

ПРОТОКОЛ № 21
річних загальних зборів акціонерів
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД"

17 квітня 2013 року

м. Дніпропетровськ, вул. Артема, буд. 94

На загальні збори запрошені:

Міняйло В.Ф. - голова правління
Толкачова Л.І. – заступник голови правління
Свиридюк Л.В. – головний бухгалтер, член правління
Карташова М. Ю. – заступник голови правління.

Представник Управління Національного банку України в Дніпропетровській області (посвідчення від 16.04.2013 №12-131/3077) Ткаченко Сергій Леонідович – заступник начальника відділу банківського нагляду – завідувач сектора інспекційних перевірок.

Відповідно до статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" (далі по тексті – банк), річні загальні збори акціонерів (далі по тексті – збори), були скликані за рішенням наглядової ради (протокол від 25 лютого 2013 року) шляхом персонального повідомлення власників акцій згідно зі статутом банку та публікацією повідомлення про проведення зборів та порядку денного в газеті Відомості Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 15 березня 2013 №51.

Повідомлення про проведення річних загальних зборів оприлюднене 14 березня 2013 року в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів Електронній системі комплексного розкриття інформації (ЕСКРІН) та розміщено на власному сайті банку <http://www.concord.ua> в мережі Інтернет.

Рішенням наглядової ради банку (протокол від 25 лютого 2013 року) призначено: головою зборів Шевцову Тетяну Михайлівну – корпоративного секретаря банку, секретарем зборів Рудницьку Людмилу Анатоліївну – начальника загального відділу банку, головою реєстраційної комісії – Антоненко Оксану Миколаївну – начальника юридичного відділу, членом реєстраційної комісії - Рудницьку Людмилу Анатоліївну – начальника загального відділу банку.

Голова зборів Шевцова Т.М. запропонувала заслухати голову реєстраційної комісії Антоненко О.М. про результати проведеної реєстрації учасників зборів.

Слухали: Антоненко О.М. – голову реєстраційної комісії з інформацією про підсумки реєстрації учасників, що прибули на збори.

Початок реєстрації: о 15.30, закінчення реєстрації о 15.55.

Зареєстрований статутний капітал банку: 120 млн. грн. Кількість зареєстрованих акцій 120 тис. штук простих іменних акцій, номінальна вартість акції: 1 тис. грн.

Згідно зведеного облікового реєстру власників цінних паперів банку станом на 11.04.2013 загальна кількість акціонерів – 6.

На **16:00** годину початок проведення зборів зареєстровано: учасників зборів : **6**, які в сукупності володіють: **120000** голосів, що мають право голосувати на зборах, що складає **100,00%** від зареєстрованого випуску простих іменних акцій.

Відповідно до ст. 41 Закону України "Про акціонерні товариства" кворум для проведення зборів досягнуто, збори є правомочними.

Реєстрація учасників зборів проводилася згідно Переліку власників іменних цінних паперів, які мають право приймати участь у загальних зборах акціонерів станом на 11 квітня 2013 року.

Перелік власників складений на підставі даних зведеного облікового реєстру власників цінних паперів банку, станом на 11 квітня 2013 року.

При реєстрації учасникам зборів видані бюлетені для голосування, інформаційні матеріали та проекти рішень щодо питань порядку денного.

Письмових скарг і заяв по процедурі реєстрації не поступало.

За підсумками реєстрації акціонерів складено Протокол реєстраційної комісії.

Шевцова Т.М. – голова зборів доповіла, що порядок денний річних загальних зборів був затверджений рішенням наглядової ради (протокол від 25 лютого 2013 року).

Оголошується порядок денний зборів.

ПОРЯДОК ДЕННИЙ

1. Обрання лічильної комісії.
2. Звіт наглядової ради про діяльність банку, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту.
3. Звіт правління про результати діяльності банку, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту.
4. Визначення основних напрямів діяльності банку на 2013 рік.
5. Затвердження звіту та висновків ревізійної комісії.
6. Затвердження висновку аудиторської фірми.
7. Затвердження річних результатів діяльності банку за 2012 рік та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми.
8. Розподіл прибутку банку отриманого у 2012 році.
9. Прийняття рішення про виплату дивідендів та затвердження розміру річних дивідендів.

1. Обрання лічильної комісії

Голова зборів Шевцова Т.М. запропонувала для організації процедури голосування на зборах та підрахунку голосів призначити лічильну комісію.

Учасникам зборів видані бюлетені для голосування із зазначенням кількості голосів для голосування за принципом: одна проста іменна акція – один голос.

Голосування на зборах по питанням порядку денного проводиться шляхом заповнення акціонером бюлетеня з зазначенням на ньому прийнятого рішення.

Лічильна комісія здійснює підрахунок голосів у бюлетенях та оголошує результат голосування.

Пропонується:

Проект рішення.

Призначити лічильну комісію у складі:

Голова лічильної комісії Іщенко О.О.

Член лічильної комісії Гринько Т.В.

Голосування по цьому питанню проводиться Бюлетенем для голосування з питанням 1.

Голосували:

"за" – 120000 голосів, що складає 100,00 % присутніх на зборах учасників.

"проти" – немає

"утримались" – немає.

Рішення прийнято.

Ухвалили:

Призначити лічильну комісію у складі: Іщенко О.О. – голова лічильної комісії, Гринько Т.В. – член лічильної комісії.

2. Звіт наглядової ради про діяльність банку, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту.

Тезиси звіту наглядової ради.

На протязі року наглядовою радою було проведено 40 засідань відповідно до порядку, визначеному в Положенні про наглядову раду. На своїх засіданнях радою розглядалися питання та приймалися рішення, що відносяться до її компетенції.

На протязі 2012 року наглядова рада працювала у такому складі:

голова ради Соседка-Мішалова Олена Віліївна,

члени ради Маломуж Тетяна Миколаївна і Назаренко Світлана Вікторівна.

