

ПРОТОКОЛ № 1
річних Загальних зборів акціонерів
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

Місце проведення Загальних зборів -

м. Київ, площа Перемоги, 1, приміщення ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», конференц-зал.

Дата проведення Загальних зборів – **12 квітня 2018 року.**

Час початку реєстрації - **10⁰⁰** годин;

Час закінчення реєстрації - **10⁴⁵** годин;

Час початку зборів - **11⁰⁰** годин.

На дату складання переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах акціонерного товариства, кількість власників у переліку акціонерів станом на **05.04.2018 року** складає 9 осіб, які володіють **22 984 203** простими іменними акціями та **15 797** привілейованими іменними акціями, що складають 100% статутного капіталу і всі вони мають право на участь у Загальних зборах. Статутний капітал ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (далі – ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» або Банк) складає **230 000 000 (двісті тридцять мільйонів) гривень.**

Річні Загальні збори акціонерів ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (далі – Загальні збори) розпочала Голова Загальних зборів Сахно С.В. у відповідності до рішення, прийнятого Спостережною радою Банку 19.02.2018р. (протокол №5), яка після привітання акціонерів та представників акціонерів, доповіла про те, що Загальні збори були скликані та проводяться у відповідності до Закону України «Про акціонерні товариства» (далі – Закон) та діючого Статуту Банку.

На засіданні Спостережної ради Банку (протокол №5 від 19.02.2018 р.) прийнято всі необхідні рішення, які стосуються скликання та проведення Загальних зборів 12.04.2018 р., а саме:

- прийнято рішення про проведення Загальних зборів та про дату їх проведення, затверджено порядок денний Загальних зборів;
- визначено дату складання переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах;
- прийнято рішення про розсилку письмових повідомлень про проведення Загальних зборів; про обрання голови Загальних зборів; про обрання секретаря Загальних зборів; про призначення реєстраційної комісії;
- затверджено перелік матеріалів, порядок ознайомлення акціонерів з матеріалами, призначено особу, відповідальну за ознайомлення акціонерів з матеріалами порядку денного Загальних зборів;
- затверджено повідомлення про проведення Загальних зборів.

На засіданні Спостережної ради Банку (протокол №10 від 26.03.2018р.) затверджено форму та тексти бюлетенів для голосування.

Письмові повідомлення про проведення Загальних зборів та їх порядок денний Банк розіслав акціонерам, які зазначені у переліку акціонерів, яким надсилається письмове повідомлення про проведення загальних зборів акціонерного товариства станом на 20.02.2018р. простими поштовими повідомленнями (листами), здійснив публікацію повідомлення про проведення Загальних зборів в офіційному друкованому органі, розмістив на веб-сайті Банку в мережі Інтернет та в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку в мережі Інтернет інформацію, передбачену Законом.

На засіданні Спостережної ради Банку (протокол №5 від 19.02.2018р.) вирішено передати повноваження реєстраційної комісії Загальних зборів, які оголошені на 12.04.2018р., депозитарній установі ТОВ «ЕНЕРГЕТИЧНА РЕЄСТРАЦІЙНА КОМПАНІЯ» та затверджено умови договору з нею. Реєстрацію акціонерів здійснювали працівники ТОВ «ЕНЕРГЕТИЧНА РЕЄСТРАЦІЙНА КОМПАНІЯ»: Степаненко Олена Миколаївна, Лебідь Микола Сергійович, Бугасенко Руслан Миколайович.

За рішенням реєстраційної комісії (протокол №1 від 12.04.2018р.) головою реєстраційної комісії було обрано Степаненко Олену Миколаївну.

Сахно С.В. повідомила, що окрім акціонерів та представників акціонерів на Загальних зборах присутні:

Колесник Ірина Вікторівна	Голова Правління
Сахно Світлана Володимирівна	Голова Спостережної ради
Гадомська Тетяна Іванівна	головний бухгалтер, член Правління
Костенко Неля Іванівна	голова Ревізійної комісії
Голубева Олена Володимирівна	член Спостережної ради
Коляда Василь Петрович	член Спостережної ради
Танцюра Геннадій Володимирович	член Спостережної ради
Зайченко Катерина Володимирівна	заступник начальника відділу по роботі з акціонерним капіталом
Зайцева Ірина Петрівна	старший менеджер першого відділу нагляду за банками другого управління нагляду Департаменту банківського нагляду Національного банку України

Для оголошення результатів реєстрації акціонерів та представників акціонерів Банку, які прибули для участі в Загальних зборах, слово було надано голові реєстраційної комісії Степаненко О.М.

Голова реєстраційної комісії Степаненко О.М. зачитала протокол №2 від 12.04.2018р. засідання реєстраційної комісії Загальних зборів акціонерів Банку за підсумками реєстрації акціонерів та їх уповноважених представників, які беруть участь у Загальних зборах акціонерів Банку.

Реєстраційна комісія провела реєстрацію акціонерів Банку та їх уповноважених представників 12 квітня 2018 року з 10 годин 00 хвилин до 10 годин 45 хвилин.

На час закриття реєстрації реєстраційною комісією зареєстровано 1 уповноважений представник акціонера, що на підставі довіреності представляє інтереси власника 20 444 834 простих іменних акцій, що становить 89,38% загальної кількості голосів акціонерів Банку, які прийняті для визначення кворуму.

Кворум для проведення Загальних зборів акціонерів Банку є.

За підсумками реєстрації у відповідності до чинного законодавства України Загальні збори акціонерів Банку визнаються правомочними.

Власники привілейованих іменних акцій не реєструвались для участі в Загальних зборах акціонерів Банку, оскільки до питань порядку денного Загальних зборів не були включені питання щодо яких вони мають право голосу відповідно до вимог чинного законодавства та Статуту Банку.

Голова Загальних зборів Сахно С.В. оголосила порядок денний Загальних зборів акціонерів Банку.

