

**ПРОТОКОЛ № 5**  
**Чергових загальних зборів акціонерів**  
**ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**

**"АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД"**

м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30

22 квітня 2008 р.

Збори відкрив Антонов Сергій Михайлович – акціонер банку

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" № 9 (170) від 29.02.2008 року і "Відомості Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку" № 41 (295) від 29.02.2008 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" з результатами проведеної реєстрації прибулих на збори акціонерів або їх представників.

**СЛУХАЛИ:**

Каменську Марину Андріївну – представника реєстратора Банку - ЗАТ "ЮНІВЕРСАЛ СЕКЬЮРІТІЗ", з інформацією про підсумки реєстрації акціонерів або їх представників, що прибули на загальні збори акціонерів.

Відповідно до реєстру власників іменних цінних паперів на дату проведення загальних зборів акціонерами Банку є 6 фізичних осіб, які володіють 68 000 штук простих іменних акцій, що мають право голосувати на зборах, а саме: Філіпська Ірина Вікторівна – 8499 акцій, що становить 12,4985%, Антонов Сергій Михайлович - 8499 акцій, що становить 12,4985%; Філіпська Олена Вікторівна – 1 акція, що становить 0,0015 % ; Фещенко Ніна Анатоліївна – 1 акція, що становить 0,0015 %; Соседка-Мішалова Олена Вікторівна – 50999 акцій, що становить 74,9985 %; Довгалюк Сергій Іванович – 1 акція, що становить 0,0015%.

На початок проведення загальних зборів акціонерів присутні 6 акціонерів та 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 акціонери та їх представники, 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:**

В.о. Голови Правління Банку – Ясменко Олександр Іванович  
Головний бухгалтер, Член Правління Банку – Колосенко Катерина Антонівна  
Неведров Ігор Іванович – заступник начальника відділу банківського нагляду Управління Національного банку України в Дніпропетровській області (посвідчення від 22.04.2008 року за №12 – 3082894).

**Присутні:**

1. ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДОМ-ІНВЕСТ» (код ЄДРПОУ 34497042) в особі директора Городецької О.П.
2. ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АКАДЕМІЯ ІНВЕСТМЕНТС» (код ЄДРПОУ 32836032) в особі в.о. директора Філіпської І.В.
3. ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФІДЕЛІТІ ТРАСТ» (код ЄДРПОУ 33516603) в особі директора Головач Н.А.

4. ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ХІММЕТ» (код ЄДРПОУ 33473408) в особі директора Гуржий Н.А.
5. ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮРИДИЧНА КОМПАНІЯ «ЛІГАЛ ІНВЕСТМЕНТС»» (код ЄДРПОУ 33516540) в особі директора Городецької О.П.
6. ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕНЕДЖМЕНТ ТЕХНОЛОДЖІЗ» (код ЄДРПОУ 32987822) в особі представника Гуржий Н.А. по довіреності від 21 квітня 2008 р.
7. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДИЛЕР ІНВЕСТ» (код ЄДРПОУ 35447118) в особі директора Стулової О.А.
8. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БРОКЕР АКТИВ» (код ЄДРПОУ 35447123) в особі директора Здоровенко Т.В.
9. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЦЕНТРАЛЬНИЙ БРОКЕР» (код ЄДРПОУ 34560611) в особі директора Шишкова С.С.
10. ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОНКОРД ФІНАНС» (код ЄДРПОУ 33517633) в особі директора Кононенко О.М.
11. ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РІЕЛТІ ГРУП» (код ЄДРПОУ 33516577) в особі директора Юровської К.В.
12. ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КОНКОРД ІНВЕСТМЕНТС»» (код ЄДРПОУ 33718190) в особі в.о. директора Філіпської І.В.
13. ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФІНАНСИСТ ДЕВЕЛОПМЕНТ» (код ЄДРПОУ 34410223) в особі директора Вишньова В.М.
14. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЕЛЕНА СЕРВІС» ( код ЄДРПОУ 35112776) в особі директора Соседки-Мішалової О.В.
15. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСЕЛЕНД-С» ( код ЄДРПОУ 35112797) в особі директора Соседки-Мішалової О.В.
16. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «САЛЬВЕ КАПІТАЛ» (код ЄДРПОУ 35112781) в особі директора Соседки-Мішалової О.В.
17. ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЕНЕРГІЯ ДЕВЕЛОПМЕНТ» (код ЄДРПОУ 33325237) в особі директора Киреєвої О.О.
18. ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬФА ІНВЕСТ» (код ЄДРПОУ 33325200) в особі директора Хроні О.О.

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

**Голова зборів** – Антонов Сергій Михайлович – акціонер Банку.

**Секретар зборів** – Філіпська Ірина Вікторівна - акціонер 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 особам 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.

