

**ПРОТОКОЛ № 18**  
**Загальних зборів акціонерів**  
**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**«БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»**  
**(в подальшому викладенні – Товариство)**

м. Київ, вул. Жилянська 35

«20» грудня 2019 р.

Дата, час та місце проведення загальних зборів	20 грудня 2019 року об 11.00 в приміщенні Київського відділення №7 АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за адресою 01033, м. Київ, вул. Жилянська 35
Дата складення переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах	16 грудня 2019 року
Загальна кількість осіб, включених до переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах	13 (тринадцять) осіб
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)	<b>385482 (триста вісімдесят п'ять тисяч чотириста вісімдесят два) голоси</b> 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 <b>385482 (триста вісімдесят п'ять тисяч чотириста вісімдесят два) голосів</b> , що складає <b>77,0964%</b> голосів від загальної кількості голосів акціонерів Товариства, тобто <b>77,0964%</b> 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 усім питанням бюлетнем для голосування.
Реєстраційна комісія	Згідно рішення засідання Наглядової ради від «22» листопада 2019 року призначено реєстраційну комісію на позачергових загальних зборах акціонерів у складі Корпоративного секретаря, начальника управління інвестицій та корпоративних прав Стеценко Н.А. та Директора з правових питань, Члена Правління Шиянюка М.В.
Голова та секретар загальних зборів	Згідно рішення засідання Наглядової ради від «22» листопада 2019 року Головою на позачергових загальних зборах акціонерів обрано Голову Наглядової ради Товариства Зінченка В.І. а секретарем - Корпоративного секретаря Стеценко Н.А.

Голосування на Загальних зборах Товариства проводиться за принципом одна акція - один голос.

**Присутні акціонери Товариства:**

- **Лагур Сергій Миколайович**

кількість голосів – 124 500 (сто двадцять чотири тисячі п'ятсот), що складає 24,9 % голосів від загальної кількості голосів акціонерів Товариства та 32,30% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах;

- **Товариство з обмеженою відповідальністю «Компанія "Єврорезерв"» в особі директора Попова Олексія Михайловича**

кількість голосів – 26 001 (двадцять шість тисяч один), що складає 5,2002 % голосів від загальної кількості голосів акціонерів Товариства та 6,74% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах;

- **Від акціонера Івахіва Степана Петровича, за дорученням**

**Єфремова Ірина Вікторівна**

кількість голосів – 116 500 (сто шістнадцять тисяч п'ятсот), що складає 23,3 % голосів від загальної кількості голосів акціонерів Товариства та 30,22% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах;

- **Від акціонера Москаленко Інна Олександрівна, за дорученням**

**Москаленко Ярослав Миколайович**

кількість голосів – 46 896 (сорок шість тисяч вісімсот дев'яносто шість), що складає 9,3792 % голосів від загальної кількості голосів акціонерів Товариства, та 12,17% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах;

- **Попов Андрій Володимировича**

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 12,71% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах;

- **Галушак Олег Ігорович**

кількість голосів – 22 586 (двадцять дві тисячі п'ятсот вісімдесят шість), що складає 4,5172 % голосів від загальної кількості голосів акціонерів Товариства, та 5,86% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах;

**Відсутні акціонери:**

- **Товариство з обмеженою відповідальністю «КАПІТАЛ СТАНДАРТ ГРУП»**,

кількість голосів – 48 154 (сорок вісім тисяч сто п'ятдесят чотири), що складає 9,6308 % голосів від загальної кількості голосів акціонерів Товариства,

- **Гаврилюк Лариса Ростиславівна**

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

- **Волинець Оксана Віталіївна,**

кількість голосів – 8 584 (вісім тисяч п'ятсот вісімдесят чотири), що складає 1,7168% голосів від загальної кількості голосів акціонерів Товариства,

- **Деревянчук Ольга Іванівна,**

кількість голосів – 9 500 (дев'ять тисяч п'ятсот), що складає 1,9 % голосів від загальної кількості голосів акціонерів Товариства;

- **Кулеба Валерія Іванівна,**

кількість голосів – 9 500 (дев'ять тисяч п'ятсот), що складає 1,9 % голосів від загальної кількості голосів акціонерів Товариства.