ПОРЯДОК ДЕННИЙ:

1. Обрання членів лічильної комісії Загальних зборів акціонерів ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», припинення повноважень членів лічильної комісії.
2. Про порядок проведення Загальних зборів акціонерів ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».
3. Звіт Правління про результати фінансово-господарської діяльності ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2017 рік. Затвердження звіту Правління ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».
4. Затвердження звіту про виконання основних напрямів діяльності ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2017 рік. Визначення основних напрямів діяльності ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на 2018 рік.
5. Звіт Спостережної ради ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2017 рік та затвердження звіту Спостережної ради ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».
6. Звіт Ревізійної комісії ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2017 рік та затвердження звіту Ревізійної комісії ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК». Затвердження висновків Ревізійної комісії.
7. Затвердження річних результатів діяльності ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2017 рік, висновків аудиторської фірми ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» за 2017 рік та

- заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ».
8. Покриття збитків та розподіл прибутку ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за підсумками роботи в 2017 році.
 9. Про розподіл прибутку ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» минулих років.
 10. Затвердження розміру річних дивідендів за акціями ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».
 11. Про зміну типу акціонерного товариства.
 12. Про внесення змін до Статуту ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».
 13. Про внесення змін до внутрішніх положень ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».
 14. Про припинення повноважень членів Спостережної ради ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».
 15. Обрання членів Наглядової ради ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».
 16. Затвердження умов договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Наглядової ради.
 17. Про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів.

Сахно С.В. зазначила, що згідно із ст. 44 Закону України «Про акціонерні товариства»: «До обрання лічильної комісії підрахунок голосів на загальних зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на загальних зборах, надає тимчасова лічильна комісія, яка формується наглядовою радою акціонерного товариства, якщо інше не встановлено статутом акціонерного товариства.»

Відповідно до п. 10.10.9. Статуту Банку «Роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах, надає до обрання лічильної комісії - реєстраційна комісія, після обрання лічильної комісії - лічильна комісія, яка обирається Загальними зборами акціонерів.»

Голосування на Загальних зборах з питань порядку денного проводиться бюлетенями для голосування, які видаються акціонерам та представникам акціонерів під час реєстрації для участі в Загальних зборах акціонерів Банку. Номер кожного бюлетеня відповідає номеру питання порядку денного Загальних зборів акціонерів. У разі якщо бюлетень для голосування складається з кількох аркушів, сторінки бюлетеня нумеруються. При цьому кожен аркуш підписується акціонером (представником акціонера).

Голосування на зборах проводиться за принципом: одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на загальних зборах Товариства. Під час винесення на голосування проекту рішення по кожному питанню порядку денного Голова зборів зазначатиме, яким бюлетенем потрібно голосувати. У кожному бюлетені наведена інформація, з якого саме питання порядку денного йде голосування, проект рішення з даного питання та варіанти голосування за кожний проект рішення: «за», «проти», «утримався».

Біля обраного варіанту для голосування акціонер/представник акціонера робить помітку у вигляді позначки «X» та передає бюлетень лічильній комісії, яка буде здійснювати підрахунок голосів.

Обрання членів Наглядової ради відбувається шляхом кумулятивного голосування (кількість голосів акціонера помножується на кількість членів органу акціонерного товариства, що обираються. Акціонер має право віддати всі підраховані таким чином голоси за одного кандидата або розподілити їх між кількома кандидатами). При обранні членів Наглядової ради у бюлетені для голосування вказується кількість акцій, що належить акціонеру та сумарна кількість голосів для участі у кумулятивному голосуванні. Біля прізвища, ім'я та по-батькові кожного кандидата до складу Наглядової ради акціонер/представник акціонера власноруч зазначає кількість голосів, які віддає за кожного кандидата. Якщо акціонер/представник акціонера розподілить між кандидатами голоси, кількість яких буде більша за наведену у бюлетені, то такий бюлетень вважатиметься недійсним і не буде приймати участь у голосуванні. Заповнені та підписані бюлетені віддаються членам Лічильної комісії, яка буде здійснювати підрахунок голосів.

Бюлетень для голосування визнається недійсним у разі, якщо:

- 1) він відрізняється від офіційно виготовленого акціонерним товариством зразка;
- 2) на ньому відсутній підпис (підписи) акціонера (представника акціонера);
- 3) він складається з кількох аркушів, які не пронумеровані;

4) акціонер (представник акціонера) не позначив у бюлетені жодного або позначив більше одного варіанта голосування щодо одного проекту рішення.

Згідно із Законом не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення Загальних зборів за вимогою акціонера до порядку денного Загальних зборів та проектів рішень можуть бути внесені зміни. На адресу Банку 21.03.2018р. надійшов лист акціонера Банку – ТОВ «ЮРИДИЧНА ФІРМА «УКРПРАВО», який є власником 2 009 253 штук простих іменних акцій Банку, що становить 8,735883% статутного капіталу Банку, з пропозицією включити до порядку денного Загальних зборів акціонерів, які оголошені на 12.04.2018р. додаткове питання: «Про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів».

Відповідно до п.5 ст. 38 Закону України «Про акціонерні товариства» пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків голосуючих акцій, підлягають обов'язковому включенню до проекту порядку денного Загальних зборів, рішення Спостережної ради про включення питання до проекту порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до проекту порядку денного, якщо вона подана з дотриманням вимог ст. 38 Закону України «Про акціонерні товариства».

Про зміни до порядку денного акціонери були повідомлені згідно із Статутом ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» шляхом надсилання їм простих поштових повідомлень (листів) та розміщення інформації на власній веб-сторінці.

РОЗГЛЯД ПИТАНЬ ПОРЯДКУ ДЕННОГО.

ПЕРШЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

1. Обрання членів лічильної комісії Загальних зборів акціонерів ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», припинення повноважень членів лічильної комісії.

Виступила: Сахно С.В., яка зазначила, що відповідно до ст. 44 Закону України «Про акціонерні товариства», повноваження лічильної комісії за договором можуть передаватись депозитарній установі, яка надає акціонерному товариству додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії.

Між Банком та ТОВ «ЕНЕРГЕТИЧНА РЕЄСТРАЦІЙНА КОМПАНІЯ» 26 лютого 2018 року укладено договір про надання послуг лічильної комісії на Загальних зборах акціонерів 12.04.2018р.