## П О Р Я Д О К   Д Е Н Н И Й

1. Підсумки роботи Банку за 2007 рік та перспективи розвитку на наступний рік. Звіт Правління Банку.
2. Звіт Ревізійної комісії про проведену у 2007 році роботу. Висновки по річному звіту та балансу Банку станом на початок дня 01.01.2008 р.
3. Затвердження річного звіту та балансу Банку станом на початок дня 01.01.2008 р.
4. Затвердження звіту зовнішнього аудитора Банку за 2007 рік.
5. Розподіл прибутку (покриття збитків) Банку за 2007 рік.
6. Прийняття рішення про виплату дивідендів за підсумками роботи Банку у 2007 році.
7. Про збільшення розміру статутного капіталу Банку шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.
8. Прийняття рішення про закриті (приватне) розміщення акцій Банку.
9. Про затвердження переліку інвесторів, серед яких передбачено розміщення акцій, відповідно до яких прийнято рішення про розміщення.
10. Про визначення уповноваженого органу Банку, якому надаються повноваження на:
  - затвердження результатів реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, що пропонуються до закритого (приватного) розміщення;
  - прийняття рішення про дострокове закінчення закритого (приватного) розміщення акцій ( у разі, якщо запланований обсяг акцій буде розміщено достроково);
  - затвердження результатів закритого (приватного) розміщення акцій та звіту про результати закритого (приватного) розміщення акцій.
11. Визначення уповноважених осіб Банку для проведення та здійснення закритого (приватного) розміщення акцій та пов'язаних з цим дій.

### **ВИРІШИЛИ:**

Затвердити порядок денний.

Загальні збори акціонерів ЗАТ «АКБ «КОНКОРД» вважати відкритими.

### **ГОЛОСУВАЛИ:**

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

- "проти" - немає.

- "утримались" - немає.

Рішення прийнято одностайно.

### **1. СЛУХАЛИ: Ясменко О.І. – в.о. Голови Правління Банку.**

**Підсумки роботи Банку за 2007 рік та перспективи розвитку на наступний рік. Звіт Правління Банку.**

ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» є універсальним міжрегіональним банком із статутним капіталом 68 млн. грн.

Банк отримав Свідоцтво Національного банку України про внесення до Державного реєстру банків за № 308 від 07 серпня 2006 року.

Банківську ліцензію на право здійснювати банківські операції ЗАТ «АКБ «КОНКОРД» отримав за № 230 від 12.12.2006 року, в 2007 році банк отримав ліцензію з розширеним переліком операцій - № 230 від 22 травня 2007 р. та Дозвіл на проведення банківських операцій за № 230-1

від 22 травня 2007 року з додатком, згідно з якими проводить свою діяльність та здійснює банківські операції.

В 2007 фінансовому році в банку забезпечували виконання завдань, які покладаються на банк, такі підрозділи: управління з питань аналізу та управління ризиками, юридичний відділ, відділ безпеки, відділ бухгалтерського обліку та звітності, управління автоматизації банківської діяльності та Управління активних операцій, Управління пасивних операцій, Операційне управління, Служба внутрішнього аудиту, Управління міжнародних розрахунків, Управління цінними паперами, а також, з метою наближення банку до клієнтів - Центральне відділення.

Також створені такі профільні комітети: Кредитний комітет, Бюджетний комітет, Тарифний комітет, Комітет з питань управління активами і пасивами.

Станом на кінець дня 31 грудня 2007 року чисті активи банку склали 189 991 тис. грн. Найбільша питома вага в них належить кредитам та заборгованості клієнтів 69,36% або 131 775 тис. грн.; кошти інших банків складають 13,13% або 24 938 тис. грн.

Зобов'язання банку становили 120 256 тис. грн., з них кошти клієнтів склали 99,74% або 119 941 тис. грн.

**Загальна діяльність банку на протязі 2007 року була прибутковою.** Отриманий банком чистий прибуток за 2007 рік склав 1 734 тис. грн.

**Із загальної суми доходів 17 348 тис. грн.** від здійснення банківської діяльності найбільшу частку складають:

- процентний доход 17 082 тис. грн. (98,47% від доходів);
- комісійний доход 233 тис. грн. (1,34% від доходів).

**Процентних доходів банком отримано:**

- за кредитними операціями з суб'єктами господарювання та фізичними особами 94,06% від процентних доходів або 16 068 тис. грн.;
- за коштами, що розміщені в інших банках 109 тис. грн., або 0,64% процентного доходу банку;
- за операціями з цінними паперами отримано 905 тис. грн., або 5,30% процентного доходу банку.

**Витрати банку склали 15 614 тис. грн.** Але враховуючи, що на загальну суму витрат вплинуло формування резервів на покриття ризиків за активними операціями банку у сумі 8 983 тис. грн., та нарахування і сплата податку на прибуток у сумі 304 тис. грн., фактичні витрати склали 6 327 тис. грн., з них:

- процентні витрати складають 3 756 тис. грн. (59,37%);
- комісійні та операційні витрати складають 462 тис. грн. (7,32%);
- адміністративні витрати - 2 109 тис. грн. (33,31%).

Процентні витрати являють собою витрати за строковими коштами.

Комісійні витрати у складі комісійних та операційних витрат є незначними. Витрати за орендою приміщення складають 208 тис. грн. (45,50% операційних витрат).

У складі адміністративних витрат значну частину складають витрати на утримання персоналу 1 567 тис. грн. (74,34%).

В 2007 році банк продовжив формування мережі кореспондентських відносин з іншими банками та відкрив кореспондентські рахунки в національній та іноземних валютах в КБ «Хрещатик», АБ «Південний», АКІБ «УкрСиббанк», ЗАТ КБ «Приватбанк» та ЗАТ «ФСБанк». Активно надавалися послуги розрахунково-касового обслуговування суб'єктам підприємницької діяльності: акціонерним товариствам, товариствам з обмеженою відповідальністю, приватним підприємствам.

