічного акціонерного товариства «ІнтерКредитБанк».***

Слухали: Бондаренко Л.О., яка оголосила про необхідність внесення змін до статуту Банку, а саме змінити поштовий індекс в місцезнаходженні банку з 49089 на 49055., та таким чином викласти п. 1.10. ст. 1 Статуту в новій наступній редакції, а саме: «п. 1.10. Місцезнаходження Банку: Україна, 49055, м. Дніпропетровськ, вул. Титова, буд. 36». На виконання вимог діючого законодавства зміни до статуту необхідно затвердити та уповноважити особу на підписання цих змін та проведення державної реєстрації.

На підставі доповіді Бондаренко Л.О., Голова Загальних зборів запропонував прийняти відповідне рішення.

Зауважень з пропозиції та заперечень від акціонерів та представників акціонерів не надійшло.

Голова Загальних зборів оголосив, що проект рішення міститься в бюлетені для голосування № 11. Проект рішення винесено на голосування.

#### ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ:

Кількість голосів	130 000 000	100 %
«ЗА»	130 000 000	100%
«ПРОТИ»	0	0
«УТРИМАЛИСЬ»	0	0

Підсумки оголошено на загальних зборах акціонерів.

Рішення прийнято з моменту складання протоколу про підсумки голосування (Протокол № 10 від 30.03.2012 року Лічильної комісії про підсумки голосування додається до цього протоколу).

#### **Прийнято рішення:**

- 1. Затвердити зміни №1 до статуту Публічного акціонерного товариства «ІнтерКредитБанк».**
- 2. Голові Правління Публічного акціонерного товариства «ІнтерКредитБанк» Щиголеву Вадиму Володимировичу підписати Зміни №1 до Статуту з метою їх оформлення відповідно до вимог чинного законодавства та організувати проведення державної реєстрації Змін №1 до Статуту Банку.**
- 3. Право підпису Змін №1 до Статуту від імені Голови Загальних зборів акціонерів ПАТ «ІнтерКредитБанк» надати Воронкевичу О.В.**

#### **ПО ВОСЬМОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:**

**«Переобрання Голови та членів Спостережної ради, встановлення кількісного складу Спостережної ради, затвердження умов договорів, що укладатимуться з головою та членами Спостережної ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Спостережної ради».**

Слухали: Голову Загальних зборів, який запропонував розглянути питання в такій послідовності:

- встановлення кількісного складу Спостережної ради;
- переобрання Голови та членів Спостережної ради (припинення повноважень діючого складу та обрання нового складу) ;
- затвердження умов договорів, що укладатимуться з головою та членами Спостережної ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Спостережної ради.

Зауважень з пропозиції та заперечень від акціонерів та представників акціонерів не надійшло.

Воронкевич О.В. запропонував визначити кількісний склад Спостережної ради у складі трьох осіб.

Зауважень з пропозиції та заперечень від акціонерів та представників акціонерів не надійшло.

Голова Загальних зборів оголосив, що проект рішення міститься в бюлетені для голосування № 12. Проект рішення винесено на голосування.

**ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ:**

Кількість голосів	130 000 000	100 %
«ЗА»	130 000 000	100%
«ПРОТИ»	0	0
«УТРИМАЛИСЬ»	0	0

Підсумки оголошено на загальних зборах акціонерів.

Рішення прийнято з моменту складання протоколу про підсумки голосування (Протокол № 11 від 30.03.2012 року Лічильної комісії про підсумки голосування додається до цього протоколу).

**Прийнято рішення:*****1. Встановити кількісний склад Спостережної ради у кількості трьох осіб.***

Воронкевич О.В. повідомив про переобрання Голови та членів Спостережної ради, у зв'язку із тим, що істотний акціонер Банку – ТОВ «Сільськогосподарська компанія Файна» запропонувала новий склад Спостережної ради Банку. Рішення про дострокове припинення повноважень членів Спостережної ради Банку відноситься до компетенції загальних зборів акціонерів відповідно до вимог ст. 57 Закону України «Про акціонерні товариства». У випадку, коли обираються нові члени Спостережної ради, весь склад Спостережної ради повинен бути відкликаний. Таким чином, Воронкевич О.В. запропонував припинити повноваження Голови Спостережної ради Воронкевича О.В. та членів Спостережної ради Тугай В.В. та Новицького М.С.

Зауважень з пропозиції та заперечень від акціонерів та представників акціонерів не надійшло.

Голова Загальних зборів оголосив, що проект рішення міститься в бюлетені для голосування № 13. Проект рішення винесено на голосування.

**ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ:**

Кількість голосів	130 000 000	100 %
«ЗА»	130 000 000	100%
«ПРОТИ»	0	0
«УТРИМАЛИСЬ»	0	0

Підсумки оголошено на загальних зборах акціонерів.

Рішення прийнято з моменту складання протоколу про підсумки голосування (Протокол № 12 від 30.03.2012 року Лічильної комісії про підсумки голосування додається до цього протоколу).