На голосування по першому питанню порядку денного винесено наступний проект рішення:

1. *Передати повноваження лічильної комісії Загальних зборів акціонерів ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» компанії – ТОВ «ЕНЕРГЕТИЧНА РЕЄСТРАЦІЙНА КОМПАНІЯ».*
2. *Припинити повноваження лічильної комісії з моменту закриття даних Загальних зборів акціонерів ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».*

Голосування проводилось бюлетенем № 1.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ ПО ПЕРШОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

1) Результати голосування:

	за	проти	утрималося	бюлетень, визнаний недійсним	не брали участі у голосуванні
Кількість акцій	20 444 834	0	0	0	0
%	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0

2) Прийняті рішення по першому питанню порядку денного:

1. **Передати повноваження лічильної комісії Загальних зборів акціонерів ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» компанії ТОВ «ЕНЕРГЕТИЧНА РЕЄСТРАЦІЙНА КОМПАНІЯ».**
2. **Припинити повноваження лічильної комісії з моменту закриття даних Загальних зборів акціонерів ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».**

ДРУГЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

2. Про порядок проведення Загальних зборів акціонерів ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Виступила: голова Загальних зборів Сахно С.В., яка зазначила, що згідно із діючим Статутом Банку, голова та секретар Загальних зборів обираються Спостережною радою, а у випадку їх відсутності на зборах, головою та секретарем Загальних зборів будуть обрані особи з числа присутніх на Загальних зборів осіб.

Рішенням Спостережної ради Банку (протокол №5 від 19.02.2018р.) головою Загальних зборів було обрано Голову Спостережної ради Сахно С.В., секретарем – заступника начальника відділу по роботі з акціонерним капіталом ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» Зайченко К.В. На Загальних зборах присутні Голова Спостережної ради Сахно С.В. та заступник начальника відділу по роботі з акціонерним капіталом ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» Зайченко К.В.

Згідно з діючим Статутом Банку до питань з порядку проведення Загальних зборів віднесено такі: зміна черговості розгляду питань порядку денного, затвердження регламенту роботи Загальних зборів акціонерів та інші питання, пов'язані із порядком проведення зборів.

На голосування по другому питанню порядку денного винесено наступний проект рішення:

1. Підтвердити повноваження голови Загальних зборів – Голови Спостережної ради ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» Сахно С.В. та секретаря Загальних зборів – заступника начальника відділу по роботі з акціонерним капіталом ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» Зайченко К.В. (Протокол № 5 від 19.02.2018р.).

2. Затвердити наступний порядок проведення Загальних зборів акціонерів:

- для доповіді по третьому - шостому питаннях порядку денного – до 15 хвилин;
- для доповіді по іншим питанням - до 5 хвилин;
- всі питання до доповідачів надаються в письмовій формі із зазначенням прізвища (найменування) акціонера та кількості належних йому акцій.

3. 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.

Голосування проводилось бюлетенем № 2.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ ПО ДРУГОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

1) Результати голосування:

	за	проти	утрималося	бюлетень, визнаний недійсним	не брали участі у голосуванні
Кількість акцій	20 444 834	0	0	0	0
%	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0

2) Прийняті рішення по другому питанню порядку денного:

1. Підтвердити повноваження голови Загальних зборів – Голови Спостережної ради ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» Сахно С.В. та секретаря Загальних зборів – заступника начальника відділу по роботі з акціонерним капіталом ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» Зайченко К.В. (Протокол № 5 від 19.02.2018р.).

2. Затвердити наступний порядок проведення Загальних зборів акціонерів:

- для доповіді по третьому - шостому питаннях порядку денного – до 15 хвилин;
- для доповіді по іншим питанням - до 5 хвилин;
- всі питання до доповідачів надаються в письмовій формі із зазначенням прізвища (найменування) акціонера та кількості належних йому акцій.

3. 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.

ТРЕТЄ ПИТАННЯ порядку денного:

3. Звіт Правління про результати фінансово-господарської діяльності ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2017 рік. Затвердження звіту Правління ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Виступила: Голова Правління Банку Колесник І.В., яка доповіла про загальну характеристику діяльності Банку в 2017 році, про дотримання економічних нормативів, про структуру та динаміку активів та пасивів; про структуру кредитного портфеля, депозитного портфеля, портфеля цінних паперів; про операції на міжбанківському ринку; про операції з платіжними картами; про доходи та витрати Банку, показники діяльності мережі, про мережу терміналів самообслуговування тощо. Доповідачем було зазначено, що в 2017 році Банком було отримано доходів в сумі 229 360 тис. грн., що на 5 519 тис. грн. менше ніж в 2016 році, витрати становили 228 228 тис. грн., що також менше ніж в 2016 році на 4 354 тис. грн.

Чисті активи збільшились на 278 815 тис. грн., в т.ч. за рахунок:

- збільшення грошових коштів та їх еквівалентів – 434 303 тис. грн.;
- зменшення кредитів клієнтам – 140 298 тис. грн.;
- збільшення вкладень в цінні папери – 5 082 тис. грн.;

Зобов'язання Банку збільшились на 277 705 тис. грн., в т.ч. за рахунок:

- збільшення коштів клієнтів – 270 591 тис. грн.;
- збільшення інших фінансових зобов'язань – 6 543 тис. грн.

За 2017 рік Банк отримав прибуток – 1 132 тис. грн.

Станом на 01.01.2018р. Банк не дотримувався двох нормативів:

- нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 70,65% при нормативному значенні 25%;
- нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) – 214,30% при нормативному значенні 25%.

Відповідно до погодженого Плану заходів Банк планує привести значення Н7 та Н9 до нормативного значення до 01.10.2019р.

Інші економічні нормативи та значення лімітів відкритих валютних позицій протягом року Банком дотримувалися.

В структурі активів кредити та заборгованість клієнтів становлять 41,27%.

Кредити та заборгованість клієнтів юридичних та фізичних осіб (з врахуванням знецінення) зменшилися на 140 298 тис. грн.

Зменшення обсягу кредитів та заборгованості клієнтів станом на 31.12.2017р. в порівнянні з попередньою звітною датою відбулося за рахунок погашення кредитів юридичними особами.

Від проведення операцій з кредитування юридичних та фізичних осіб Банком отримано процентних доходів в сумі 139 706 тис. грн., що більше в порівнянні з минулим роком на 859 тис. грн.

Сума сформованих резервів за кредитними операціями та заборгованістю клієнтів збільшилася в порівнянні з минулим роком на 25 626 тис. грн. і становила 65 706 тис. грн.