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 та готівкові кошти банку станом на кінець дня 31 грудня 2006 року становлять 5 303 тис. грн. Залишки коштів в інших банках становлять 24 938 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 2007 року представлені наступним чином:

Цінні папери в торговому портфелі банку – на загальну суму 14 076 тис. грн.

Цінні папери в портфелі банку на продаж складають боргові цінні папери – векселі на загальну суму 13 143 тис. грн..

Цінних паперів, що були використані як застава або для операцій репо за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року немає.

Операції репо у звітному періоді не здійснювались.

Проведення кредитних операцій покладалися на Управління активних операцій 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 2007 року складає 131 775 тис. грн. Якість кредитних операцій оцінена як задовільна. Кредити «під контролем» у складі кредитного портфеля станом на кінець 31 грудня 2007 року складають 6 600 тис. грн.

Резерв на покриття можливих збитків від кредитної діяльності складає 5,77% кредитного портфеля або у сумі 7 604 тис. грн.

За станом на кінець дня 31 грудня 2007 року вартість основних засобів складає 671 тис. грн., вартість основних засобів, що прийняті в оперативний лізинг, обліковується на позабалансовому рахунку 9840 та складає 1 046 тис. грн. Перегляду норм амортизації та переоцінки основних засобів у звітному 2007 році не здійснювалося.

Рух капітальних інвестицій банку у 2007 році відсутній.

Нараховані доходи до отримання складаються із суми доходу від продажу бланків векселів у сумі 3 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за послугами станом на кінець дня 31 грудня 2007 року складає 36 тис. грн., з якої:

- за послуги по встановленню охоронної сигналізації - 33 тис.грн.
- за послуги зв'язку ТОВ «Оптима Телеком» - 3 тис.грн.

**Розмір регулятивного капіталу** станом на кінець дня 31 грудня 2007 року складає 69 709 тис. грн.. За рівнем достатності капіталу банк можна віднести до категорії «добре капіталізований».

За станом на кінець дня 31 грудня 2007г року регулятивний капітал банку має таку структуру:

Основний капітал	68 001 тис. грн.
Додатковий капітал	1 737 тис. грн.
Зменшення ОК (нематеріальні активи за мінусом зносу)	37 тис. грн.

---

Регулятивний капітал 69 701 тис. грн.

Результат аналізу достатності капіталу банку в 2007 році свідчить, що банком виконуються встановлені Національним банком 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 43,67% при необхідному значенні для банку, не менш ніж 12%.

**Норматив адекватності** основного капіталу Н3, встановлений з метою визначення спроможності банку захистити кредиторів і вкладників від непередбачених ризиків, склав 35,49% 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 2007 року складає 68 000 тис. грн. Акціонери, які мали істотну участь в статутному капіталі Банку:

- ЗАТ «Енергія Девелопмент» (Україна) - 37,5%,
- ЗАТ «Альфа Інвест» (Україна) - 37,5%.

Іноземних інвесторів (компаній і країн) та їх частки в статутному капіталі ЗАТ «АКБ «КОНКОРД» немає.

#### **Місія Банку полягає у:**

- стимулюванні збалансованого розвитку промислового сектору економіки;
- сприянні засобами та інструментами кредитної політики інноваційно-інвестиційним процесам у регіоні шляхом надання повного комплексу якісних банківських послуг;
- сприянні економічному розвитку корпоративних клієнтів;
- покращенню добробуту та достатку індивідуальних клієнтів на основі взаємовигідного партнерства;
- наданні повного комплексу якісних банківських послуг;
- підтримці розвитку українських внутрішніх та міжнародних торгових і фінансових взаємовідносин.

#### **Перспективи розвитку Банку на 2008 рік**

Банк планує збільшити клієнтську базу за рахунок залучення на обслуговування юридичних та фізичних осіб, наростити високоліквідні активи з низьким ризиком, активно залучати кошти юридичних та фізичних осіб за ринковими ставками, впроваджувати нові банківські продукти, наближувати послуги до клієнтів шляхом відкриття відділень в Дніпропетровському регіоні та інших регіонах України лише на підставі ретельно розроблених бізнес-планів.

Темпи зростання активів та пасивів плануються на рівні активи-пасиви – 25-30%, валюта балансу – 20 %.

Після обговорення акціонерами доповіді Правління Банку, голова загальних зборів Антонов С.М. запропонував визнати роботу Правління Банку за 2007 рік задовільною та затвердити звіт Правління про діяльність Банку у 2007 році.

Інших пропозицій не надійшло.

#### **ВИРІШИЛИ:**

Визнати роботу Правління Банку за 2007 рік задовільною та затвердити звіт Правління про діяльність Банку у 2007 році.

#### **ГОЛОСУВАЛИ:**

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

Рішення прийнято одностайно.

**2.СЛУХАЛИ: Антонова С.М.** – Голову ревізійної комісії Банку.

**Звіт Ревізійної комісії про проведену у 2007 році роботу. Висновки по річному звіту та балансу Банку станом на початок дня 01.01.2008 р.**

Ревізійна комісія у складі Голови комісії Антонова С.М. та її членів Фещенко Н.А., Довгалюка С.І. провели перевірку результатів фінансово-господарської діяльності та достовірності бухгалтерського обліку Банку за 2007 фінансовий рік.

