

ПРОТОКОЛ № 3
Загальних зборів акціонерів
ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД"

15 травня 2007р.

Збори відкрив Антонов Сергій Михайлович – акціонер банку, директор ЗАТ КУА "АКАДЕМІЯ ІНВЕСТМЕНТС".

Відповідно до Статуту ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" (далі по тексті – Банк), сьогоднішні загальні збори акціонерів були скликані Правлінням Банку шляхом публікації оголошення в газетах "Цінні папери Дніпропетровщини" № 10(122) від 12.03.2007 року і "Економіка плюс" № 21 (427) від 20.03.2007 року з інформацією про порядок денний загальних зборів акціонерів. Крім того, власники іменних акцій були повідомлені персонально шляхом розсилки рекомендованих листів за їх адресами відповідно до реєстру акціонерів.

Для початку загальних зборів акціонерів, необхідна наявність кворуму.

Пропоную заслухати Каменську Марину Андріївну – представника реєстратора Банку – ЗАТ "ЮНІВЕРСАЛ СЕКЬЮРІТІЗ" про результати проведеної реєстрації прибулих на збори акціонерів або їх представників.

СЛУХАЛИ:

Каменську Марину Андріївну - представника реєстратора Банку – ЗАТ "ЮНІВЕРСАЛ СЕКЬЮРІТІЗ" про результати проведеної реєстрації прибулих на збори акціонерів або їх представників.

Відповідно до реєстру власників іменних цінних паперів на дату проведення загальних зборів акціонерами Банку є 5 юридичних осіб, які володіють 68 000 штук простих іменних акцій, що мають право голосувати на зборах.

На початок проведення загальних зборів акціонерів присутні 5 акціонерів або їх представників, що володіють простими іменними акціями у кількості 68 000 штук, що складає 100 % від загальної кількості голосуючих акцій. Збори визнаються правомочними, тому що в них беруть участь представники акціонерів, що мають відповідно до Статуту Банку більше, ніж 60% голосів.

До Протоколу загальних зборів акціонерів додаються Протокол проведення реєстрації учасників, які прибули на загальні збори акціонерів Банку та Перелік власників іменних цінних паперів, засвідчений підписами присутніх на загальних зборах акціонерів або їх представників.

Запрошені:

Заруцька Олена Павлівна – начальник відділу банківського нагляду Управління Національного банку України в Дніпропетровській області (посвідчення від 15.05.2007 року за № 12 – 308\3147).

За пропозицією Антонова С.М. обираються Голова і секретар зборів:

Голова зборів – Антонов Сергій Михайлович – директор ЗАТ КУА "АКАДЕМІЯ ІНВЕСТМЕНТС".

Секретар зборів – Тезікова Лілія Вікторівна - начальник юридичного відділу Банку.

ГОЛОСУВАЛИ:

- "за" - 68 000 голосів, що складає 100 % присутніх на зборах.
- "проти" - немає.
- "утримались" - немає.

Рішення прийнято одностайно.

Голосування по питанням порядку денного відкрите та проводиться шляхом підрахунку голосів, що зазначені на картках, які були видані представникам акціонерів під час реєстрації, за принципом: одна проста іменна акція – один голос.

Голова зборів Антонов С.М. запропонував підрахунок голосів по підсумкам голосування акціонерів по питанням порядку денного доручити Каменській Марині Андріївні – представнику реєстратора Банку – ЗАТ "ЮНІВЕРСАЛ СЕКЬЮРІТІЗ".

ГОЛОСУВАЛИ:

- "за" - 68 000 голосів, що складає 100 % присутніх на зборах.
- "проти" - немає.
- "утримались" - немає.
-

Рішення прийнято одностайно.

За пропозицією Голови зборів Антонова С.М. затверджується порядок денний загальних зборів акціонерів.

ПОРЯДОК ДЕННИЙ:

1. Підсумки роботи Банку за 2006 рік та перспективи розвитку на наступний рік. Звіт Правління Банку.
2. Звіт Ревізійної комісії про проведену у 2006 році роботу. Висновки по річному звіту та балансу Банку станом на початок дня 01.01.2007 р.
3. Затвердження річного звіту та балансу Банку станом на початок дня 01.01.2007 р.
4. Затвердження звіту зовнішнього аудитора Банку за 2006 рік.
5. Розподіл прибутку Банку отриманого у 2006 році.
6. Прийняття рішення про виплату дивідендів за підсумками роботи Банку у 2006 році.