За видами забезпечення в структурі кредитного портфеля переважають кредити забезпечені нерухомим майном – 96,84% кредитного портфеля.

Відповідно до показників балансу портфель депозитів фізичних осіб зменшився на 117 млн. грн.

Фактично рух коштів за депозитними рахунками фізичних осіб склав в розрізі валют: в національній валюті – відтік 13,9 млн. грн. (13%), в доларах США – відтік 4,1 млн. дол. США (46%); в євро – відтік 0,049 млн. євро (4%).

Портфель депозитів юридичних осіб зменшився за рік на 52 млн. грн.

В звітному році Банком сплачено процентних витрат за строковими коштами юридичних осіб – 15 397 тис. грн. (менше в порівнянні з минулим роком на 1 059 тис. грн.); за строковими коштами фізичних осіб – 41 249 тис. грн. (менше в порівнянні з минулим роком на 10 293 тис. грн.). Проте в 2017 році збільшились в порівнянні з минулим роком процентні витрати за залишками коштів на поточних рахунках на 7 640 тис. грн. та становили 15 320 тис. грн.

До структури Банку станом на 01.01.2018 входило 32 відділення.

Кількість працівників Банку станом на 01.01.2018 складала 218 осіб.

На голосування по третьому питанню порядку денного винесено наступний проект рішення:
Звіт Правління про результати фінансово-господарської діяльності ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2017 рік затвердити.

Голосування проводилось бюлетенем № 3.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ ПО ТРЕТЬОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

1) Результати голосування:

	за	проти	утрималося	бюлетень, визнаний недійсним	не брали участі у голосуванні
Кількість акцій	20 444 834	0	0	0	0
%	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0

2) Прийняте рішення по третьому питанню порядку денного:

Звіт Правління про результати фінансово-господарської діяльності ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2017 рік затвердити.

ЧЕТВЕРТЕ ПИТАННЯ порядку денного:

4. Затвердження звіту про виконання основних напрямів діяльності ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2017 рік. Визначення основних напрямів діяльності ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на 2018 рік.

Виступила: Голова Правління Банку Колесник І.В., яка доповіла про стан виконання основних напрямів діяльності Банку, визначених рішенням акціонерів (Протокол №1 від 20.04.2017р. Загальних зборів акціонерів Банку) на 2017 рік, а саме:

- забезпечено зростання операційного прибутку регіональної мережі;
- забезпечено розвиток мережі ПТКС;
- забезпечено залучення агентів до співпраці по прийманню платежів;
- впроваджено онлайн взаємодію між АБС “Б2” та системою обліку карткових операцій “IS-CARD”;
- дообладнано резервний пункт.

Голова Правління Банку Колесник І.В. запропонувала акціонерам та їх представникам затвердити основні напрями діяльності Банку на 2018 рік. В 2018 році планується розвивати напрями, що стосуються регіональної мережі, мережі ПТКС, роботи з агентами, ІТ-напрямок, систему управління інформаційною безпекою, зокрема:

- відкрити 2 відділення касового типу (м. Одеса);
- додатково розмістити ПТКС – 75 шт.;
- досягти фінансового результату роботи регіональної мережі в розмірі 14 158 тис. грн.;
- підвищити доходність мережі ПТКС, за рахунок збільшення кількості (200 шт.) сервісів для оплати;
- реалізувати можливість приймання платежів на поповнення платіжних карток будь-якого банку України;
- придбати ліцензії (технології) на емісію платіжних карток Visa Gold з підтримкою технології NFC (безконтактні картки);
- наростити обсяги кредитування фізичних осіб.

На голосування по четвертому питанню порядку денного винесено наступний проект рішення:

1. *Затвердити звіт про виконання основних напрямів діяльності ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2017 рік.*
2. *Визначені Правлінням основні напрями діяльності ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на 2018 рік затвердити.*

Голосування проводилось бюлетенем № 4.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ ПО ЧЕТВЕРТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

1) Результати голосування:

	за	проти	утрималося	бюлетень, визнаний недійсним	не брали участі у голосуванні
Кількість акцій	20 444 834	0	0	0	0
%	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0

2) Прийняті рішення по четвертому питанню порядку денного:

- 1. Затвердити звіт про виконання основних напрямів діяльності ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2017 рік.**
- 2. Визначені Правлінням основні напрями діяльності ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на 2018 рік затвердити.**

П'ЯТЕ ПИТАННЯ порядку денного:

- 5. Звіт Спостережної ради ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2017 рік та затвердження звіту Спостережної ради ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».**

Виступила: член Спостережної ради Голубева О.В., яка повідомила присутніх про проведену Спостережною радою роботу протягом 2017 року. Доповідачем було зазначено що:

Члени Спостережної ради протягом звітнього періоду під час виконання покладених на них обов'язків діяли в інтересах Банку та на користь його клієнтів, неупереджено та об'єктивно судили про стан справ в Банку, ставили інтереси Банку вище своїх власних, були лояльними та сумлінними до Банку, не використовували власну посаду в особистих інтересах.

Протягом 2017 року Спостережна рада Банку приділяла увагу питанням, пов'язаним з конфліктами інтересів та операціями Банку з пов'язаними з ним особами.

Протягом 2017 року Спостережна рада, в межах своєї компетенції, приймала рішення:

1. Щодо забезпечення діяльності Спостережної ради Банку.
2. Щодо організації проведення Загальних зборів акціонерів.
3. Щодо контролю за діяльністю Правління (затвердження лімітів, погодження повноважень Правління, затвердження бюджету та факту його виконання, погодження продажу активів Банку, затвердження Стратегії діяльності Банку, затвердження Планів заходів щодо приведення діяльності Банку до вимог нормативних документів НБУ).
4. Щодо організаційної структури Банку (затвердження організаційної структури та кількості штатних одиниць, затвердження положень про структурні підрозділи, розгляд показників ефективності діяльності окремих підрозділів).
5. Щодо управління ризиками (розгляд Звітів про ризики, що притаманні діяльності Банку, затвердження рівня толерантності до ризиків, розгляд впливу результатів стрес-тестування ризиків на капітал Банку, затвердження внутрішніх нормативних документів щодо управління ризиками).
6. Щодо покращення якості активів Банку (обрання оцінювача майна Банку, прийняття рішень щодо купівлі-продажу нерухомості, визнання заборгованості безнадійною та списання її за рахунок резервів, затвердження заходів по виправленню недоліків в діяльності Банку та контроль за їх виконанням).
7. Щодо внутрішнього контролю (затвердження політик та внутрішніх положень Банку, розгляд аудиторських звітів, звітів про роботу СВА, розгляд виконання річного Плану СВА та затвердження такого Плану).
8. Щодо обрання зовнішнього аудитора, затвердження умов договору з ним, розгляду аудиторського звіту.