ЗАТ «АКБ «КОНКОРД» створений у формі закритого акціонерного товариства у порядку, встановленому Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про господарські товариства». Банк є універсальним міжрегіональним банком із статутним капіталом 68 000 тис. грн. ЗАТ «АКБ «КОНКОРД» отримав Свідоцтво Національного банку України про внесення до Державного реєстру банків № 308 від 7 серпня 2006 року.

ЗАТ «АКБ «КОНКОРД» внесений до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців (свідоцтво про державну реєстрацію А00 №766731 від 03.08.2006 р.), реєстрація проведена виконавчим комітетом Дніпропетровської міської Ради.

Банк є юридичною особою за законодавством України і має самостійний баланс, кореспондентський рахунок № 32008105600, відкритий в ОПЕРУ Управління Національного банку України в Дніпропетровській області.

В своїй діяльності ЗАТ «АКБ «КОНКОРД» керується Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про господарські товариства», Цивільним та Господарським кодексами України, чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Для забезпечення управління банківськими ризиками Банк має окремий підрозділ - управління з питань аналізу та управління ризиками, яке займається розробкою політики щодо питань: кредитного, ринкового й операційного ризиків, представлення їх на затвердження комітетів Банку; ідентифікує й оцінює ризики (по конкретних угодах та в цілому на рівні портфелів); займається організацією системи контролю і моніторингу ризиків у Банку; дає оцінку операційних та технологічних ризиків усіх бізнес-процесів. З метою забезпечення ефективного управління ризиками Банк впровадив розподіл прийняття рішень щодо різних видів ризиків по профільним комітетам, а саме:

- Кредитний комітет;
- Комітет по управлінню активами і пасивами;
- Тарифний комітет.

Також в банку діє служба внутрішнього аудиту, яка перевіряє та оцінює інформацію про діяльність банку, контролює дотримання законів, нормативно-правових актів НБУ та рішень органів управління банку, контролює адекватність та ефективність системи внутрішнього контролю та якості виконання посадових обов'язків співробітниками банку.

Станом на кінець дня 31 грудня звітного року Банк виконав всі економічні нормативи, встановлені Національним банком України, вимоги щодо формування обов'язкового резерву на коррахунку в НБУ. Норматив адекватності регулятивного капіталу Банку (Н2) склав 43,67 % при необхідному значенні для банку, не менш ніж 12%. 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 35,49 % при необхідному значенні не менш 4%.

### **Операції банку**

Банк отримав Банківську ліцензію за №230 від 22 травня 2007 року, та Дозвіл на проведення банківських операцій за № 230-1 від 22 травня 2007 року з додатком, згідно з якими проводить свою діяльність та здійснює банківські операції.

Протягом 2007 року банк співпрацював з банками-резидентами, юридичними та фізичними особами-резидентами з питань залучення та розміщення коштів.

Станом на кінець дня 31 грудня звітного року чисті активи банку склали 189 991 тис. грн., найбільш питому вагу в них склали кредити та заборгованість клієнтів – 69,36% або 131 775 тис. грн., та кошти інших банків – 13,13% або 24 938 тис. грн. Зобов'язання банку становили 120 256 тис. грн., з них кошти клієнтів склали 99,74% або 119941 тис. грн.

Статутний капітал банку станом на кінець дня 31 грудня звітного року склав 68 000 тис. грн.

Загальний розмір кредитного портфеля станом на кінець дня 31 грудня 2007 р. становить 131 775 тис. грн., кредити надані юридичним та фізичним особам-резидентам. З метою мінімізації

кредитного ризику банком сформований резерв під заборгованість за кредитами, який на звітну дату складає 7 604 тис.грн., в тому числі під стандартну заборгованість 3 тис. грн., під нестандартну заборгованість 7 601 тис.грн.

Також в 2007 фінансовому році проводились операції банку з цінними паперами в портфелі банку на продаж (з використанням послуг торговця), станом на кінець дня 31 грудня 2007 р. в портфелі обліковувались боргові цінні папери на продаж в сумі 13 143 тис. грн. та цінні папери в торговому портфелі банку в сумі 14 076 тис. грн.

#### **Результат від банківських та інших операцій.**

За операціями, проведеними в 2007 році, банк отримав 17 348 тис. грн. доходів, з них:

- процентний дохід 17 082 тис. грн., який в основному сформований за рахунок доходу за кредитними операціями з суб'єктами господарювання та фізичними особами 16 068 тис. грн., також отриманий дохід за коштами на вимогу в банках 109 тис. грн., та дохід за операціями з цінними паперами 905 тис. грн. ,

- результат від продажу цінних паперів 30 тис. грн.,

- інші операційні доходи 236 тис. грн., в тому числі комісійні доходи від розрахунково-касового обслуговування клієнтів 102 тис.грн., комісійні доходи за операціями на валютному ринку для клієнтів 110 тис.грн., інші доходи 24 тис.грн.

Витрати банку склали 15 310 тис. грн., але враховуючи, що на загальну суму витрат вплинуло розформування резервів на покриття ризиків за активними операціями банку у сумі 8 983 тис. грн., фактичні витрати склали 6 327 тис. грн., з них:

- процентні витрати за строковими коштами клієнтів складають 3 756 тис.грн.,

- комісійні та операційні витрати складають 463 тис.грн. ,

- адміністративні витрати – 2 108 тис.грн.