На кінець 2012 року до складу правління банку входили:

Міняйло Валентин Францевич - голова правління

Толкачова Людмила Іванівна - заступник голови правління, член правління банку

Свиридюк Лілія Вячеславівна - головний бухгалтер банку

Карташова Марина Юріївна - заступник голови правління, член правління банку

Кочеткова Вікторія Ігорівна - член правління, відповідальний працівник банку з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

На кінець 2012 року акціонерами банку є 6 осіб, з яких 1 юридична особа, що володіє 0,03% у статутному капіталі, та 5 фізичних осіб, що володіють 99,97% у статутному капіталі банку.

Усього станом на 31.12.2012 в обігу перебувало 108000 штук простих іменних акцій.

Серед власників істотної участі банку протягом звітного року відбувалися такі зміни:

На початку звітного року власником істотної участі в банку була Соседка-Мішалова Олена Віліївна, яка володіла 74,96% у статутному капіталі банку.

Управління Національного банку України листом від 28 вересня 2012 повідомило, що рішенням Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 27 вересня 2012 року №30 погоджене пряме спільне набуття істотної участі в ПАТ "АКБ "КОНКОРД" групі асоційованих осіб, які в сукупності володітимуть 100% статутного капіталу у складі:

- Соседка Юлія Віліївна у розмірі 54 млн. грн., що становитиме 50 відсотків статутного капіталу;

- Соседка-Мішалова Олена Віліївна у розмірі 54 млн. грн., що становитиме 50 відсотків статутного капіталу.

Банк 22 жовтня 2012 року отримав повідомлення від зберігача ТОВ "АКТИВ -ТРЕЙД", який здійснює облік прав власності на акції банку у депозитарній системі України, що Соседка Ю.В. придбала 27000 штук простих іменних акцій банку, що складає 25,00 відсотка у статутному капіталі банку.

Банк 03 січня 2013 року отримав від депозитарію ПрАТ "ВДЦП" Зведений обліковий реєстр власників цінних паперів станом на 31.12.2012 відповідно до якого:

- Соседка Ю.В., власник істотної участі, яка володіла 25,00 відсотка у статутному капіталі, збільшила свою частку і тепер з урахуванням збільшення вона володіє 54000 штук акцій і її частка становить 50 відсотків статутного капіталу;

- Соседка -Мішалова Олена Віліївна, власник істотної участі, яка володіла 74,962 відсотка у статутному капіталі, зменшила свою частку і тепер з урахуванням зменшення вона володіє 53959 штук акцій і її частка становить 49,962 відсотків статутного капіталу.

Банком було укладено угоду про залучення коштів на умовах субординованого боргу з власником істотної участі банку Соседка-Мішаловою О.В. від 23.06.2011 на суму 12 млн. грн. з відсотковою ставкою 3% річних (відсоткова ставка була змінена 19 вересня 2011 року з 10% до 3%). Рішення про залучення грошових коштів на умовах субординованого боргу прийнято наглядовою радою (протокол від 23 червня 2011 року №10). Письмовий дозвіл щодо залучення коштів на умовах субординованого боргу наданий Управлінням Національного банку України в Дніпропетровській області.

Рішенням Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків при Управлінні Національного банку України в Дніпропетровській області від 28 грудня 2012 року №42 на клопотання банку від 14 грудня 2012 року було надано дозвіл на дострокове погашення залучених коштів на умовах субординованого боргу, що враховувалися до капіталу банку від інвестора афілійованої особи в сумі 12 млн. грн. до 22 червня 2021 року відповідно до Угоди про залучення коштів на умовах субординованого боргу від 23 червня 2011 №2011/06/23.

Рішенням Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків при Управлінні Національного банку України в Дніпропетровській області від 26 липня 2012 №24 на клопотання банку від 27 червня 2012 року було надано дозвіл на врахування залучених коштів на умовах субординованого боргу до капіталу банку від інвестора афілійованої особи Соседка-Мішалова О.В. в сумі 8 млн. грн. до 26 червня 2018 року відповідно до Угоди про залучення коштів на умовах субординованого боргу від 26 червня 2012 №2012/06/2 та додаткової угоди від 03.07.2012 №1.

Наглядова рада на протязі звітного року на своїх засіданнях приймала рішення про проведення загальних зборів акціонерів, затверджувала їх порядок денний, здійснювала попередній розгляд питань, що виносилися на розгляд загальних зборів, погоджувала питання надання кредитів у вигляді кредитних ліній відповідно до своїх повноважень, затвердила звіт про наслідки розміщення акцій додаткового випуску, затверджувала зразки форми бюлетенів для голосування по питанням порядку денного зборів та здійснювала інші функції відповідно до своїх повноважень.

У випадках, передбачених обліковою політикою банку, на сумісних засіданнях правління банку з членами наглядової ради заслуховувалися та приймалися рішення з питань затвердження рішень кредитного комітету.

На протязі звітного року було скликано і проведено одні річні і два позачергових загальних зборів. Позачергові збори скликалися за рішенням наглядової ради банку.

На позачергових загальних зборах, що відбулися 30 грудня 2011 року була затверджена нова редакція статуту банку та внутрішні положення, а саме: Кодекс корпоративного управління, Про загальні збори, Про наглядову раду, Про ревізійну комісію, Дивідендна політика, Інформаційна політика. На виконання рішення цих зборів правлінням банку погоджена в Національному банку України нова редакція статуту та зареєстрована 01 березня 2012 року у державного реєстратора.

На позачергових загальних зборах акціонерів, що відбулися 27 липня 2012 року прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку за рахунок додаткових внесків на 30 млн. грн. шляхом приватного розміщення простих іменних акцій додаткового випуску в бездокументарній формі існування у кількості 30 тис. штук.