ГОЛОСУВАЛИ:

- "за" - 68 000 голосів, що складає 100 % присутніх на зборах.
- "проти" - немає.
- "утримались" - немає.
-

Рішення прийнято одностайно.

1. СЛУХАЛИ: Протасюка М.А. – Голову Правління Банку.

Підсумки роботи Банку за 2006 рік та перспективи розвитку на наступний рік. Звіт Правління Банку.

ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" отримав Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи 03 серпня 2006 року. До Державного реєстру банків від 07 серпня 2006 року за № 308 внесено запис про новостворений регіональний Банк із статутним капіталом 22 млн. грн. Банк отримав Банківську ліцензію на право здійснювати банківські операції від 12.12.2006 року за № 230, згідно з якою має право здійснювати такі банківські операції:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних та фізичних осіб;

– відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у т.ч. переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;

– розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

В отриманій Банком ліцензії є обмеження щодо здійснення Банком діяльності на території Дніпропетровської області.

Після державної реєстрації в Банку були створені підрозділи: відділ з питань аналізу та управління ризиками, юридичний відділ, відділ безпеки, відділ кредитування, відділ бухгалтерського обліку та звітності, управління автоматизації банківської діяльності. Для здійснення поточної діяльності у відповідності до отриманої банківської ліцензії були створені такі комітети: Кредитний комітет, Бюджетний комітет, Тарифний комітет, Комітет з питань управління активами і пасивами.

Після одержання банківської ліцензії від 12.12.2006р. за № 230, Банк розпочав свою діяльність.

За період своєї діяльності, станом на кінець дня 31 грудня 2006 року чисті активи Банку склали 134 369 тис. грн. Найбільш питома вага в них належить кредитам та заборгованості клієнтів 75,0% або 100 716 тис. грн. Кошти інших банків складають 23,1% або 31 000 тис. грн.

Зобов'язання Банку становили 112 368 тис. грн., з них кошти клієнтів склали 58,9% або 66 162 тис. грн., кредиторська заборгованість акціонерів Банку за внесками за незареєстрованим статутним капіталом склала 40,9% або 46 000 тис. грн.

Загальна діяльність Банку на протязі 2006 року була прибутковою. Отриманий Банком чистий прибуток за 2006 рік склав 1 тис. грн.

Із загальної суми доходів 1491 тис. грн. від здійснення банківської діяльності з моменту одержання банківської ліцензії одержано:

- процентного доходу 379 тис. грн. (25,4% від доходів);
- результату від продажу цінних паперів 933 тис. грн. (62,6% від доходів);
- інші операційні доходи 179 тис. грн. або 12,0% від отриманих доходів.

Процентних доходів Банком отримано:

- за кредитними операціями з суб'єктами господарювання 90,8% від процентних доходів або 344 тис. грн.;
- за коштами на вимогу в банках Банк одержав 33 тис. грн. або 8,7% процентного доходу Банку;
- за операціями з цінними паперами отримано 2 тис. грн. процентного доходу або 0,5% від процентного доходу.

Інші операційні доходи отримані Банком як:

- комісійні доходи від розрахунково – касового обслуговування клієнтів 15 тис. грн.(8,4%);
- інші процентні доходи 164 тис. грн. (91,6%).

Витрати Банку склали 1490 тис. грн. Але враховуючи, що на загальну суму витрат вплинуло формування резервів на покриття ризиків за активними операціями Банку у сумі 1284 тис. грн., фактичні витрати склали 206 тис. грн., з них:

- процентні витрати складають 33 тис. грн. (16,0%);
- комісійні та операційні витрати складають 66 тис. грн. (32,0%);
- адміністративні витрати - 107 тис. грн. (52,0%).

Процентні витрати являють собою витрати за строковими коштами.

Комісійні витрати у складі комісійних та операційних витрат є незначними. Витрати за орендою приміщення складають 23 тис. грн. (34,8% операційних витрат). Остаточну частину складають інші операційні витрати – 43 тис. грн. (64,6%).