Витрати на податок на прибуток склали 304 тис.грн., в тому числі поточний податок 44 тис.грн., відстрочений податок 260 тис. грн.

Отриманий банком чистий прибуток за 2007 рік склав 1 734 тис. грн.

#### **Основні засоби та нематеріальні активи**

Облік нематеріальних активів проводиться згідно з Положенням про облік основних засобів та нематеріальних активів в ЗАТ «АКБ «КОНКОРД», що розроблене відповідно до «Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ № 480 від 20.12.2005р. Станом на кінець дня 31 грудня 2007 р. банком обліковується (за вирахуванням суми зносу) основних засобів на суму 671 тис.грн. та нематеріальних активів на суму 38 тис.грн.

Також за договором оперативного лізингу банк орендує приміщення, вартість яких 1 046 тис. грн. обліковується на позабалансових рахунках.

#### **Бухгалтерський облік**

Бухгалтерський облік у банку здійснюється згідно Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», основних принципів міжнародних стандартів фінансової звітності, Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України, затвердженого постановою Правління НБУ від 30 грудня 1998 р. N 566, Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженої постановою Правління НБУ від 17 червня 2004 р. N 280, Положення про облікову політику ЗАТ «АКБ «КОНКОРД» та іншими нормативними актами.

Облік первинних показників при складанні фінансової звітності здійснюється за допомогою програмного забезпечення ОДБ «SCROOGE-III», технічні характеристики якого забезпечують щоденне формування операційної та звітної інформації та доступ до цієї інформації НБУ.

#### **Висновки**



В 2007 році ЗАТ «АКБ «КОНКОРД» проводив діяльність, за результатами якої валюта балансу станом на кінець дня 31 грудня 2007 року склала 189 991 тис.грн. Діяльність банку в 2007 фінансовому році була прибутковою: фінансовий результат банку становить 1 734 тис.грн.

Проведення аудиторської перевірки фінансової звітності ЗАТ «АКБ «КОНКОРД» за 2007 фінансовий рік і складання аудиторського висновку про достовірність цієї звітності здійснила ТОВ Аудиторська компанія «Профлайн», (м. Київ).

Згідно аудиторському висновку від 17 квітня 2008 р., річний фінансовий звіт представляє достовірно у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан закритого акціонерного товариства «Акціонерний комерційний банк «КОНКОРД» станом на 31 грудня 2007 року, його фінансові результати, рух власного капіталу та грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, у відповідності до Національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку в Україні та нормативно-правових актів Національного банку України.

На погляд комісії та беручи до уваги вищенаведене:

- валюту балансу у розмірі 189 991 тис. грн. **затвердити**;
- **затвердити** баланс банку за станом на початок дня 01 січня 2008 року;
- **затвердити** звіт про фінансові результати за станом на початок дня 01 січня 2008 року.

Голова загальних зборів Антонов С.М. запропонував затвердити звіт Ревізійної комісії про проведену у 2007 році роботу та висновки по річному звіту та балансу Банку станом на початок дня 01.01.2008 р.

Інших пропозицій не надійшло.

#### **ВИРІШИЛИ:**

Затвердити звіт Ревізійної комісії про проведену у 2007 році роботу та висновки по річному звіту та балансу ЗАТ "АКБ "КОНКОРД" станом на початок дня 01.01.2008 р.

#### **ГОЛОСУВАЛИ:**

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

Рішення прийнято одностайно.

### **3. СЛУХАЛИ: Колосенко К.А. – члена Правління, головного бухгалтера Банку.**

**Затвердження річного звіту та балансу Банку станом на початок дня 01.01.2008 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 2007 році, пропоную затвердити річний звіт та баланс Банку станом на початок дня 01.01.2008 року.

Інших пропозицій не надійшло.

#### **ВИРІШИЛИ:**

Затвердити річний звіт та баланс Банку станом на початок дня 01.01.2008 р.

#### **ГОЛОСУВАЛИ:**

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

Рішення прийнято одностайно.

#### **4. СЛУХАЛИ: Колосенко К.А. – члена Правління, головного бухгалтера Банку.**

##### **Затвердження звіту зовнішнього аудитора Банку за 2007 рік.**

Проведення аудиту фінансової звітності ЗАТ «АКБ «КОНКОРД» за 2007 фінансовий рік і складення аудиторського висновку за результатами аудиту здійснило Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська компанія «Профлайн» (м.Київ), яке здійснює аудиторську діяльність на підставі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги, № 2423, виданого рішенням Аудиторської палати України за № 98 від 26 січня 2001 р., та чинного до 26 січня 2011 р.

Аудитором, який підписав аудиторський висновок, є Хоменко Олена Іванівна, кваліфікаційну придатність на зайняття аудиторською діяльністю на території України якої визначено сертифікатом № 0000035, виданого згідно рішення Комітету з питань сертифікації аудиторів банків від 11.01.2005 р. за № 102, та відповідно до рішення Комітету з питань сертифікації аудиторів банків № 159 від 27.12.2006 р. сертифікат є чинний до 01 січня 2010 року. Комітет з питань аудиту банків Національного банку України згідно рішення № 1 від 30.08.2007 р. здійснив внесення до реєстру аудиторів банків, які мають право на проведення аудиту банків, Хоменко Олену Іванівну.