- **Горбатюк Валерій Васильович**

кількість голосів – 20 950 (двадцять тисяч дев'ятсот п'ятдесят), що складає 4,19 % голосів від загальної кількості голосів акціонерів Товариства.

- **Романів Михайло Петрович**

кількість голосів – 8 830 (вісім тисяч вісімсот тридцять), що складає 1,766% голосів від загальної кількості голосів акціонерів Товариства

### **Запрошені:**

- Голова Правління АТ «Банк інвестицій та заощаджень» – Зінніков В.О.,
- Член Наглядової ради АТ «Банк інвестицій та заощаджень» - Гончаренко В.І.,
- Голова реєстраційної комісії, Корпоративний секретар, начальник управління інвестицій та корпоративних прав АТ «Банк інвестицій та заощаджень» - Стеценко Н.А.,
- Директор з правових питань, Член Правління АТ «Банк інвестицій та заощаджень» - Шиянюк М.В.,
- Начальник відділу комплаєнс-контролю АТ «Банк інвестицій та заощаджень» - Базюк В. В.,
- Начальник юридичного управління АТ «Банк інвестицій та заощаджень» - Войтович С. О.,
- Представники Національного банку України : Ганношина Л.А., Андрійчук І.Д.

Акціонери Товариства підтверджують, що вони були своєчасно проінформовані про Загальні збори Товариства та їх порядок денного.

### **Порядок денний.**

- 1. Обрання лічильної комісії.**
- 2. Про порядок проведення Загальних зборів акціонерів АТ «Банк інвестицій та заощаджень».**
- 3. Затвердження основних напрямків діяльності АТ «Банк інвестицій та заощаджень».**

### **По першому питанню порядку денного слухали:**

Доповідь Зінченка В.І., який зазначив, що згідно рішення засідання Наглядової ради Товариства від «22» листопада 2019 року до обрання лічильної комісії, для підрахунку голосів, проведення роз'яснення щодо порядку голосування та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування, затверджена тимчасова лічильна комісія у складі Начальника відділу комплаєнс-контролю АТ «Банк інвестицій та заощаджень» Базюка Віталія Вікторовича та Начальника юридичного управління АТ «Банк інвестицій та заощаджень» Войтовича Сергія Олександровича.

Запропоновано обрати лічильну комісію у складі двох осіб, а саме:

- Начальника відділу комплаєнс-контролю АТ «Банк інвестицій та заощаджень» Базюка Віталія Вікторовича та
- Начальника юридичного управління АТ «Банк інвестицій та заощаджень» Войтовича Сергія Олександровича.

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.

Підрахунок голосів з цього питання порядку денного проведе тимчасова лічильна комісія, обрана Наглядовою радою Товариства.

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

### **Голосували:**

«За» - **385482** (триста вісімдесят п'ять тисяч чотиреста вісімдесят два) 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

- Начальника відділу компласнс-контролю АТ «Банк інвестицій та заощаджень» Базюка Віталія Вікторовича та

- Начальника юридичного управління АТ «Банк інвестицій та заощаджень» Войтовича Сергія Олександровича.

**По другому питанню порядку денного слухали:**

Виступ Зінченка В.І., який запропонував затвердити порядок проведення загальних зборів акціонерів у редакції, що була запропонована усім акціонерам під час ознайомлення з порядком денним загальних зборів та проектами рішення до нього, а саме:

- для доповіді по всім питаннях порядку денного – до 30 хвилин;
- всі питання до доповідачів надаються в письмовій формі із зазначенням прізвища (найменування) акціонера та кількості належних йому акцій.

Прийняття рішення з питання оголошення перерви у ході Загальних зборів акціонерів та зміни черговості розгляду питань порядку денного відбувається Загальними зборами акціонерів у відповідності до вимог чинного законодавства, шляхом підняття мандатів.

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

**Голосували:**

«За» - **385482 (триста вісімдесят п'ять тисяч чотиреста вісімдесят два) 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 наступний порядок проведення загальних зборів:

- для доповіді по всім питаннях порядку денного – до 30 хвилин;
- всі питання до доповідачів надаються в письмовій формі із зазначенням прізвища (найменування) акціонера та кількості належних йому акцій.

Прийняття рішення з питання оголошення перерви у ході Загальних зборів акціонерів та зміни черговості розгляду питань порядку денного відбувається Загальними зборами акціонерів у відповідності до вимог чинного законодавства, шляхом підняття мандатів.