У складі адміністративних витрат значну частину складають витрати на утримання персоналу 68 тис. грн. (63,6%). Витрати на амортизацію складають 15 тис. грн. (14,0%). Інші адміністративні та господарські витрати у загальному складі адміністративних витрат складають 24 тис. грн. (22,4%).

В 2006 році Банк розпочав формування мережі кореспондентських відносин з іншими банками та відкрив кореспондентські рахунки в національній валюті в ПРИВАТБАНКУ та в Закритому акціонерному товаристві "Фінансовий Союз Банк". Розпочато надання послуг розрахунково-касового обслуговування суб'єктам підприємницької діяльності.

Зобов'язання дотримуватися нормативу обов'язкового резервування коштів у Банку виникає з часу отримання банківської ліцензії. Формування обов'язкових резервів здійснюється в процентному відношенні до зобов'язань у цілому за балансом Банку і відповідна сума коштів обов'язкових резервів у національній валюті повинна перебувати на кореспондентському рахунку Банку в Національному банку України.

За звітний період Банк дотримувався нормативу обов'язкового резервування коштів.

Залишки коштів в Національному банку України станом на кінець дня 31 грудня 2006 року становлять 1 437 тис. грн.

Для зменшення ризику та збільшення доходів Банк проводить диверсифікацію активних операцій, тобто розподіляє активи між різними видами операцій та об'єктами вкладень. У звітному році, крім авансування ресурсів у позикові активи, Банк частину капіталу направив в інвестиційні активи. Інвестиційні активи станом на кінець дня 31 грудня 2006 року представлені наступним чином:

Цінні папери в торговому портфелі Банку – відсутні.

Цінні папери в портфелі Банку на продаж складають боргові цінні папери – векселі на загальну суму 935 тис. грн.

Цінних паперів, що були використані як застава або для операцій репо за станом на кінець звітного періоду немає.

Операції репо у звітному періоді не здійснювались.

Проведення кредитних операцій покладено на відділ кредитування Банку. Рішення про видачу усіх кредитів приймаються колегіально на засіданні Кредитного комітету Банку. Процентні ставки по кредитах визначаються з урахуванням ступеня кредитного ризику, строку погашення та поточної ситуації на ринку грошових ресурсів України.

Загальна сума кредитного портфеля станом на кінець дня 31 грудня 2006 року складає 102 000 тис. грн. Якість кредитних операцій оцінена як задовільна. Кредити "під контролем" у складі кредитного портфеля станом на кінець 31 грудня 2006 року складають 6 600 тис. грн.

Резерв на покриття можливих збитків від кредитної діяльності складає 1,26 % кредитного портфеля або у сумі 1 284 тис. грн.

За станом на кінець дня 31 грудня 2006 року вартість основних засобів складає 246 тис. грн. Вартість основних засобів, що прийняті в оперативний лізинг, обліковується на позабалансовому рахунку 9840 та складає 158 тис. грн. Перегляду норм амортизації та переоцінки основних засобів у звітному 2006 році не здійснювалося.

Рух капітальних інвестицій Банку у 2006 році відсутній.

Нараховані доходи до отримання складаються з нарахованих доходів за коштами в ПРИВАТБАНКУ у сумі 33 тис. грн..

Дебіторська заборгованість за послугами станом на кінець дня 31 грудня 2006 року складає 5 тис. грн., з якої:

- за призначення міжнародного ідентифікаційного номеру акціям Банку – 2 тис. грн.;
- за реєстрацію змін до Статуту Банку - 3 тис. грн.

Розмір регулятивного капіталу станом на кінець дня 31 грудня 2006 року складає 22 915 тис. грн. За рівнем достатності капіталу Банк можна віднести до категорії "добре капіталізований". За станом на кінець дня 31 грудня 2006 року регулятивний капітал Банку має таку структуру:

Основний капітал	21 993 тис. грн.
Додатковий капітал	922 тис. грн.
Відвернення	-

Регулятивний капітал	22 915 тис. грн.
----------------------	------------------

Результат аналізу достатності капіталу Банку в 2006 році свідчить, що Банком виконуються встановлені Національним банком України нормативи капіталу - мінімальний розмір регулятивного капіталу Н1, адекватність регулятивного капіталу Н2, адекватність основного капіталу Н3, які протягом року не порушувались.