Аудиторська перевірка фінансової звітності Банку за 2007 рік проводилась відповідно до договору про надання аудиторських послуг від 21.09.2007 року № 090.

Для перевірки була надана фінансова звітність Банку за 2007 фінансовий рік 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 компанії "Профлайн" про фінансовий стан Банку на 31.12.2007 року та аудиторський звіт Банку за 2007 рік були надані акціонерам для ознайомлення до початку загальних зборів.

Перевірка фінансової звітності Банку за 2007 фінансовий рік показала, а складений аудиторський висновок про достовірність цієї звітності підтверджує, що річний фінансовий звіт представляє достовірно у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан закритого акціонерного товариства "Акціонерний комерційний банк "КОНКОРД" станом на 31 грудня 2007 року, його фінансові результати, рух власного капіталу та грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, у відповідності до Національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку в Україні та нормативно-правових актів Національного банку України.

Аудитором наданий безумовно-позитивний висновок про достовірність фінансової звітності Банку за 2007 фінансовий рік.

Пропоную затвердити звіт зовнішнього аудитора Аудиторської компанії "Профлайн" (м. Київ) про перевірку фінансової звітності Банку за 2007 рік.

Інших пропозицій не надійшло.

#### **ВИРІШИЛИ:**

Затвердити звіт зовнішнього аудитора Аудиторської компанії "Профлайн" (м. Київ) про перевірку фінансової звітності Банку за 2007 рік.

#### **ГОЛОСУВАЛИ:**

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

Рішення прийнято одностайно.

**5. СЛУХАЛИ: Колосенко К.А. – Головного бухгалтера, Члена Правління Банку.**

**Розподіл прибутку Банку отриманого у 2007 році.**

Згідно з рішенням прийнятим на засіданні Спостережної ради Банку про попередній розгляд питань, які виносяться на розгляд загальних зборів акціонерів (протокол № 35 від 14.04.2008 року), пропоную отриманий в 2007 році прибуток Банку в сумі 1 733 991,11 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 2007 році в сумі 1 733 991,11 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: Колосенко К.А. – Головного бухгалтера, Члена Правління Банку.**

**Прийняття рішення про виплату дивідендів за підсумками роботи Банку у 2007 році.**

У зв'язку з прийняттям рішення про направлення прибутку, отриманого у 2007 році в сумі 1733991,11 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 2007 році не виплачувати.

Інших пропозицій не надійшло.

**ВИРІШИЛИ:**

Дивіденди по простим іменним акціям за результатами роботи Банку в 2007 році не виплачувати.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

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

Рішення прийнято одностайно

**7. СЛУХАЛИ: Ясменко О.І. – в.о. Голови Правління Банку**

**Про збільшення розміру статутного капіталу Банку шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків**

Ясменко О.І. запропонував збільшити Статутний капітал Банку на 20 000 000 (двадцять мільйонів) гривень 00 копійок до загального розміру 88 000 000 (вісімдесят вісім мільйонів) гривень 00 копійок за рахунок додаткових внесків шляхом закритого (приватного) розміщення простих іменних акцій на загальну суму 20 000 000 (двадцять мільйонів) гривень 00 копійок відповідно до вимог Національного банку України для отримання письмового дозволу на здійснення банківських операцій.

Виступив Голова зборів Антонов С.М., який запропонував, враховуючи, що для отримання дозволу НБУ на проведення окремих видів операцій необхідно наявність статутного капіталу Банку у розмірі, що еквівалентний не менш 10 000 000 євро, а також враховуючи великі темпи росту євро по відношенню до гривні та продовження таких тенденцій росту, збільшити статутний капітал Банку на 136 000 000 (сто тридцять шість мільйонів) гривень 00 коп. до загального розміру 204 000 000 (двісті чотири мільйони) гривень 00 коп. за рахунок додаткових внесків шляхом закритого (приватного) розміщення простих іменних акцій на загальну суму 136 000 000 (сто тридцять шість мільйонів) гривень 00 копійок відповідно до вимог Національного банку України для отримання письмового дозволу на здійснення банківських операцій.

#### **ВИРІШИЛИ:**

Погодитись з пропозицією Голови зборів та збільшити Статутний капітал Банку з 68 000 000 (шістдесят восьми мільйонів) гривень 00 копійок на 136 000 000 (сто тридцять шість мільйонів) гривень 00 копійок до загального розміру 204 000 000 (двісті чотири мільйони) гривень 00 копійок, який буде поділено на 204 000 (двісті чотири тисячі) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1000 (одна тисяча) гривень 00 копійок. Збільшення Статутного капіталу буде сформовано за рахунок додаткових внесків шляхом закритого (приватного) розміщення простих іменних акцій на загальну суму 136 000 000 (сто тридцять шість мільйонів) гривень 00 копійок.

#### **ГОЛОСУВАЛИ:**

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

Рішення прийнято одностайно.