На виконання вимог Національного банку України та кращих світових практик корпоративного управління Спостережна рада приділила увагу питанню ефективної оцінки своєї діяльності. Було розроблено та затверджено «Положення про оцінку діяльності Спостережної ради, Голови та членів Спостережної ради, Правління ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

На підставі цього документу Спостережна рада здійснила заходи щодо самооцінки своєї діяльності.

Враховуючи викладене, Загальним зборам акціонерів пропонується діяльність Спостережної ради Банку за 2017 рік визнати достатньо ефективною. Спостережній раді приділити увагу посиленню ефективності своєї роботи, неухильно працювати над покращенням системи керування ризиками та конфліктами інтересів.

На голосування по п'ятому питанню порядку денного винесено наступний проект рішення:

Звіт Спостережної ради ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2017 рік затвердити.

Голосування проводилось бюлетенем № 5.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ ПО П'ЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

1) Результати голосування:

	за	проти	утрималося	бюлетень, визнаний недійсним	не брали участі у голосуванні
Кількість акцій	20 444 834	0	0	0	0
%	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0

2) Прийняте рішення по п'ятому питанню порядку денного:

Звіт Спостережної ради ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2017 рік затвердити.

ШОСТЕ ПИТАННЯ порядку денного:

6. Звіт Ревізійної комісії ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2017 рік та затвердження звіту Ревізійної комісії ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК». Затвердження висновків Ревізійної комісії.

Виступила: Голова Ревізійної комісії Банку Костенко Н.І., яка повідомила акціонерів, що Ревізійною комісією відповідно до п.13.1.1. – 13.1.13 Статуту Банку проведена ревізія фінансово-господарської діяльності Банку за 2017 рік для звіту на річних Загальних зборах акціонерів Банку.

На основі проведеної ревізії Ревізійна комісія вважає за необхідне зробити наступні висновки:

- Фінансова звітність складена на основі дійсних облікових даних і в цілому достовірно відображає фактичний фінансовий стан Банку на кінець дня 31 грудня 2017 року.
- Фінансова звітність Банку за 2017 рік підтверджена ТОВ «Аудиторською фірмою «АКТИВ-АУДИТ».
- Оцінка активів та зобов'язань при проведенні операцій з пов'язаними особами здійснюється Банком на загальних підставах.

Враховуючи викладене, Ревізійна комісія рекомендує Загальним зборам акціонерів затвердити:

- звіт та висновки Ревізійної комісії про ревізію фінансово - господарської діяльності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2017 рік;
- висновки незалежного аудитора щодо фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2017 рік;
- фінансову звітність ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2017 рік і баланс з валютою 1 561 776 тис. грн. та прибутком у сумі 1 132 тис. грн.

На голосування по шостому питанню порядку денного винесено наступний проект рішення:

1. *Звіт Ревізійної комісії ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2017 рік затвердити.*

2. *Висновки Ревізійної комісії ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» затвердити.*

Голосування проводилось бюлетенем № 6.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ ПО ШОСТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

1). Результати голосування:

	за	проти	утрималося	бюлетень, визнаний недійсним	не брали участі у голосуванні
Кількість акцій	20 444 834	0	0	0	0
%	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0

2). Прийняті рішення по шостому питанню порядку денного:

1. **Звіт Ревізійної комісії ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2017 рік затвердити.**
2. **Висновки Ревізійної комісії ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» затвердити.**

СЬОМЕ ПИТАННЯ порядку денного:

7. **Затвердження річних результатів діяльності ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2017 рік, висновків аудиторської фірми ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» за 2018 рік та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ».**

Виступила: Головний бухгалтер Банку Гадомська Т.І., яка доповіла про річні показники фінансової діяльності Банку за 2017р., відображені у наступних формах фінансової звітності: звіті про фінансовий стан, звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіті про зміни у власному капіталі, звіті про рух грошових коштів, примітках до фінансової звітності.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року:

Активи Банку склали 1 561 775 534,31 грн.

Прибуток від діяльності за 2017 рік 1 132 161, 56 грн.,

Вся фінансова інформація відображена в річній фінансовій звітності.

За результатами перевірки річної фінансової звітності Банку за 2017 рік аудиторська фірма «Актив-аудит» надала безумовно позитивний висновок .

Аудитори підтвердили, що фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2017 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

В аудиторському звіті є пояснювальний параграф, в якому звертається увага на наступні моменти, не вносячи застережень до аудиторського звіту:

Примітку 23 «Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення», в якій керівництво Банку розкрило інформацію щодо дефіциту активів строком «менше 12 місяців» в розмірі 97 020 тис. грн., що складає 6,2% від активів Банку на звітну дату. Зазначене свідчить про те, що керівництву Банку необхідно шукати шляхи збільшення обсягів короткострокових активів, термін погашення яких менше 12 місяців.

Примітку 32 «Управління фінансовими ризиками», в якій керівництво Банку розкрило інформацію щодо порушення станом на звітну дату нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) та нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9). Розрахункове значення нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента станом на кінець дня 31 грудня 2017 року складало 70,65% при нормативному значенні – не більше 25%. Розрахункове значення максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами станом на кінець дня 31 грудня 2017 року складало 214,30% при нормативному значенні – не більше 25%.

За результатами розгляду висновків аудиторської фірми «АКТИВ-АУДИТ» розроблено заходи подальших дій Правління Банку:

- посилити внутрішній контроль в частині управління ризиком ліквідності та оцінки кредитних ризиків за активними операціями;
- збільшити розмір кредитного ризику за активними операціями Банку, врахувавши ринкову вартість забезпечення та погашення кредитів (доформування резервів не потребує);
- вживати заходи щодо збільшення розміру активів у короткостроковому періоді та зменшенню дефіциту ліквідності в періоді до року;

- посилити контроль бухгалтерського обліку в Банку в частині відображення операцій з перекласифікації необоротних активів, що утримуються на продаж, або майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя, в основні засоби та навпаки.