На виконання рішення позачергових зборів акціонерів (протокол від 27 липня 2012 року №18) про приватне розміщення простих іменних акцій відбулося фактичне розміщення 12 тис. штук простих іменних акцій в бездокументарній формі існування на загальну номінальну вартість 12 млн. грн. та сплачено 100 відсотків вартості акцій за ціною розміщення.

Наглядова рада банку на своєму засіданні (протокол від 30 листопада 2012 року) затвердила результати приватного розміщення акцій та Звіт про результати приватного розміщення акцій.

У зв'язку з цим, на позачергових загальних зборах акціонерів банку (протокол від 07 грудня 2012 року) було затверджене рішення внести зміни до статуту банку, що пов'язані зі збільшенням статутного капіталу з урахуванням результатів розміщення акцій та викласти статут банку у новій редакції. Державну реєстрацію статуту проведено 27 грудня 2012 року.

Протягом звітного року загальними зборами акціонерів банку не приймалося рішення про викуп власних акцій, про викуп акцій у наступному періоді, про анулювання, консолідацію або дроблення акцій.

За рішенням наглядової ради банком укладено Договір про надання аудиторських послуг для аудиторської перевірки річної фінансової звітності від 13 серпня 2012 №641 з аудиторською фірмою «КАУПЕРВУД», генеральний директор Галасюк В.В.

Правління банку відповідно до законодавства України забезпечило проведення щорічної перевірки фінансової звітності та діяльності банку за 2012 рік цією аудиторською фірмою.

В банку створена служба внутрішнього аудиту, яка є органом оперативного контролю наглядової ради. Керівник служби внутрішнього аудиту призначається і звільняється з посади за рішенням наглядової ради банку.

На початку звітного року службу внутрішнього аудиту очолювала Сухоніна Людмила Миколаївна. На засіданні наглядової ради (протокол від 30 січня 2012 року) було заслухано звіт про роботу служби внутрішнього аудиту за 2011 рік та прийнято рішення визнати роботу служби внутрішнього аудиту задовільною.

На цьому ж засіданні наглядової ради було розглянуто питання про звільнення Сухоніної Л.М. з посади начальника служби внутрішнього аудиту та прийнято рішення звільнити 31 січня 2012 року Сухоніну Л.М. з посади згідно з поданою нею заявою за власним бажанням (у зв'язку з виходом на пенсію).

На засіданні наглядової ради (протокол від 27 лютого 2012 року) було прийнято рішення призначити Рачкован Наталію Павлівну з 27 лютого 2012 року на посаду начальника служби внутрішнього аудиту банку.

На протязі року службою внутрішнього аудиту проводилися перевірки діяльності структурних підрозділів банку, дотримання ними вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України. За результатами таких перевірок службою внутрішнього аудиту склалися висновки та пропозиції, які надавалися на розгляд наглядовій раді банку.

Згідно Рішення Національного банку України від 09 грудня 2012 року № 757 за порушення вимог Інструкції про порядок організації та здійснення валютно-обмінних операцій на території України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 12.12.2002 N502 до банку були застосовані заходи впливу, згідно яких банк на один місяць, до 15 січня 2012 року, втрачав право на здійснення операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюється в касах Банку.

Інших заходів впливу на протязі звітного року до банку не застосовувалося.

Наглядова рада відмічає, що у звітному періоді правлінням банку проводилась робота по забезпеченню прибуткової діяльності банку, зменшенню витрат, раціональному і ефективному використанню заробітної плати, обігових коштів, основних засобів.

На протязі року приймалися своєчасні міри по усуненню виявлених недоліків і покращенню фінансової діяльності усіх структурних підрозділів банку.

Основні напрямки фінансово-господарської діяльності на 2012 рік, які були прийняті минулими річними зборами акціонерів в цілому виконані.

У звітному періоді діяльність правління була відкритою, ефективною і конструктивною. Порушень рішень загальних зборів акціонерів, наглядової ради, статуту та інших внутрішніх документів банку, в тому числі порушень, пов'язаних з інтересами акціонерів, в роботі правління не встановлено.

Протягом року не було відхилень від дотримання Кодексу корпоративного управління банку.

Наглядова рада вважає, що в звітному періоді фінансово-господарська діяльність банку, яка здійснювалась правлінням і працівниками всіх структурних підрозділів, була задовільною.

Проект рішення

Затвердити звіт наглядової ради про діяльність банку у 2012 році.

Голосування по цьому питанню проводиться Бюлетенем для голосування з питанням 2.

Голосували:

- "за" – 120000 голосів, що складає 100,00 % присутніх на зборах учасників.

- "проти" – немає.

- "утримались" - немає.
Рішення прийнято.

Ухвалили:

Затвердити звіт наглядової ради про діяльність банку у 2012 році.

3. Звіт правління про результати діяльності банку, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту.

Тезиси звіту правління банку.

У звітному 2012 році банк здійснював свою діяльність на підставі ліцензії, наданої Національним банком України № 230 від 07.11.2011 та генеральної ліцензії від 07.11.2011 №230 на здійснення валютних операцій.

На протязі 2012 року банк продовжував вести професійну діяльність на ринку цінних паперів. У зв'язку з закінченням терміну дії наявних ліцензій виданих Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку на здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами від 16 липня 2009 року серії АВ № 470748 (брокерська діяльність), серії АВ № 470749 (дилерська діяльність), серії АВ № 470750 (андерайтинг), строк дії ліцензій до 17 липня 2012 року, банк отримав в Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку переоформлені ліцензії на здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме: брокерська діяльність серія АД №034476, дилерська діяльність серія АД №034477, термін дії ліцензій з 18 липня 2012 року необмежений.

На протязі року банком не планувалося та не очікується злиття, приєднання, перетворення, поділ, виділ або купівлю чи продаж понад 10 відсотків вартості активів, не пов'язана з основною діяльністю.

Банк не здійснював протягом звітнього року будь-які суттєві капітальні або фінансові інвестиції, що пов'язані з господарською діяльністю.