Станом на кінець дня 31 грудня звітного року **норматив адекватності регулятивного капіталу Банку Н2** склав 19,36% при необхідному значенні для Банку, що розпочав операційну діяльність протягом перших 12 місяців, не менш ніж 15%.

Норматив адекватності основного капіталу Н3, встановлений з метою визначення спроможності Банку захистити кредиторів і вкладників від непередбачених ризиків, склав 16,35% при необхідному значенні не менш 4%.

Адекватність регулятивного та основного капіталу свідчить про здатність Банку своєчасно і в повному обсязі розраховуватися за своїми зобов'язаннями, що впливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру, а також про захист кредиторів і вкладників від непередбачених збитків.

Статутний капітал Банку станом на кінець дня 31 грудня 2006 року складав 22 000 тис. грн. Акціонери, які мали істотну участь в статутному капіталі Банку:

- ЗАТ "ЕНЕРГІЯ ДЕВЕЛОПМЕНТ" (Україна) - 50,0%
- ЗАТ "АЛЬФА ІНВЕСТ" (Україна) - 50,0%

Відповідно до Протоколу №1 загальних зборів акціонерів Банку від 27.09.2006 року було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку до 68 млн. грн. з метою виконання вимог законодавства України, визначення Банку як міжрегіонального та розширення видів банківської діяльності.

В 2007 році Банк планує розширити банківську ліцензію такими операціями:

- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставленими товарами чи наданими послугами, беручи на себе ризик виконання таких вимог та прийняття платежів (факторинг);
- лізинг;
- послуги з відповідального зберігання та надання в оренду (майновий найом) сейфів для зберігання цінностей та документів;
- випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

Банк планує одержати письмовий дозвіл до банківської ліцензії на виконання окремих банківських операцій, а саме:

1. операції з валютними цінностями:
 - неторговельні операції з валютними цінностями;
 - ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті;
 - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті;
 - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій з ними;
 - відкриття кореспондентських рахунків у банках – нерезидентах в іноземній валюті та здійснення операцій з ними;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку.
2. емісія власних цінних паперів;
3. організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
4. здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг).

Щодо перспективи розвитку Банку на 2007 рік вже можна доповісти, що 13 лютого 2007 року Банком здійснена державна реєстрація змін до Статуту, що пов'язані зі збільшенням статутного капіталу до 68 млн. грн. Зареєстрований розмір статутного капіталу та внесені зміни до Статуту дозволяють Банку, відповідно до вимог законодавства України, здійснювати свою діяльність на всій території України.

Банком подано до Департаменту реєстрації та ліцензування банків відповідний пакет документів та отримано попередній висновок про розгляд пакету документів від Управління Національного банку України в Дніпропетровській області на розширення банківської ліцензії та отримання письмового дозволу Національного банку України на здійснення окремих банківських операцій у відповідності зі ст.47 Закону України "Про банки та банківську діяльність" та "Положення про порядок видачі банкам банківських ліцензій, письмових дозволів та ліцензій на виконання окремих операцій", затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17.07.2001 року №275.

Банк повсякденно послідовно нарощує обсяги своєї діяльності, відповідно до затвердженого бізнес-плану, та намагається створити в банківському середовищі позитивний імідж серед своїх та потенційних клієнтів.

Для Банку перший рік його діяльності є дуже важливим для втілення всіх запланованих на цей рік заходів. Тому, знаходячись поряд з банками-конкурентами, для Банку дуже важливо створити та утримати репутацію надійного партнера для своїх клієнтів.

Ми сподіваємося, що після розширення банківської ліцензії та отримання письмового дозволу Національного банку України на здійснення банківських операцій, Банк буде нарощувати обсяги банківського доходу при зменшенні витрат. Постійне нарощення обсягів і дохідності активів буде здійснюватися шляхом оптимального розподілу грошових ресурсів, залежно від терміну і джерел їх залучення, ступеня ризику і дохідності, з метою одержання максимального доходу при мінімізації ризиків (кредитного, валютного, ризику ліквідності тощо), а також шляхом встановлення необхідних лімітів.

Банк у 2007 році планує отримати доходи за розрахунково-операційне обслуговування клієнтів, по кредитно - депозитних операціях, за розширення спектру послуг Банку, як посередника при виконанні операцій з цінними паперами, при здійсненні валютних операцій.