#### **8. СЛУХАЛИ: Антонова С.М. – Голову зборів**

##### **Прийняття рішення про закрите (приватне) розміщення акцій Банку.**

Голова зборів запропонував, у зв'язку з прийнятим рішенням про збільшення статутного капіталу Банку на 136 000 000 (сто тридцять шість мільйонів) гривень 00 копійок за рахунок додаткових внесків шляхом закритого (приватного) розміщення акцій, додатково розмістити прості іменні акції в документарній формі у кількості 136 000 (сто тридцять шість тисяч) штук номінальною вартістю 1000 (одна тисяча) гривень 00 копійок на загальну суму 136 000 000 (сто тридцять шість мільйонів) гривень 00 копійок.

У прийнятті рішення про закрите (приватне) розміщення акцій приймали участь 6 акціонерів та їх представників, фізичних осіб, які володіють 68 000 (шістдесят восьми тисячами) акцій, що становить 100% голосів від загальної кількості голосів акціонерів, що присутні на цих зборах, та мають право голосу. „ЗА” рішення про закрите (приватне) розміщення акцій проголосували 68 000 акцій, „ПРОТИ” – 0 акцій. Голосування проводиться відкрито, шляхом підрахунку голосів, що зазначені на картках, які були видані акціонерам та їх представникам під час реєстрації, за принципом: одна акція – один голос.

Надання акціонерами Банку письмових підтверджень про відмову від використання свого переважного права, після здійснення персонального повідомлення всіх акціонерів Банку, умовами розміщення не передбачаються.

Реалізація акціонерами Банку свого переважного права на придбання акцій, відповідно до яких прийнято рішення про розміщення, а також початок розміщення акцій проводиться згідно встановлених в Протоколі строків.

Інших пропозицій або заперечень від присутніх на загальних зборах акціонерів Банку щодо закритого (приватного) розміщення акцій не надійшло.

#### **ВИРІШИЛИ:**

##### **Здійснити закрите (приватне) розміщення акцій на таких умовах:**

Характеристика емітента та дані про закрите (приватне) розміщення акцій

##### повне найменування:

на українській мові – **ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК „КОНКОРД”**;

на російській мові – **ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК „КОНКОРД”**;

на англійській мові – **CLOSED JOINT-STOCK COMPANY “ JOINT-STOCK COMMERCIAL BANK “CONCORD”**.

скорочене найменування:

на українській мові - **ЗАТ “АКБ «КОНКОРД”**,

на російській мові – **ЗАО “АКБ «КОНКОРД”**,

на англійській мові – **CJSC “JSCB «CONCORD»**.

**Місцезнаходження Банку:** Україна, 49069, м. Дніпропетровськ, вул. Артема, 94.

т/ф. (0562) 31-04-38

**Розмір сплаченого та зареєстрованого статутного капіталу** до збільшення складає 68 000 000 (шістдесят вісім мільйонів) гривень 00 копійок.

**Метою діяльності Банку є:**

Надання широкого спектру банківських послуг клієнтам усіх форм власності. Реалізація головного напрямку діяльності Банку здійснюється шляхом:

- комплексного надання клієнтам банківських послуг, зазначених у банківській ліцензії та письмовому дозволі, отриманому Банком;
- використання прогресивних інноваційних технологій;
- використання сучасних банківських продуктів у різних сегментах фінансового ринку;

наявності кваліфікованого персоналу.

**Предметом діяльності Банку є:**

На підставі банківської ліцензії Банк має право здійснювати такі банківські операції:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі 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.

За наявності банківської ліцензії Банк має право без отримання письмового дозволу здійснювати такі операції та угоди:

- 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 поставлені товари чи надані послуги, беручи на себе ризик виконання таких вимог та приймання платежів (факторинг);
- лізинг;
- послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

За наявності банківської ліцензії та за умови отримання письмового дозволу Національного банку України Банк має право здійснювати такі операції:

- операції з валютними цінностями;
- емісію власних цінних паперів;
- організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб;
- здійснення випуску, обігу, погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової лотереї;
- перевезення валютних цінностей та інкасацію коштів;

- операції за дорученням клієнтів або від свого імені;
- з інструментами грошового ринку;
- з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
- з фінансовими ф'ючерсами та опціонами.
- довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами;
- депозитарну діяльність і діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.

Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду по своїх операціях.

Діяльність, що регулюється нормативно-правовими актами Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку і на здійснення якої потрібно мати її ліцензію, може здійснюватися Банком лише після отримання ліцензії цієї комісії, що видається у порядку, визначеному чинним законодавством України.

Банк не має права здійснювати діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі (за винятком реалізації пам'ятних, ювілейних і інвестиційних монет) та страхування, крім виконання функцій страхового посередника.

Для здійснення банківської діяльності Банк відкриває та веде кореспондентські рахунки у Національному банку України та інших банках в Україні і за її межами, банківські рахунки для фізичних та юридичних осіб у гривнях та іноземній валюті.

#### **Органами управління Банку є:**

Загальні збори акціонерів Банку, Спостережна рада Банку, Правління Банку

#### **Органами контролю Банку є:**

Ревізійна комісія Банку та внутрішній аудит Банку.