Станом на 31.12.2012 кількість працівників облікового складу складала 66 осіб (у 2011 році – 73 осіб, у 2010 – 93 особи), в т.ч.:

- працівники, які працюють у відділеннях – 4 (у 2011 році -16, у 2010 – 53);
- кількість осіб, які працюють за сумісництвом або на умовах неповного робочого часу - 1 (у 2011 році – 2).

Фонд оплати праці за 2012 рік: 1686,1 тис. грн. (за 2011 рік: 2070,5 тис. грн. , за 2010 – 1417,7 тис. грн.)

Зменшення фонду оплати праці та зміна чисельності працівників на протязі звітнього року відбулася за рахунок часткового закриття відділень банку.

Організаційна структура Банку затверджується рішенням правління банку. В банку створено вісім управлінь за напрямками здійснення банківських операцій, до складу яких входять структурні підрозділи (відділи).

Структурні зміни, які відбулись протягом звітнього періоду в організаційній структурі банку:

- 02.04.2012 створено новий структурний підрозділ - управління цінних паперів, до складу якого входить відділ цінних паперів;
- 18.12.2012 до структури банку введено відділ грошового обігу з підпорядкуванням головному бухгалтеру, та відділ по роботі з корпоративними клієнтами, який входить до складу управління з корпоративними клієнтами;
- на протязі року було закрито Одеське відділення №400, Київське відділення № 200, Київське відділення № 201, Київське відділення № 202, Київське відділення № 203, Київське відділення № 204, Луганське відділення № 300.

Банк не має відділень, філій і представництв закордоном. Банк на початку 2012 року мав 8 відділень.

На кінець звітнього року банк не має філій та представництв. Банк має одне відділення: Київське відділення № 100. Відділення є відокремленим структурним підрозділом банку.

В 2012 році банк продовжував співпрацювати з наступними контрагентами: банками на міжбанківському ринку; юридичними та фізичними особами.

На позачергових загальних зборах, що відбулися 05 березня 2013 року акціонерами банку прийнято рішення про приватне розміщення акцій банку. За прийняття рішення проголосувало 100% присутніх на зборах акціонерів. За рахунок додаткових внесків на 10 млн. грн. шляхом приватного розміщення планується розмістити 10 тис. штук простих іменних акцій в бездокументарній формі існування номінальною вартістю 1 тис. грн. Акції розміщуються за ринковою ціною 1 тис. грн. Зміни власників істотної участі в банку не відбувається. При розміщенні акцій права акціонерів, що визначені законодавством, не змінюються.

Фінансові ресурси залучені від розміщення акцій будуть використані для підвищення поточної платоспроможності і ліквідності банку, для ведення банківської діяльності та подальшого зміцнення фінансового стану банку. Залучені від розміщення акцій грошові кошти не будуть використовуватися для покриття збитків банку. Потенційні покупці акцій, які розміщуються це акціонери банку, шляхом реалізації свого переважного права.

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 активи Банку становили 282 471 тис. грн., збільшившись на 0,83 % в порівнянні з минулим роком. Найбільшу питому вагу в активах становлять кредити та заборгованість клієнтів – 92,92 % або 262 466 тис. грн. В порівнянні з минулим роком кредити та заборгованість клієнтів збільшились на 6,25 %. Грошові кошти та їх еквіваленти становлять 3,65 % від активів, або 10241 тис. грн., що менше в порівнянні з минулим роком на 62,35 %. Цінні папери в портфелі банку на продаж становлять 1,1% або 3106 тис. грн., торгові цінні папери - 0,9 % або 2 545 тис. грн.

Зобов'язання Банку зменшились в порівнянні з минулим роком та станом на кінець дня 31 грудня 2012 становили 155 961 тис. грн., з них кошти клієнтів склали 86,7 % або 135 165 тис. грн.

Кошти залучені Банком на умовах субординованого боргу становлять 20001 тис. грн.

Розмір зареєстрованого та сплаченого статутного капіталу на початок звітного періоду складав 108 млн. грн., на кінець звітного періоду 120 млн. грн.

Розмір власного капіталу емітента на кінець 2011 року складав 113723 тис. грн., на кінець 2012 року - 126 510 тис. грн.

Власний капітал Банку в порівнянні з початком року збільшився на 12 787 тис. грн. за рахунок збільшення статутного капіталу на 12 млн. грн. та прибутку звітного року – 787 тис. грн.

Розмір регулятивного капіталу станом на кінець дня 31 грудня 2012 року становить 146 400 тис. грн.

Отриманий Банком чистий прибуток за 2012 рік склав 787 тис. грн.

Основні статті що вплинули на формування фінансового результату за 2012 рік:

- процентний дохід – 40 679 тис. грн., або на 49,33% більше ніж у минулому році;
- комісійний дохід – 1 239 тис. грн., або на 19,83 % більше ніж у минулому році;
- інші операційні доходи – 4 346 тис. грн., або в 433,60 більше ніж у минулому році;
- процентні витрати – 20 291 тис. грн., або на 24,12% менше ніж у минулому році;
- комісійні витрати – 158 тис. грн., або на 46,26% менше ніж у минулому році;
- відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках – 19 640 тис. грн. або в 807,58 більше ніж у минулому році;
- адміністративні та інші операційні витрати – 5 036 тис. грн., або на 15,73 % менше ніж у минулому році;
- витрати на податок на прибуток – 351 тис. грн., або 55,31 % менше ніж у минулому році.

Наприкінці своєї доповіді, перш за все хочу висловити подяку клієнтам, акціонерам і партнерам Банку за довіру, підкріплену результатами нашої спільної роботи в минулому 2012 році, за прагнення отримати якісні банківські послуги, за конструктивну критику, яка змушувала нас змінюватися і розвиватися, а співробітникам банку — за професіоналізм і самовіддачу, за їх щоденний внесок у розвиток і досягнення Банку.