Банк буде активно використовувати міжбанківський ринок кредитних ресурсів в якості інструменту для підтримки оптимальних показників ліквідності та регулювання процентного ризику.

Банк у своїй діяльності планує активно використовувати весь арсенал правових засобів в справі забезпечення банківської таємниці та збереження грошових коштів своїх клієнтів, укріплення свого фінансового стану та обов'язкового виконання зобов'язань за укладеними договорами.

Керівники Банку та весь штат працівників будуть докладати зусиль для виконання поставленої мети діяльності Банку.

Після обговорення акціонерами доповіді Правління Банку, голова загальних зборів Антонов С.М. запропонував признати роботу Правління Банку за 2006 рік задовільною та затвердити звіт Правління про діяльність Банку у 2006 році.

Інших пропозицій не надійшло.

ВИРІШИЛИ:

Признати роботу Правління Банку за 2006 рік задовільною та затвердити звіт Правління про діяльність Банку у 2006 році.

ГОЛОСУВАЛИ:

- "за" - 68 000 голосів, що складає 100 % присутніх на зборах.
- "проти" - немає.
- "утримались" - немає.

Рішення прийнято одностайно.

2. **СЛУХАЛИ:** Малівську О.С. – представника акціонера ЗАТ "ЕНЕРГІЯ ДЕВЕЛОПМЕНТ" (довіреність від 11.05.2007 року).

Звіт Ревізійної комісії про проведену у 2006 році роботу. Висновки по річному звіту та балансу Банку станом на початок дня 01.01.2007 р.

Ревізійна комісія у складі Голови комісії Фельдмана О.М. та її членів Лякси А.В. і Дей К.В. провели перевірку результатів фінансово-господарської діяльності та достовірності бухгалтерського обліку Банку за 2006 фінансовий рік.

ЗАТ "АКБ "КОНКОРД" створено у 2006 році як регіональний банк із статутним капіталом 22 000 тис. грн. Банк отримав Свідоцтво Національного банку України про внесення до Державного реєстру банків від 7 серпня 2006 року за № 308.

З початку діяльності Банку Головою Правління Банку був Шевченко В.М., який звільнився за власним бажанням. З 10.10.2006р. та на даний час Головою Правління Банку є Протасюк М.А.

З початку діяльності та на теперішній час головним бухгалтером Банку є Малівська О.С.

Після отримання банківської ліцензії в кінці 2006 року, Банк розпочав свою діяльність за операціями, відповідно до одержаної ліцензії. При здійсненні своєї діяльності Банк співпрацював з банками-резидентами, юридичними та фізичними особами-резидентами з питань залучення та розміщення коштів.

Діяльність Банку в 2006 фінансовому році була прибутковою: фінансовий результат становить 1 тис. грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2006 року валюта балансу склала 134369 тис. грн.

Банк виконував всі економічні нормативи, встановлені Національним банком України, вимоги щодо формування обов'язкових резервів. Норматив адекватності регулятивного капіталу Банку (Н2) склав 19,36 % при необхідному значенні для Банку, що розпочав операційну діяльність протягом перших 12 місяців діяльності, не менш ніж 15%. Норматив адекватності основного капіталу (Н3), встановлений з метою визначення спроможності Банку захистити кредиторів і вкладників від непередбачуваних ризиків, яких може зазнати банк у процесі своєї діяльності залежно від розміру різноманітних ризиків, склав 16,35 % при необхідному значенні не менш 4%.

Станом на кінець дня 31 грудня 2006 року чисті активи Банку склали 134 369 тис. грн., найбільшу питому вагу в них склали кредити та заборгованість клієнтів – 75,0% або 100716 тис. грн., та кошти інших банків – 23,1% або 31000 тис. грн. Зобов'язання Банку становили 112368 тис. грн., з них кошти клієнтів склали 58,9 % або 66162 тис. грн., кредиторська заборгованість перед акціонерами Банку за внесками за незареєстрованим статутним капіталом склала 40,9% або 46000 тис. грн.

Статутний капітал Банку станом на кінець дня 31 грудня звітного року склав 22 000 тис. грн.