На голосування по сьомому питанню порядку денного винесено наступний проект рішення:

1. Затвердити фінансову звітність ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2017 рік (в т.ч. звіт про фінансовий стан, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіт про зміни у власному капіталі, звіт про рух грошових коштів, примітки до фінансової звітності).
2. Затвердити висновки аудиторської фірми ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» за 2017 рік щодо фінансової звітності.
3. Затвердити заходи за результатами розгляду висновків аудиторської фірми ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ».

Голосування проводилось бюлетенем № 7.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ ПО СЬОМОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

1) Результати голосування:

	за	проти	утрималося	бюлетень, визнаний недійсним	не брали участі у голосуванні
Кількість акцій	20 444 834	0	0	0	0
%	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0

2) Прийняте рішення по сьомому питанню порядку денного:

1. Затвердити фінансову звітність ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2017 рік (в т.ч. звіт про фінансовий стан, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіт про зміни у власному капіталі, звіт про рух грошових коштів, примітки до фінансової звітності).
2. Затвердити висновки аудиторської фірми ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» за 2017 рік щодо фінансової звітності.
3. Затвердити заходи за результатами розгляду висновків аудиторської фірми ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ».

ВОСЬМЕ ПИТАННЯ порядку денного:

8. Покриття збитків та розподіл прибутку ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за підсумками роботи в 2017 році.

Виступила: Головний бухгалтер Банку Гадомська Т.І., яка доповіла про те, що за результатами 2017 року Банком отримано чистий прибуток у розмірі 1 132 161,56 гривень.

На голосування по восьмому питанню порядку денного винесено наступний проект рішення:

Чистий прибуток, отриманий по результатам діяльності ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2017 рік в розмірі 1 132 161,56 грн. направити:

- на виплату дивідендів за привілейованими акціями 23 695,50 грн. (двадцять три тисячі шістьсот дев'яносто п'ять гривень 50 копійок);
- до резервного фонду ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» 56 608,08 грн. (п'ятдесят шість тисяч шістьсот вісім гривень 08 копійок);
- на покриття збитків минулих років 1 051 857,98 грн. (один мільйон п'ятдесят одна тисяча вісімсот п'ятдесят сім гривень 98 копійок).

Голосування проводилось бюлетенем № 8.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ ПО ВОСЬМОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

1) Результати голосування:

	за	проти	утрималося	бюлетень, визнаний недійсним	не брали участі у голосуванні
Кількість акцій	20 444 834	0	0	0	0
%	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0

2) Прийняті рішення по восьмому питанню порядку денного:

Чистий прибуток, отриманий по результатам діяльності ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2017 рік в розмірі 1 132 161,56 грн. направити:

- на виплату дивідендів за привілейованими акціями 23 695,50 грн. (двадцять три тисячі шістсот дев'яносто п'ять гривень 50 копійок);
- до резервного фонду ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» 56 608,08 грн. (п'ятдесят шість тисяч шістсот вісім гривень 08 копійок);
- на покриття збитків минулих років 1 051 857,98 грн. (один мільйон п'ятдесят одна тисяча вісімсот п'ятдесят сім гривень 98 копійок).

ДЕВ'ЯТЕ ПИТАННЯ порядку денного:

9. Про розподіл прибутку ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» минулих років.

Виступила: Головний бухгалтер Банку Гадомська Т.І., яка доповіла про те, що в результаті дооцінки офісного приміщення за адресою: м. Вінниця, вул. Павлова, 4, виникла сума дооцінки в розмірі 1 459 799,92 грн., яка під час продажу зазначеного приміщення 07.04.2016 року була визнана в нерозподіленому прибутку.

На голосування по дев'ятому питанню порядку денного винесено наступний проект рішення:

Нерозподілений прибуток ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» минулих років в розмірі 1 459 799,92 грн. направити до резервного фонду в повному обсязі.

Голосування проводилось бюлетенем № 9.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ ПО ВОСЬМОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

1) Результати голосування:

	за	проти	утрималося	бюлетень, визнаний недійсним	не брали участі у голосуванні
Кількість акцій	20 444 834	0	0	0	0
%	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0

2) Прийняті рішення по дев'ятому питанню порядку денного:

Нерозподілений прибуток ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» минулих років в розмірі 1 459 799,92 грн. направити до резервного фонду в повному обсязі.

ДЕСЯТЕ ПИТАННЯ порядку денного:

10. Затвердження розміру річних дивідендів за акціями ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Виступила головний бухгалтер Гадомська Т.І., яка повідомила присутніх акціонерів та представників акціонерів, що Банк є емітентом простих та привілейованих акцій, а згідно із Законом України «Про акціонерні товариства» та Статутом Банку - кожна привілейована акція дає

акціонеру право на переважне одержання щорічних дивідендів у розмірі 15 (п'ятнадцять) відсотків її номінальної вартості.

На голосування по десятому питанню порядку денного винесено наступний проект рішення:

1. У зв'язку з прийнятим рішенням про розподіл прибутку, отриманого по результатам діяльності ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2017 рік, дивіденди за простими акціями не виплачувати.
2. Дивіденди за привілейованими акціями у розмірі, встановленому Статутом ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та у відповідності до вимог чинного законодавства, нарахувати та виплатити за рахунок чистого прибутку ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2017 рік.

Голосування проводилось бюлетенем № 10.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ ПО ДЕСЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

1) Результати голосування:

	за	проти	утрималося	бюлетень, визнаний недійсним	не брали участі у голосуванні
Кількість акцій	20 444 834	0	0	0	0
%	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0

2) Прийняте рішення по десятому питанню порядку денного:

1. У зв'язку з прийнятим рішенням про розподіл прибутку, отриманого по результатам діяльності ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2017 рік, дивіденди за простими акціями не виплачувати.
2. Дивіденди за привілейованими акціями у розмірі, встановленому Статутом ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та у відповідності до вимог чинного законодавства, нарахувати та виплатити за рахунок чистого прибутку ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2017 рік.