Правління банку вдячне членам наглядової ради Банку, які своєчасно реагували на всі пропозиції і звернення та приймали відповідні рішення беручи відповідальність на себе.

Правління банку висловлює свою повагу Управлінню Національного банку України в Дніпропетровській області та в його особі Національному банку України взагалі, за їх підтримку та допомогу банку, терпимість та порозуміння, якого ми досягаємо спільною працею.

Проект рішення:

Затвердити звіт правління та признати роботу правління у 2012 році задовільною.

Голосування по цьому питанню проводиться Бюлетенем для голосування з питанням 3.

Голосували:

- "за" – 120000 голосів, що складає 100,00 % присутніх на зборах учасників.

- "проти" – немає.

- "утримались" - немає.

Рішення прийнято.

Ухвалили:

Затвердити звіт правління та признати роботу правління у 2012 році задовільною.

4. Визначення основних напрямів діяльності банку на 2013 рік.

При плануванні своєї стратегії на наступні роки банк приділяє особливу увагу таким аспектам, як прозорість, розкриття інформації та належне корпоративне управління.

Банк і надалі буде підтримувати високий рівень капіталізації та ліквідності, а також забезпечувати вживання найефективніших систем управління ризиками і ліквідністю.

Прозорість бізнесу — це найважливіша умова успішної реалізації поставлених завдань в управлінні капіталом.

У 2013-2015 роках банк планує укріпити свої позиції в корпоративному, інвестиційному та роздрібному сегментах, продовжити регіональний розвиток.

І, звичайно ж, пріоритетним в діяльності залишиться надання послуг високої якості, подальше розширення спектру банківських продуктів, вдосконалення продуктового ряду, впровадження нових прогресивних технологій, кредитування юридичних і фізичних осіб, підтримка малого бізнесу, регіональна політика, орієнтована на реалізацію завдань, що носять соціально значимий характер.

Основними заходами по втіленню поставленої мети, будуть:

- забезпечення беззбиткового рівня діяльності за міжнародними стандартами бухгалтерського обліку;
- залучення нових клієнтських груп та надання повного пакету стандартних послуг;
- впровадження нових послуг і продуктів, як джерела комісійних доходів,
- збільшення частки банку на ринку банківських послуг шляхом розширення мережі відділень;
- нарощування темпів кредитування як юридичних так і фізичних осіб;
- перегляд діючих лімітів для постійних позичальників;
- ефективне використання наявних ресурсів;
- контроль бюджету витрат;
- виважена система оцінки ризиків;
- розширення видів операцій в іноземній валюті та удосконалення механізмів здійснення традиційних операцій;
- дотримання вимог законодавства.

Впровадження нових привабливих кредитних та депозитних продуктів полегшить придбання комплексних послуг приватним клієнтів. Багато уваги буде приділено підвищенню якості обслуговування та наближенню банку до клієнта, шляхом відкриття нових точок продажу банківських послуг.

Подальший розвиток мережі банку здійснюватиметься за такими напрямками:

- подальше розширення мережі відокремлених підрозділів;
- створення єдиної методологічної бази діяльності відділень;
- стандартизація технологічних процесів у відділеннях;
- покращення технічного і технологічного забезпечення відділень;
- запровадження системи мотивації персоналу відділень в залежності від результатів операційної діяльності.

Також, одним із основних завдань, які ставить перед собою банк на найближчу перспективу, є нарощування капіталу такого рівня, який дозволив би успішно працювати з іншими банками на фінансовому ринку України.

Запорукою успішної діяльності керівники банку вважають ефективну роботу з персоналом, насамперед задоволення потреб банку у кваліфікованих працівниках, здатних забезпечити роботу за умов жорсткої конкуренції у банківському секторі. Банк висуває високі вимоги до професійних та особистих якостей своїх працівників: ініціативності, відповідальності, корпоративного духу, культури. Банк планує і надалі проводити роботу по створенню надійного механізму мотивації працівників, підвищенню їх професійного рівня та ділових якостей.

Одним із напрямків підвищення кваліфікації спеціалістів банку буде ознайомлення їх з останніми досягненнями у сфері банківської діяльності з метою втілення цих досягнень у повсякденній роботі.

Проект рішення:

Затвердити основні напрямки діяльності банку на 2013 рік.

Голосування по цьому питанню проводиться Бюлетенем для голосування з питанням 4.

Голосували:

- "за" – 120000 голосів, що складає 100,00 % присутніх на зборах учасників.

- "проти" – немає,

- "утримались" - немає.

Рішення прийнято.

Ухвалили:

Затвердити основні напрямки діяльності банку на 2013 рік.

5. Затвердження звіту та висновків ревізійної комісії.

Тезиси звіту ревізійної комісії.

Ревізійна комісія, у складі Козюк Алла Олександрівна - голова ревізійної комісії, Синицький Юрій Михайлович - член ревізійної комісії, Носаченко Олена Анатоліївна - член ревізійної комісії, провела перевірку результатів фінансово-господарської діяльності банку за 2012 рік.

В 2012 році Банк продовжував надавати банківські послуги суб`єктам підприємницької діяльності різних форм власності і видів діяльності, небанківським фінансовим установам, фізичним особам. Банк співпрацює з банками на міжбанківському ринку.

Банк організовує бухгалтерський облік відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі правил, встановлених Національним банком України відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Банк має власну веб - сторінку в мережі Інтернет, на якій розміщується інформація, яка підлягає обов`язковому оприлюдненню відповідно до вимог законодавства України, інша інформація, яка не є банківською таємницею, щодо діяльності Банку.

З метою підвищення рівня дохідності в Банку затверджена облікова політика з урахуванням окремих перспективних напрямків банківської діяльності та Бізнес-план на 2011 – 2021 роки.

Зміни прав власників простих іменних акцій протягом звітного періоду не було.

Банк на кінець 2012 року не має судових процесів та процедур досудового врегулювання спору, які в сукупності включають вимоги на суму 10 або більше відсотків активів банку.