Загальний розмір кредитного портфеля станом на кінець дня 31 грудня 2006р. становить 102000 тис. грн., кредити надані юридичним особам-резидентам. З метою мінімізації кредитного ризику Банком сформований резерв під заборгованість за кредитами, який на звітну дату складає 1284 тис. грн., в тому числі під стандартну заборгованість 330 тис. грн., під нестандартну заборгованість 954 тис. грн.

У 2006 фінансовому році проводились операції Банку з цінними паперами в портфелі банку на продаж (з залученням професійного торговця цінними паперами). Станом на кінець дня 31 грудня 2006 р. в портфелі обліковувались боргові цінні папери в сумі 935 тис. грн.

За операціями, проведеними в 2006 році, Банк отримав 1491 тис. грн. доходів, з них:

- процентний дохід 379 тис. грн., який, в основному, сформований за рахунок доходу за кредитними операціями з суб'єктами господарювання 344 тис. грн., також отриманий дохід за коштами на вимогу в банках 33 тис. грн., та дохід за операціями з цінними паперами 2 тис. грн.;
- результат від продажу цінних паперів 933 тис. грн.;

– інші операційні доходи 179 тис. грн., в тому числі комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів 15 тис. грн., інші процентні доходи 164 тис. грн.

Витрати Банку склали 1490 тис. грн. Але враховуючи, що на загальну суму витрат вплинуло формування резервів на покриття ризиків за активними операціями Банку у сумі 1284 тис. грн., фактичні витрати склали 206 тис. грн., з них:

- процентні витрати за строковими коштами клієнтів склали 33 тис. грн.;
- комісійні та операційні витрати склали 66 тис. грн.;
- адміністративні витрати – 107 тис. грн.

Отриманий Банком чистий прибуток за 2006 рік склав 1 тис. грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2006 р. Банком обліковується основних засобів на суму 231 тис. грн. (за вирахуванням суми зносу) та нематеріальних активів на суму 7 тис. грн.

Облік первинних показників при складанні фінансової звітності здійснюється за допомогою програмного забезпечення ОДБ "SCROOGE-II", технічні характеристики якого забезпечують щоденне формування операційної та звітної інформації та доступ до цієї інформації Національного банку України.

На погляд Комісії та беручи до уваги вищенаведене затвердити:

- валюту балансу у розмірі 134369 тис. грн.;
- баланс Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2006 року;
- звіт про фінансові результати за станом на кінець дня 31 грудня 2006 року.

Голова загальних зборів Антонов С.М. запропонував затвердити звіт Ревізійної комісії про проведену у 2006 році роботу та висновки по річному звіту та балансу Банку станом на початок дня 01.01.2007 р.

Інших пропозицій не надійшло.

ВИРІШИЛИ:

Затвердити звіт Ревізійної комісії про проведену у 2006 році роботу та висновки по річному звіту та балансу ЗАТ "АКБ "КОНКОРД" станом на початок дня 01.01.2007 р.

ГОЛОСУВАЛИ:

- "за" - 68 000 голосів, що складає 100 % присутніх на зборах.
- "проти" - немає.
- "утримались" - немає.

Рішення прийнято одностайно.

3. СЛУХАЛИ: Малівську О.С. – члена Правління, головного бухгалтера Банку.

Затвердження річного звіту та балансу Банку станом на початок дня 01.01.2007 р.

Річний звіт Банку було надано акціонерам Банку для ознайомлення до початку проведення загальних зборів.

Заслухавши звіт Правління та звіт Ревізійної комісії Банку про підсумки роботи Банку в 2006 році, пропоную затвердити річний звіт та баланс Банку станом на початок дня 01.01.2007 року.

Інших пропозицій не надійшло.

ВИРІШИЛИ:

Затвердити річний звіт та баланс Банку станом на початок дня 01.01.2007 р.

ГОЛОСУВАЛИ:

- "за" - 68 000 голосів, що складає 100 % присутніх на зборах.
- "проти" - немає.
- "утримались" - немає.

Рішення прийнято одностайно.

4. СЛУХАЛИ: Малівську О.С. – члена Правління, головного бухгалтера Банку.

Затвердження звіту зовнішнього аудитора Банку за 2006 рік.