**Прийнято рішення:*****2. Припинити достроково повноваження Голови Спостережної ради Воронкевича Олексія Вікторовича та членів Спостережної ради Тугай Вадима Вікторовича та Новицького Максима Сергійовича.***

Воронкевич О.В. оголосив, що акціонерами ПАТ «ІнтерКредитБанк» було запропоновано до складу Спостереженої ради 4 кандидатури, а саме: Воронкевича Олексія Вікторовича, Тугай Вадима Вікторовича, ТОВ «Сільськогосподарська компанія Файна», Новицького Максима Сергійовича та надав інформацію, щодо кожного кандидата.

Воронкевич О.В. запропонував обрати до складу Спостережної ради Голову та членів Спостережної ради та повідомив, що відповідно до ст. 53 Закону України «Про акціонерні

товариства» обрання членів Спостережної ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування.

Зауважень з пропозиції та заперечень від акціонерів та представників акціонерів не надійшло.

Голова Загальних зборів оголосив, що проект рішення міститься в бюлетені для голосування № 14. Проект рішення винесено на голосування.

**ПІДСУМКИ КУМУЛЯТИВНОГО ГОЛОСУВАННЯ:**

ПІБ/назва кандидата	Кількість голосів
Воронкевич Олексій Вікторович	96 939 000
Тугай Вадим Вікторович	135 791 100
ТОВ «Сільськогосподарська компанія Файна»	118 464 900
Новицький Максим Сергійович	38 805 000

Підсумки оголошено на загальних зборах акціонерів.

Рішення прийнято з моменту складання протоколу про підсумки кумулятивного голосування (Протокол № 13 від 30.03.2012 року Лічильної комісії про підсумки кумулятивного голосування додається до цього протоколу).

**Прийнято рішення:**

**3. Обрати членами Спостережної ради наступних осіб:**

***Воронкевича Олексія Вікторовича,***

***Тугай Вадима Вікторовича,***

***ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ***

***«СІЛЬСЬКОГОСПОДАРСЬКА КОМПАНІЯ ФАЙНА».***

Тугай В.В. запропонував обрати Головою Спостережної ради Воронкевича О.В.

Зауважень з пропозиції та заперечень від акціонерів та представників акціонерів не надійшло.

Голова Загальних зборів оголосив, що проект рішення міститься в бюлетені для голосування № 15. Проект рішення винесено на голосування.

**ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ:**

Кількість голосів	130 000 000	100 %
«ЗА»	130 000 000	100%
«ПРОТИ»	0	0
«УТРИМАЛИСЬ»	0	0

Підсумки оголошено на загальних зборах акціонерів.

Рішення прийнято з моменту складання протоколу про підсумки голосування (Протокол № 14 від 30.03.2012 року Лічильної комісії про підсумки голосування додається до цього протоколу).

**Прийнято рішення:**

**4. Головою Спостережної ради обрати Воронкевича Олексія Вікторовича.**

Голова Загальних зборів запропонував затвердити умови договорів що укладатимуться з головою та членами Спостережної ради, на умовах та за формою, викладених у додатку до протоколу загальних зборів, встановити розмір їх винагороди на безоплатній основі та

уповноважити Голову Правління ПАТ «ІнтерКредитБанк» на підписання договорів з членами Спостережної ради.

Зауважень з пропозиції та заперечень від акціонерів та представників акціонерів не надійшло.

Голова зборів оголосив, що проект рішення міститься в бюлетені для голосування № 16. Проект рішення винесено на голосування.

**ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ:**

Кількість голосів	130 000 000	100 %
«ЗА»	130 000 000	100%
«ПРОТИ»	0	0
«УТРИМАЛИСЬ»	0	0

Підсумки оголошено на загальних зборах акціонерів.

Рішення прийнято з моменту складання протоколу про підсумки голосування (Протокол № 15 від 30.03.2012 року Лічильної комісії про підсумки голосування додається до цього протоколу).

**Прийнято рішення:**

**5. Затвердити умови договорів що укладатимуться з головою та членами Спостережної ради, на умовах та за формою, викладених у додатку до протоколу загальних зборів; Встановити, що Голова та члени Спостережної ради здійснюють свої повноваження безоплатно; Уповноважити Голову Правління ПАТ «ІнтерКредитБанк» на підписання договорів з членами Спостережної ради.**

**ПО ДЕВ'ЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:**

**«Затвердження умов договорів, що укладатимуться з головою та членами Ревізійної комісії, встановлення розміру їх винагороди»**

Виступив Голова Загальних зборів, який запропонував затвердити умови договорів, що укладатимуться з головою та членами Ревізійної комісії, що викладені у договорах на умовах та за формою, викладених у додатку до протоколу загальних зборів. Встановити, що голова та члени Ревізійної комісії здійснюють свої повноваження безоплатно.

Зауважень з пропозиції та заперечень від акціонерів та представників акціонерів не надійшло.

Голова Загальних зборів оголосив, що проект рішення міститься в бюлетені для голосування № 17. Проект рішення винесено на голосування.

**ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ:**

Кількість голосів	130 000 000	100 %
«ЗА»	130 000 000	100%
«ПРОТИ»	0	0
«УТРИМАЛИСЬ»	0	0

Підсумки оголошено на загальних зборах.