У 2012 році Банком були сплачені штрафні санкції на загальну суму 46 968,39 грн.

У своїй звичайній діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. За відсутністю активного ринку для визначення ринкових процентних ставок використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій із непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року:

- кредити та заборгованість провідного управлінського персоналу (контрактна процентна ставка 17%) - 15 тис. грн.;
- кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01% - 18%): власники істотної участі - 19991 тис. грн., інші пов'язані сторони - 383 тис. грн.;
- субординований борг (контрактна процентна ставка 3%) власника істотної участі - 20001 тис. грн.

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період:

- процентні витрати власників істотної участі - (- 3480) тис. грн.;
- процентні витрати інші пов'язані сторони - (-1099) тис. грн.
- комісійні доходи власників істотної участі - 1 тис. грн.;
- комісійні доходи інші пов'язані сторони - 8 тис. грн.
- адміністративні та інші операційні витрати провідний управлінський персонал - (- 680 тис. грн.).

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду:

- сума кредитів, наданих провідному управлінському персоналу - 49 тис. грн.
- сума кредитів, погашених провідним управлінським персоналом - 34 тис. грн.

До основних засобів у 2012 році відносилися матеріальні активи, вартість яких більше 2500 гривень за одиницю та строк використання більше одного року.

У 2012 році банк набув право власності на заставлене майно шляхом реалізації прав заставодержателя на загальну балансову суму 3 360 тис. грн. у вигляді наступного нерухомого майна:

- будівля складу - загальною площею 2420,1 кв. м., вартістю 2 299 696,00 грн.;
- цілісний майновий комплекс будівель - загальною площею 3519,7 кв. м., вартістю 1 059 871,00 грн.

Заставлене майно (будівлі), на яке банком було звернено стягнення відповідно законодавства України, банк визначив необоротними активами, утримуваними для продажу, в зв'язку з тим, що балансова вартість таких активів відшкодовуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. На дату прийняття рішення щодо визначення заставленого майна активами, що утримуються для продажу, виконувались наступні умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є висока ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації. Згідно до затвердженого плану продажу Банк планує реалізувати необоротний актив шляхом продажу у першому півріччі 2013 року.

У звітному періоді Банк мав зобов'язання кредитного характеру в частині фінансових гарантій. Банк відображав в бухгалтерському обліку надані гарантії під час первісного визнання як зобов'язання за справедливою вартістю, яка дорівнювала сумі отриманих Банком комісій (винагород за надану гарантію), які в подальшому амортизувалися прямолінійним методом на комісійні доходи від позабалансових операцій.

Після первісного визнання, гарантії відображалися в обліку як сума коштів, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату балансу.

Банк здійснював аналіз суми зобов'язання за наданою гарантією та коригував її для визначення реальної оцінки на кожну дату балансу. У випадку, якщо Банк був впевнений у тому, що змушений буде платити за такою гарантією, на звітну дату визнавалась потрібна сума

для сплати за наданою гарантією. На визначену суму за вирахуванням суми отриманої винагороди (з урахуванням накопиченої амортизації) Банк формував резерв за зобов'язанням.

Якщо вибуття ресурсів, що пов'язані з виконанням зобов'язання, ставало маловірогідним, сума резерву сторнувалась.

В звітному році Банком додатково було залучено субординованого боргу 8 000 тис. грн. від фізичної особи. Загальна сума залучених коштів на умовах субординованого боргу на кінець дня 31 грудня 2012 року становила 20001 тис. грн.

Субординований борг визнається спочатку за справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат на здійснення операції. У подальшому субординований борг відображається за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Витрати за субординованим боргом визнаються методом нараховування щомісячно і в звітному році склали 154 тис. грн.

Протягом 2012 року ставка податку на прибуток лишалася незмінною та складала 21 відсоток від об'єкта оподаткування.

Відповідно до наданої до податкового органу податкової декларації з податку на прибуток банку за 2012 рік податок на прибуток за звітний період складає 270 тис. грн.

Податок на прибуток за 2012 рік у фінансовому обліку становить 351 тис. грн., в тому числі: поточний податок на прибуток – 270 тис. грн., збільшення витрат по формуванню відстроченого податку на прибуток – 81 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток складаються з поточного податку на прибуток з урахуванням відстроченого податку на прибуток за звітний рік.

Облік сум відстроченого податку на прибуток проводиться Банком для врахування впливу на фінансовий результат за звітний рік сум тимчасових різниць між податковими та обліковими оцінками активів та зобов'язань у вигляді відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань, визначення яких здійснюється згідно міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 12 «Податки на прибуток».

Витрати з податку на прибуток виникають при відображенні в бухгалтерському обліку суми податку на прибуток, що підлягає сплаті у відповідному звітному періоді, а також нарахуванні суми відстрочених зобов'язань або активів з податку на прибуток, та обчислюються згідно з вимогами податкового законодавства, міжнародних стандартів фінансової звітності, а також у сукупності податкового законодавства та нормативних актів Національного банку України в частині визначення та нарахування відстрочених зобов'язань та активів з податку на прибуток.

Тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню: резерви під забезпечення відпусток, дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, від'ємний фінансовий результат від операцій з інвестиційними сертифікатами. Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню: дисконти за фінансовими інструментами, витрати майбутніх періодів, доходи майбутніх періодів, дебіторська та кредиторська заборгованість за послуги, різниця між залишковою вартістю основних фондів у бухгалтерському обліку та їх залишковою вартістю за даними податкового обліку, процентні доходи за борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж.

Сума відстроченого податкового зобов'язання була розрахована як сума податку на прибуток, що буде сплачуватись у майбутніх періодах з тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Загальна сума таких різниць станом на кінець дня 31 грудня 2012 складала 523 тис. грн.

Сума відстроченого податкового активу була розрахована як сума податку на прибуток, що підлягає відшкодуванню у наступних періодах внаслідок тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню. Загальна сума таких різниць станом на кінець дня 31 грудня 2012 складала 423 тис. грн.