ОДИНАДЦЯТЕ ПИТАННЯ порядку денного:

11. Про зміну типу акціонерного товариства.

Виступила: Голова Загальних зборів Сахно С.В., яка повідомила, що відповідно до прикінцевих положень Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів», прийнятого 16.11.2017 року, всі емітенти (крім інститутів спільного інвестування), що здійснювали публічне розміщення цінних паперів до дня набрання чинності зазначеним Законом, вважаються такими, що не здійснювали публічної пропозиції цінних паперів, крім тих емітентів, які оприлюднили повідомлення про те, що вони вважаються такими, що здійснювали публічну пропозицію цінних паперів, у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. В зв'язку з цим, до акціонерних товариств, які вважаються такими, що не здійснювали публічної пропозиції акцій, застосовуються вимоги Закону України «Про акціонерні товариства» в частині регулювання діяльності приватних акціонерних товариств. ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» не оприлюднював повідомлення про те, що він вважається таким, що здійснив публічну пропозицію цінних паперів. В зв'язку з цим було запропоновано змінити тип товариства з публічного на приватне.

На голосування по одинадцятому питанню порядку денного винесено наступний проект рішення:

Змінити тип ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство.

Голосування проводилось бюлетенем № 11.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ ПО ОДИНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

2) Результати голосування:

	за	проти	утрималося	бюлетень, визнаний недійсним	не брали участі у голосуванні
Кількість акцій	20 444 834	0	0	0	0
%	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0

2) Прийняте рішення по одинадцятому питанню порядку денного:

Змінити тип ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство.

ДВНАДЦЯТЕ ПИТАННЯ порядку денного:

12. Про внесення змін до Статуту ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Виступила: Голова Загальних зборів Сахно С.В., яка повідомила, що відповідно до прикінцевих положень Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів», прийнятого 16.11.2017 року, Статуту та внутрішні положення банків підлягають приведенню у відповідність із зазначеним Законом до 1 січня 2019 року.

На голосування по дванадцятому питанню порядку денного винесено наступний проект рішення:

- 1. Внести зміни до Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», виклавши його в новій редакції, в тому числі змінити найменування з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».*
- 2. Затвердити нову редакцію Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».*
- 3. Доручити Голові Правління Банку підписати нову редакцію Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та здійснити всі необхідні дії для державної реєстрації нової редакції Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» з правом передоручення.*

Голосування проводилось бюлетенем № 12.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ ПО ДВНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

1) Результати голосування:

	за	проти	утрималося	бюлетень, визнаний недійсним	не брали участі у голосуванні
Кількість акцій	20 444 834	0	0	0	0
%	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0

2) Прийняте рішення по дванадцятому питанню порядку денного:

1. Внести зміни до Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», виклавши його в новій редакції, в тому числі змінити найменування з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».
2. Затвердити нову редакцію Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».
3. Доручити Голові Правління Банку підписати нову редакцію Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та здійснити всі необхідні дії для державної реєстрації нової редакції Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» з правом передоручення.

ТРИНАДЦЯТЕ ПИТАННЯ порядку денного:

13. Про внесення змін до внутрішніх положень ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Виступила: Голова Загальних зборів Сахно С.В., яка повідомила, що відповідно до прикінцевих положень Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів», прийнятого 16.11.2017 року, Статуту та внутрішні положення банків підлягають приведенню у відповідність із зазначеним Законом до 1 січня 2019 року.

На голосування по тринадцятому питанню порядку денного винесено наступний проект рішення:

1. Внести зміни до Положення про Загальні збори акціонерів (учасників) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»; Положення про Спостережну раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»; Положення про Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», Положення про Ревізійну комісію ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», виклавши їх в новій редакції.
2. Затвердити Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»; Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»; Положення про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», Положення про Ревізійну комісію АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та ввести в дію з моменту державної реєстрації Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Голосування проводилось бюлетенем № 13.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ ПО ТРИНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

1) Результати голосування:

	за	проти	утрималося	бюлетень, визнаний недійсним	не брали участі у голосуванні
Кількість акцій	20 444 834	0	0	0	0
%	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0

2) Прийняте рішення по тринадцятому питанню порядку денного:

1. Внести зміни до Положення про Загальні збори акціонерів (учасників) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»; Положення про

Спостережну раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»; Положення про Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», Положення про Ревізійну комісію ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», виклавши їх в новій редакції.

2. Затвердити Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»; Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»; Положення про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», Положення про Ревізійну комісію АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та ввести в дію з моменту державної реєстрації Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

ЧОТИРНАДЦЯТЕ ПИТАННЯ порядку денного:

14. Про припинення повноважень членів Спостережної ради ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Виступила: Голова Загальних зборів Сахно С.В., яка повідомила, що у зв'язку з тим, що відповідно до ст. 53 Закону України «Про акціонерні товариства» та Статуту ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» члени Спостережної ради обирались в 2017 році на строк до наступних річних Зборів Банку є необхідність у розгляді даного питання.

Запропоновано припинити повноваження членів Спостережної ради у повному складі.

На голосування по чотирнадцятому питанню порядку денного винесено наступний проект рішення:

1. Припинити повноваження членів Спостережної ради ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» у повному складі.

Голосування проводилось бюлетенем № 14.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ ПО ЧОТИРНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

1) Результати голосування:

	за	проти	утрималося	бюлетень, визнаний недійсним	не брали участі у голосуванні
Кількість акцій	20 444 834	0	0	0	0
%	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0

2) Прийняте рішення по чотирнадцятому питанню порядку денного:

1. Припинити повноваження членів Спостережної ради ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» у повному складі.

П'ЯТНАДЦЯТЕ ПИТАННЯ порядку денного:

15. Обрання членів Наглядової ради АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Виступила: Голова Загальних зборів Сахно С.В., яка повідомила, що акціонером відповідно до ст. 38 Закону України «Про акціонерні товариства», запропоновано включити в бюлетень для голосування з п'ятнадцятого питання порядку денного - «Обрання членів Наглядової ради АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» річних Загальних зборів акціонерів Банку, які оголошені на 12 квітня 2018 року, наступних кандидатів: Танцюру Геннадія Володимировича, як незалежного члена, Солодка Євгенія Вікторовича, як незалежного члена, Голубеву Олену Володимирівну, як незалежного члена та Сахно Світлану Володимирівну і Коляду Василя Петровича, як представників Гінера Є.Л.