Рішення прийнято з моменту складання протоколу про підсумки голосування (Протокол № 16 від 30.03.2012 року Лічильної комісії про підсумки голосування додається до цього протоколу).

**Прийнято рішення:**

***1. Затвердити умови договорів, що укладатимуться з головою та членами Ревізійної комісії, що викладені у договорах на умовах та за формою, викладених у додатку до протоколу загальних зборів. Встановити, що голова та члени Ревізійної комісії здійснюють свої повноваження безоплатно.***

**ПО ДЕСЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:**

***«Розподіл прибутку і збитків за 2011 рік»***

Слухали: Бикову С.А., яка доповіла Зборам, що за результатами діяльності Банку за 2011 рік, було отримано чистий прибуток 4 596,99 грн. (чотири тисячі п'ятсот дев'яносто шість гривень дев'яносто дев'ять копійок). Достовірність результату підтверджена ТОВ Аудиторська компанія «Аваль». Таким чином, запропоновано чистий прибуток Банку за 2011 рік розподілити наступним чином: 100 відсотків чистого прибутку, що складає 4 596,99 грн. (чотири тисячі п'ятсот дев'яносто шість гривень дев'яносто дев'ять копійок) направити до резервного фонду ПАТ «ІнтерКредитБанк». На підставі доповіді, Голова зборів Воронкевич О.В. запропонував прийняти відповідне рішення.

Зауважень з пропозиції та заперечень від акціонерів та представників акціонерів не надійшло.

Голова Загальних зборів оголосив, що проект рішення міститься в бюлетені для голосування № 18. Проект рішення винесено на голосування.

**ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ:**

Кількість голосів	130 000 000	100 %
«ЗА»	130 000 000	100%
«ПРОТИ»	0	0
«УТРИМАЛИСЬ»	0	0

Підсумки оголошено на загальних зборах.

Рішення прийнято з моменту складання протоколу про підсумки голосування (Протокол № 17 від 30.03.2012 року Лічильної комісії про підсумки голосування додається до цього протоколу).

**Прийнято рішення:**

***Прибуток ПАТ «ІнтерКредитБанк» за 2011 рік розподілити наступним чином: 100 відсотків прибутку, що складає 4 596,99 грн. (чотири тисячі п'ятсот дев'яносто шість гривень дев'яносто дев'ять копійок) направити до резервного фонду ПАТ «ІнтерКредитБанк».***

**ПО ОДИНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:**

***«Затвердження розміру річних дивідендів, порядку їх нарахування та виплати».***

Слухали Голову Загальних зборів, який запропонував дивіденди не виплачувати, оскільки чистий прибуток направлений до резервного фонду ПАТ «ІнтерКредитБанк».

Зауважень з пропозиції та заперечень від акціонерів та представників акціонерів не надійшло.

Голова Загальних зборів оголосив, що проект рішення міститься в бюлетені для голосування №19. Проект рішення винесено на голосування.

**ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ:**

Кількість голосів	130 000 000	100 %
«ЗА»	130 000 000	100%
«ПРОТИ»	0	0
«УТРИМАЛИСЬ»	0	0

Підсумки оголошено на загальних зборах.

Рішення прийнято з моменту складання протоколу про підсумки голосування (Протокол № 18 від 30.03.2012 року Лічильної комісії про підсумки голосування додається до цього протоколу).

**Прийнято рішення:**

***Дивіденди за 2011 рік не виплачувати.***

Після обговорення всіх питань порядку денного та прийняття по ним рішення виступив заступник начальника відділу банківського нагляду - завідувач сектора інспекційних перевірок Управління Національного банку України в Дніпропетровській області Ткаченко С.Л., який доповів: на початковому етапі діяльності структура балансу банку є нестійкою. Так, станом на 01.03.2012р. зобов'язання складались із коштів суб'єктів господарювання (58%) та небанківських фінансових установ (27%). Для кредитного портфелю притаманний ризик концентрації за п'ятьма найбільшими позичальниками 74% від кредитного портфелю та 90% від регулятивного капіталу. В даних умовах особливого значення набуває розробка та затвердження виваженого стратегічного плану розвитку, розширення спектру банківських операцій та формування позитивного іміджу Банку.

У поточному році проводитимуться компенсаційні виплати вкладникам Сбербанку колишнього СРСР за допомогою карток НСМЕП. Пропонуємо розглянути можливість надання власникам торговельних закладів знижки клієнтам при проведенні ними розрахунків картками НСМЕП, на які будуть перераховані компенсаційні виплати.

В разі прийняття позитивного рішення підприємствам укладати відповідні договори з Ощадбанком. Враховуючи соціальну важливість питання виплати компенсації та перспективність розвитку розрахунків в системі НСМЕП, запропоновано довести відповідну інформацію до власників торговельних закладів. Про прийняті рішення інформувати Управління Національного банку України в Дніпропетровській області.

З усіх питань порядку денного рішення прийнято. Порядок денний вичерпано.

Голова Загальних зборів подякував присутнім за участь в Зборах та оголосив засідання закритим о 16.05 год.

Голова загальних зборів

підпис

О.В. Воронкевич

Секретар загальних зборів

підпис

Л.О. Бондаренко