Реалізація цих тимчасових різниць очікується у наступних звітних періодах, в залежності від строку відшкодування або погашення відповідних активів та зобов'язань.

Банк на звітну дату переглядає суми витрат з податку на прибуток з урахуванням раніше визнаних відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань.

Банк не має дочірніх та асоційованих компаній.

Впродовж звітнього 2012 року та станом на кінець дня 31 грудня 2012 року жодна діяльність Банку не була припинена, тому відсутня сума витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена.

Формування та збільшення статутного капіталу Банку здійснювалося виключно шляхом грошових внесків. Грошові внески для формування та збільшення статутного капіталу Банку здійснювалися резидентами України у гривнях. Іноземних інвесторів (компаній і країн) та їх частки в статутному капіталі Банку немає.

У 2012 році відбулося збільшення статутного капіталу Банку на 12 000 тис. грн., Станом на кінець 2012р. статутний капітал Банку склав 120 000 тис. грн.

Розмір регулятивного капіталу станом на кінець дня 31 грудня 2012 року становить 146400 тис. грн.

Отриманий Банком чистий прибуток за 2012 рік склав 787 тис. грн. Прибутковість Банку збільшилася в порівнянні з 2011 роком на 23,35%.

Банк на протязі 2012 року не порушував встановлені Національним банком України економічні нормативи регулювання діяльності банків.

Нормативи кредитних ризиків знаходяться в межах нормативних значень.

У продовж 2012 року Банк виконував норматив обов'язкового резервування коштів на кореспондентському рахунку в Національному банку України.

Протягом 2012 року зміни у обліковій політиці Банку не відбувались.

Суттєвих помилок, які вплинули на фінансовий результат чи на структуру статей фінансової звітності, в минулих звітних періодах не виявлено, коригування фінансової звітності за минулий період не проводилось.

Висновок:

1. Фінансово-господарську діяльність та фінансовий стан Банку у 2012 році признати задовільними.
2. Визнати, що фінансова звітність Банку достовірно і повно відображає його фінансовий стан на кінець дня 31.12.2012, а результат його діяльності та рух грошових коштів за 2012 рік відповідає нормативними вимогами щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні.

Проект рішення

Затвердити звіт та висновки ревізійної комісії про проведену перевірку фінансово-господарської діяльності банку за 2012 рік.

Голосування по цьому питанню проводиться Бюлетенем для голосування з питанням 5.

Голосували:

- "за" – 120000 голосів, що складає 100,00 % присутніх на зборах учасників.

- "проти" – немає;

- "утримались" - немає.

Рішення прийнято.

Ухвалили:

Затвердити звіт та висновки ревізійної комісії про проведену перевірку фінансово - господарської діяльності банку за 2012 рік.

6. Затвердження висновку аудиторської фірми.

**Звіт незалежного аудитора (аудиторський висновок) ТОВ АФ «КАУПЕРВУД»
щодо фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «КОНКОРД»
за 2012 рік станом на 31.12.2012 року**

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «КОНКОРД» за 2012 рік

станом на кінець дня 31 грудня 2012 року (далі – «фінансова звітність»), що додається та включає: звіт про фінансовий стан (баланс), звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіт про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал), звіт про рух грошових коштів та примітки до звітів (додаток).

Основні відомості про емітента: повне найменування - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»; код ЄДРПОУ - 34514392; місцезнаходження – вул. Артема, буд. 94, м. Дніпропетровськ, Україна, 49069; дата державної реєстрації – 03.08.2006.

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «КОНКОРД» (далі – «Банк») відповідно до Договору про надання аудиторських послуг від 13.08.2012 № 641 (дата початку проведення аудиту – 13.08.2012, дата закінчення проведення аудиту – 09.04.2013).

Відповідальність керівництва за фінансову звітність

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансової звітності згідно вимогам міжнародних стандартів фінансової звітності, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV (із змінами та доповненнями) та Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України (із змінами та доповненнями), затвердженої постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373, а також за повноту та достовірність інформації, наданої аудиторам. Керівництво Банку відповідає: за створення необхідних умов для правильного ведення бухгалтерського обліку; за дотримання єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку; за складання та надання достовірної фінансової звітності, яка не повинна містити помилок та викривлень; за вибір послідовної облікової політики, яка включає принципи оцінки статей звітності та методи обліку окремих статей звітності.

Відповідальність аудитора

Ми несемо відповідальність за висловлення думки щодо фінансової звітності на основі результатів аудиторської перевірки. Ми провели аудит у відповідності до вимог «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», які прийняті в Україні в якості Національних стандартів аудиту, «Кодексу етики професійних бухгалтерів», Закону України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.1993 № 3125-XII (зі змінами та доповненнями) та інших законодавчих актів України.

«Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг» вимагають від нас планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок. Ми дотримувалися відповідних етичних вимог. Виконуючи оцінку цих ризиків, ми розглядали заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансової звітності. Аудит включає також оцінку використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених керівництвом, та оцінку загального представлення фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали відповідні та достатні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «КОНКОРД» в усіх суттєвих аспектах справедливо, повно й достовірно відображає його фінансовий стан на кінець дня 31 грудня 2012 року, фінансові результати, власний капітал та рух грошових коштів за 2012 рік та складена у відповідності до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності, а також Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV (зі змінами та доповненнями) та Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України (із змінами та доповненнями), затвердженої постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373.

Висловлення додаткових думок

Рівень відповідності (достовірності відображення в усіх істотних аспектах) розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається Банком для подання до Національного банку

станом на 1 січня 2013 року є задовільним.

Якість управління активами та пасивами Банку вважаємо задовільною.

На підставі аналізу якості активів Банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, резерви та капітал Банку створені у достатньому обсязі.

Система управління ризиками Банку є адекватною.