Голова Загальних зборів акціонерів Сахно С.В. повідомила про те, що згідно із Законом України «Про акціонерні товариства» члени Наглядової ради обираються шляхом кумулятивного голосування. Це спосіб, який передбачає перемноження кількості голосів належних акціонеру на кількісний склад Наглядової ради та подальший розподіл отриманих таким шляхом голосів між кандидатами в члени Наглядової ради чи всі голоси віддаються за будь-якого одного кандидата. При цьому обраним до складу Наглядової ради вважаються кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами.

На голосування по п'ятнадцятому питанню порядку денного запропоновано наступних кандидатів:

- Сахно Світлану Володимирівну, представник акціонера Гінера Є.Л.;
- Коляду Василя Петровича, представник акціонера Гінера Є.Л.;
- Голубеву Олену Володимирівну, незалежний член;
- Танцюру Геннадія Володимировича, незалежний член;
- Солодка Євгенія Вікторовича, незалежний член.

Кумулятивне голосування проводилось бюлетенем № 15.

ПІДСУМКИ КУМУЛЯТИВНОГО ГОЛОСУВАННЯ (ГОЛОСУВАННЯ ПО П'ЯТНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО):

1) Результати голосування:

Загальний перелік кандидатів до складу Наглядової ради	Кількість голосів	% від зареєстрованих голосів для участі в Загальних зборах акціонерів
Сахно Світлана Володимирівна	20 444 834	100% зареєстрованих голосів для участі в Загальних зборах акціонерів
Коляда Василь Петрович	20 444 834	100% зареєстрованих голосів для участі в Загальних зборах акціонерів
Голубева Олена Володимирівна	20 444 834	100% зареєстрованих голосів для участі в Загальних зборах акціонерів
Танцюра Геннадій Володимирович	20 444 834	100% зареєстрованих голосів для участі в Загальних зборах акціонерів
Солодка Євгеній Вікторович	20 444 834	100% зареєстрованих голосів для участі в Загальних зборах акціонерів

2) Прийняте рішення по п'ятнадцятому питанню порядку денного:

1. Обрати членами Наглядової ради АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»:

- Сахно Світлану Володимирівну;
- Коляду Василя Петровича;
- Голубеву Олену Володимирівну, незалежний член
- Танцюру Геннадія Володимировича, незалежний член;
- Солодка Євгенія Вікторовича, незалежний член.

ШІСТНАДЦЯТЕ ПИТАННЯ порядку денного:

16. Затвердження умов договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Наглядової ради.

Виступила: Голова Загальних зборів акціонерів Сахно С.В., який повідомила, що з проектами цивільно-правових договорів та трудових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради, усі акціонери мали можливість ознайомитись до Зборів.

На голосування по шістнадцятому питанню порядку денного винесено наступний проект рішення:

1. Затвердити умови договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

2. Розмір винагороди членам Наглядової ради АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» встановити відповідно до договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

3. Обрати Голову Правління АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (або особу, яка виконує його обов'язки або офіційно заміщує у разі його тимчасової відсутності) особою, яка уповноважується на підписання договорів з членами Наглядової ради АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Голосування проводилось бюлетенем № 16.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ ПО ШІСТНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

1) Результати голосування:

	за	проти	утрималося	бюлетень, визнаний недійсним	не брали участі у голосуванні
Кількість акцій	20 444 834	0	0	0	0
%	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0

2) Прийняте рішення по шістнадцятому питанню порядку денного:

1. Затвердити умови договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

2. Розмір винагороди членам Наглядової ради АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» встановити відповідно до договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

3. Обрати Голову Правління АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (або особу, яка виконує його обов'язки або офіційно заміщує у разі його тимчасової відсутності) особою, яка уповноважується на підписання договорів з членами Наглядової ради АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

СІМНАДЦЯТЕ ПИТАННЯ порядку денного:

17. Про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів.

Виступила: Голова Загальних зборів акціонерів Сахно С.В., яка повідомила, що акціонером, який володіє понад 5% акцій Банку, було запропоновано включити до порядку денного Загальних зборів акціонерів додаткове питання: «Про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів» разом з проектом рішення.

На голосування по сімнадцятому питанню порядку денного винесено наступний проект рішення:

1. Попередньо надати згоду на вчинення правочинів, прийняття рішень про вчинення яких віднесено до компетенції Загальних зборів акціонерів та які будуть вчинятись Банком протягом одного року з дати прийняття цього рішення у ході поточної господарської діяльності, а саме:

укладення договорів (вчинення правочинів) щодо купівлі/продажу депозитних сертифікатів Національного банку України граничною сукупною вартістю до 700 млн. грн.;

2. Уповноважити Голову Правління Банку (або особу, яка виконує його обов'язки у разі його тимчасової відсутності або іншу особу, кандидатура якої буде погоджена Наглядовою радою) на підписання від імені Банку правочинів в рамках встановленої граничної вартості.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ ПО СІМНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

1) Результати голосування:

	за	проти	утрималося	бюлетень, визнаний недійсним	не брали участі у голосуванні
Кількість акцій	20 444 834	0	0	0	0
%	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0

2) Прийняте рішення по сімнадцятому питанню порядку денного:

1. Попередньо надати згоду на вчинення правочинів, прийняття рішень про вчинення яких віднесено до компетенції Загальних зборів акціонерів та які будуть вчинятись Банком протягом одного року з дати прийняття цього рішення у ході поточної господарської діяльності, а саме:

укладення договорів (вчинення правочинів) щодо купівлі/продажу депозитних сертифікатів Національного банку України граничною сукупною вартістю до 700 млн. грн.;

2. Уповноважити Голову Правління Банку (або особу, яка виконує його обов'язки у разі його тимчасової відсутності або іншу особу, кандидатура якої буде погоджена Наглядовою радою) на підписання від імені Банку правочинів в рамках встановленої граничної вартості.

Виступила: Голова Загальних зборів Сахно С.В. з інформацією про те, що порядок денний річних Загальних зборів акціонерів вичерпано, у зв'язку з чим річні Загальні збори акціонерів оголошені закритими.

Голова Загальних зборів

С.В.Сахно

Секретар Загальних зборів

К.В.Зайченко