**По третьому питанню порядку денного слухали:**

Доповідь Зінченка В.І., який повідомив, що згідно результатів перевірки Національним банком України корпоративного управління в Товаристві, у звіті за результатами даної перевірки було зазначено на необхідність затвердження загальними зборами акціонерів основних напрямків діяльності Товариства.

На виконання зазначеної рекомендації, саме и проводяться дані позачергові збори акціонерів за процедурою, викладеною у ст.47 Закону України «Про акціонерні товариства».

Отже, Наглядною радою Товариства був затверджений порядок денний позачергових загальних зборів акціонерів, де, по суті, основним питанням було саме затвердження основних напрямків діяльності Товариства.

Подальше затвердження Стратегії розвитку Товариства буде ґрунтуватися саме на цих основних напрямках діяльності.

Усі акціонери були своєчасно проінформовані про розгляд даного питання на цих загальних зборах та ознайомлені з проектом рішення з даного питання.

Зінченко В.І. зауважив, що загальними зборами акціонерів від 29.09.2009 року (Протокол №2) були затверджені Мета, Предмет та Напрямки діяльності Товариства, як того вимагав Закон України «Про акціонерні товариства» на той час. У подальшому дана норма щодо наявності даного пункту у Статуті Товариства була скасована.

Але, беручу до уваги, що напрямки діяльності банку тоді були затверджені акціонерами при головуванні Єремеева І.М., людини, яка, по суті, створювала цей банк і мала стратегічне

бачення, отже банк у своєму розвитку і побудові тактичної моделі розвитку завжди притримувався напрямків діяльності, заданих акціонерами при створенні банку.

Зокрема, ключовими стратегічними напрямками розвитку банку та, по суті, метою його створення, було:

- сприяння впровадженню прогресивних технологій,
- сприяння випуску підприємствами України конкурентноспроможної продукції на світовому ринку,
- сприяння розвитку міжгалузевих та міжрегіональних виробничих зв'язків,
- сприяння розвитку підприємництва,
- сприяння залученню іноземних інвестицій.

На даний час, беручи до уваги нові вимоги Національного банку України щодо вдосконалення діяльності банківської системи в цілому, на розгляд акціонерів був винесений проект рішення з даного питання, який містить в собі наступні основні напрямками діяльності АТ «Банк інвестицій та заощаджень»:

- Інноваційний та технологічний розвиток Банку з метою забезпечення відповідності сучасним тенденціям на ринку та задоволення зростаючих вимог клієнтів;
- Забезпечення побудови універсального Банку з фокусом на обслуговування клієнтів - фізичних осіб, мікропідприємств та підприємств МСБ;
- Подальше розширення присутності Банку у регіонах України;
- Вдосконалення корпоративної культури та внутрішніх процесів;
- Максимізація прибутковості діяльності в умовах збереження виваженої системи оцінки ризиків.

Пропозицій щодо внесення змін, доповнень або нових проектів рішень до даного питання порядку денного від акціонерів не надходило.

Отже, вказана пропозиція щодо затвердження проекту рішення з даного питання поставлена на голосування.

**Голосували:**

«За» - **385482** (триста вісімдесят п'ять тисяч чотириста вісімдесят два) 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 основні напрямками діяльності АТ «Банк інвестицій та заощаджень»:

- Інноваційний та технологічний розвиток Банку з метою забезпечення відповідності сучасним тенденціям на ринку та задоволення зростаючих вимог клієнтів;
- Забезпечення побудови універсального Банку з фокусом на обслуговування клієнтів - фізичних осіб, мікропідприємств та підприємств МСБ;
- Подальше розширення присутності Банку у регіонах України;
- Вдосконалення корпоративної культури та внутрішніх процесів;
- Максимізація прибутковості діяльності в умовах збереження виваженої системи оцінки ризиків.

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

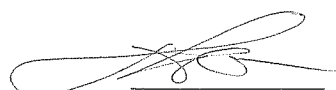
**ПІДПИСИ**

Голова Загальних зборів акціонерів  
АТ «Банк інвестицій та заощаджень»



Зінченко В.І.

Секретар Загальних зборів акціонерів  
АТ «Банк інвестицій та заощаджень»



Стеценко Н.А.