Бухгалтерський облік, процедури внутрішнього аудиту та заходи контролю є адекватними.

Параграф з інших питань

Не змінюючи нашої думки, ми звертаємо увагу на те, що фінансовий стан Банку, може зазнати суттєвих змін під впливом сучасних тенденцій до погіршення в світовій і, відповідно, у вітчизняній економіці.

Генеральний директор

Аудитор

(Сертифікат аудитора банків № 0029, виданий на підставі рішення Аудиторської палати України від 29.10.2009 № 207/2, термін чинності сертифіката продовжено до 01.01.2015)

09 квітня 2013 року м. Дніпропетровськ

В.В.Галасюк

Є.І.Білий

Проект рішення

Затвердити Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) ТОВ АФ «КАУПЕРВУД» щодо річної фінансової звітності банку за період з 01.01.2012 по 31.12.2012 станом на кінець дня 31 грудня 2012 року

Голосування по цьому питанню проводиться Бюлетенем для голосування з питанням б.

Голосували:

- "за" – 120000 голосів, що складає 100,00 % присутніх на зборах учасників.

- "проти" – немає

- "утримались" - немає.

Рішення прийнято.

Ухвалили:

Затвердити Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) ТОВ АФ «КАУПЕРВУД» щодо річної фінансової звітності банку за період з 01.01.2012 по 31.12.2012 станом на кінець дня 31 грудня 2012 року.

7. Затвердження річних результатів діяльності банку за 2012 рік та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми.

У зв'язку з затвердженням загальними зборами акціонерів звітів за 2012 рік: наглядової ради, правління банку, ревізійної комісії та аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) ТОВ АФ «КАУПЕРВУД» щодо річної фінансової звітності банку, пропонується:

Проект рішення

Затвердити річні результати діяльності банку у складі:

Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2012 року;

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2012 рік;

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2012 рік;

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2012 рік

та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми.

Голосування по цьому питанню проводиться Бюлетенем для голосування з питанням 7.

Голосували:

- "за" – 120000 голосів, що складає 100,00 % присутніх на зборах учасників.
 - "проти" – немає
 - "утримались" - немає.
- Рішення прийнято.

Ухвалили:

- Затвердити річні результати діяльності банку у складі:
- Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2012 року;
- Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2012 рік;
- Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2012 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2012 рік та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми.

8. Розподіл прибутку банку отриманого у 2012 році.

Наглядова рада банку на своєму засіданні від 05 квітня 2013 року погодила запропонований правлінням банку порядок розподілу прибутку банку за 2012 рік та подає його на затвердження річними загальними зборами.

Отриманий банком чистий прибуток за 2012 рік склав 787490,70 грн.

Проект рішення

Розподілити отриманий чистий прибуток за 2012 рік у сумі 787490,70 гривень наступним чином:

- 5% прибутку, що складає 39374,54 гривень відрахувати до резервного фонду банку;
- прибуток в сумі 748116,16 гривень, що залишився від обов'язкових відрахувань, направити до резервного фонду з метою підвищення капіталізації банку.

Голосування по цьому питанню проводиться Бюлетенем для голосування з питанням 8.

Голосували:

- "за" – 120000 голосів, що складає 100,00 % присутніх на зборах учасників.
 - "проти" – немає
 - "утримались" - немає.
- Рішення прийнято.

Ухвалили:

Розподілити отриманий чистий прибуток за 2012 рік у сумі 787490,70 гривень наступним чином:

- 5% прибутку, що складає 39374,54 гривень відрахувати до резервного фонду банку;
- прибуток в сумі 748116,16 гривень, що залишився від обов'язкових відрахувань, направити до резервного фонду з метою підвищення капіталізації банку.

9. Прийняття рішення про виплату дивідендів та затвердження розміру річних дивідендів

Проект рішення:

У зв'язку з направленням прибутку за 2012 рік до резервного фонду банку, дивіденди по простим іменним акціям не виплачувати.

Голосування по цьому питанню проводиться Бюлетенем для голосування з питанням 9.

Голосували:

- "за" – 120000 голосів, що складає 100,00 % присутніх на зборах учасників.
 - "проти" – немає.
 - "утримались" - немає.
- Рішення прийнято.

Ухвалили:

У зв'язку з направленням прибутку за 2012 рік до резервного фонду банку, дивіденди по простим іменним акціям не виплачувати.

Всі питання порядку денного річних загальних зборів розглянуті.

З заключним словом виступив представник Управління Національного банку України в Дніпропетровській області Ткаченко Сергій Леонідович – заступник начальника відділу банківського нагляду – завідувач сектора інспекційних перевірок.

У своїй промові Ткаченко С.Л. зупинився на таких аспектах.

Діяльності банку приділяється пильна увага з боку Управління Національного банку України в Дніпропетровській області.

Загальний фінансовий стан банку в цілому задовільний, діяльність прибуткова. Протягом 2012 року в структурі власності ПАТ "АКБ "КОНКОРД" відбулись зміни (отримано пряме спільне володіння групою асоційованих осіб – 100% статутного капіталу). Акціонерами Банку збільшено статутний капітал для забезпечення покриття ризиків і підвищення фінансової стабільності.

Зважаючи на надмірні концентрації за кредитними операціями та залученими коштами, управління активами та пасивами Банку потребує вдосконалення. Кошти фізичних осіб складають більше 75% зобов'язань. Банку необхідно розробити заходи щодо диверсифікації залучених коштів, в т. ч. за рахунок суб'єктів господарювання.

Крім того, при наданні міжбанківських кредитів Банку рекомендовано більш виважено підходити до оцінки кредитних ризиків.

Акцентовано увагу керівництва Банку на необхідність посилення контролю за дотриманням вимог чинного законодавства у сфері запобігання та легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Збори оголошуються закритими.

Голова зборів

Шевцова Т.М.

Секретар зборів

Рудницька Л.А.

Голова правління

Міняйло В.Ф.