Проведення аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за 2006 фінансовий рік і складання аудиторського висновку про достовірність цієї звітності здійснила Аудиторська фірма «Респект», (м. Одеса), яка здійснює аудиторську діяльність на підставі Свідоцтва про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 0135, виданого рішенням Аудиторської палати України за № 156/6 від 15 грудня 2005 року та дійсного до 15 грудня 2010 року. Аудитором, який підписав аудиторський висновок, є Швець Юрій Анатолійович, кваліфікаційну придатність на зайняття аудиторською діяльністю на території України якого визначено сертифікатом № 0000047, виданого згідно рішення Комітету з питань сертифікації аудиторів банків від 03.02.2005 року за № 114 та продовженого рішенням Комітету з питань сертифікації аудиторів банків № 161 від 27.12.2006 р., сертифікат чинний до 01 січня 2010 року.

Аудиторська перевірка фінансової звітності Банку за 2006 рік проводилась відповідно до договору про надання аудиторських послуг від 11.10.2006 року № 129.

Для перевірки була надана фінансова звітність Банку за період з 01.08.2006 року по 31.12.2006 року у складі: Звіт "Баланс", "Звіт про фінансові результати", "Звіт про рух грошових коштів", "Звіт про власний капітал" та Примітки до звітів, а також інша інформація про діяльність Банку за звітний період.

Довідка аудиторської фірми "Респект" про фінансовий стан Банку на 31.12.2006 року та аудиторський звіт Банку за 2006 рік були надані акціонерам для ознайомлення до початку загальних зборів.

Перевірка фінансової звітності Банку за 2006 фінансовий рік показала, а складений аудиторський висновок про достовірність цієї звітності підтверджує, що фінансові звіти справедливо й достовірно відображають в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на кінець дня 31 грудня 2006 року, а також результати його діяльності та рух грошових коштів за минулий рік, у відповідності до законодавства України, Міжнародних стандартів фінансової звітності, Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України. Аудитором наданий безумовно-позитивний висновок про достовірність фінансової звітності Банку за 2006 фінансовий рік.

Пропоную затвердити звіт зовнішнього аудитора Аудиторської фірми "Респект" (м. Одеса) про перевірку фінансової звітності Банку за 2006 рік.

Інших пропозицій не надійшло.

ВИРІШИЛИ:

Затвердити звіт зовнішнього аудитора Аудиторської фірми "Респект" (м. Одеса) про перевірку фінансової звітності Банку за 2006 рік.

ГОЛОСУВАЛИ:

- "за" - 68 000 голосів, що складає 100 % присутніх на зборах.
- "проти" - немає.
- "утримались" - немає.

Рішення прийнято одностайно.

5. СЛУХАЛИ: Малівську О.С. – Головного бухгалтера Банку.

Розподіл прибутку Банку отриманого у 2006 році.

Згідно з рішенням прийнятим на засіданні Спостережної ради Банку про попередній розгляд питань, які виносяться на розгляд загальних зборів акціонерів (протокол від 04.05.2007 року), пропоную отриманий в 2006 році прибуток Банку в сумі 1377,14 грн. направити на формування резервного фонду та на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань.

Інших пропозицій не надійшло.

ВИРІШИЛИ:

Прибуток Банку отриманий у 2006 році в сумі 1377,14 грн. направити на формування резервного фонду та на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань.

ГОЛОСУВАЛИ:

- "за" - 68 000 голосів, що складає 100 % присутніх на зборах.
- "проти" - немає.
- "утримались" - немає.

Рішення прийнято одностайно.

6. СЛУХАЛИ: Малівську О.С. – Головного бухгалтера Банку.

Прийняття рішення про виплату дивідендів за підсумками роботи Банку у 2006 році.

У зв'язку з прийняттям рішення про направлення прибутку, отриманого у 2006 році в сумі 1377,14 грн. на формування резервного фонду та на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань, пропоную дивіденди по простим іменним акціям за результатами роботи Банку в 2006 році не виплачувати.

Інших пропозицій не надійшло.

ВИРІШИЛИ:

Дивіденди по простим іменним акціям за результатами роботи Банку в 2006 році не виплачувати.

ГОЛОСУВАЛИ:

- "за" - 68 000 голосів, що складає 100 % присутніх на зборах.
- "проти" - немає.
- "утримались" - немає.

Рішення прийнято одностайно.

Голова зборів

Секретар зборів

Голова Правління
ЗАТ "АКБ "КОНКОРД"



С.М. Антонов

Л.В. Тезікова

М.А. Протасюк