#### **Посадовими особами Банку є:**

Голова Спостережної ради Банку – Соседка-Мішалова Олена Віліївна, призначена рішенням загальних зборів Банку від 18.03.2008 р. (протокол № 4);

Члени Спостережної ради Банку – Філіпська Ірина Вікторівна, Філіпська Олена Вікторівна, призначені рішенням загальних зборів Банку від 18.03.2008 р. (протокол № 4);

В. о. Голови Правління – Ясенко Олександр Іванович, призначений рішенням Спостережної ради Банку від 28.01.2008 р. (Протокол № 29),

#### **Члени правління:**

Головний бухгалтер, член Правління – Колосенко Катерина Антонівна, призначена рішенням Спостережної ради Банку від 20.07.2007 р. (Протокол № 19);

Заступник Голови Правління, член Правління – Малоух Ольга Іванівна, призначена рішенням Спостережної ради Банку від 04.03.2008 р. (Протокол № 33);

Заступник Голови Правління, член Правління – Андрійчук Євгенія Іванівна призначена рішенням Спостережної ради Банку від 04.03.2008 р. (Протокол № 33);

Член правління, відповідальний працівник з питань запобігання легалізації(відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом – Карташова Марина Юріївна, призначена рішенням Спостережної ради банку від 04.03.2008 р. (Протокол № 33)

Голова ревізійної комісії – Антонов Сергій Михайлович, призначений рішенням загальних зборів Банку від 18.03.2008 р. (Протокол № 4)

#### **Перелік і результати попередніх випусків цінних паперів із зазначенням свідочств про реєстрацію цінних паперів та органів, що видали відповідні свідочства:**

1. За період існування Банк здійснив дві емісії акцій:

**Перший випуск акцій** зареєстрований Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 18 серпня 2006 р. (реєстраційний № 381/1/06).

Загальна сума випуску: 22 000 000,00 грн.

Кількість акцій: 22 000 штук.

Номінальна вартість: 1000 (одна тисяча) гривень 00 копійок.

Вид акції: прості іменні.

Форма існування: документарна.

Серія А, номери з 00001 по 22000 .

Всі акції Банку розміщені та сплачені повністю.

**Другий випуск акцій** зареєстрований Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 02 листопада 2006 р. (реєстраційний № 514/1/06), дата видачі свідоцтва про реєстрацію випуску акцій 02 березня 2007 р.

Загальна сума випуску: 68 000 000,00 грн.

Кількість акцій: 68 000 штук.

Номінальна вартість: 1000 (одна тисяча) гривень 00 копійок.

Вид акції: прості іменні.

Форма існування: документарна.

Серія А, номери з 000 01 по 22 000 .

Серія В, номери з 00001 по 46000

Всі акції Банку розміщені та сплачені повністю.

Акції на пред'явника та привілейовані Банком не випускалися. Інші цінні папери, в тому числі облігації, Банком не випускалися.

**Мета закритого (приватного) розміщення акцій:** збільшення статутного капіталу акціонерного товариства за рахунок випуску простих іменних акцій існуючої номінальної вартості відповідно до вимог Національного банку України для отримання письмового дозволу на здійснення банківських операцій.

Загальна сума закритого (приватного) розміщення акцій складає – 136 000 000 (сто тридцять шість мільйонів) гривень 00 копійок. Фінансові ресурси, залучені від закритого (приватного) розміщення акцій будуть спрямовані на розвиток Банку у повному обсязі. Банк зобов'язується не використовувати залучені від закритого (приватного) розміщення акцій кошти для покриття збитків.

**Кількість акцій за типами та формою існування, що планується розмістити:**

Прості іменні - у кількості 136 000 (сто тридцять шість тисяч) штук номінальною вартістю 1000 (одна тисяча) гривень 00 копійок на загальну суму розміщення 136 000 000 (сто тридцять шість мільйонів) гривень 00 копійок;

Форма існування – документарна.

Прості іменні акції розміщуються одночасно

серією С № 00001 – 136000;

**Порядок і строк виплати дивідендів.**

Виплата дивідендів по акціях здійснюється один раз на рік по закінченню кожного фінансового року. Дивіденди серед акціонерів розподіляються пропорційно кількості акцій, які знаходяться в їх власності на початок строку виплати дивідендів. Рішення про виплату дивідендів приймається загальними зборами акціонерів Банку за підсумками роботи Банку у звітному році.

Дивіденди починають виплачуватись через 60 календарних днів після прийняття рішення про це загальними зборами акціонерів, на умовах, затверджених рішенням загальних зборів акціонерів Банку.

Виплата дивідендів здійснюється протягом шести місяців з дати початку виплати дивідендів. Після закінчення цього строку не отримані акціонерами дивіденди депонуються та виплачуються за письмовою вимогою акціонерів.

**Строк та порядок отримання уповноваженими особами Банку від акціонерів письмового підтвердження про відмову від використання свого переважного права на придбання акцій.**

Письмове підтвердження про відмову не передбачається.

**Строк і порядок розміщення акцій та їх оплати:**

При збільшенні статутного капіталу Банку кожний акціонер має рівне переважне право придбати акції нової емісії.

Реалізація акціонерами свого переважного права на придбання акцій, що пропонуються до розміщення проходять у дві черги.

Після отримання письмового повідомлення про збільшення статутного капіталу Банку акціонер подає заяву на придбання акцій нової емісії у строк встановлений загальними зборами для

проведення першої черги реалізації акціонером свого переважного права, у кількості, яка пропорційна його частці в статутному капіталі на дату початку проведення першої черги.

Після реалізації переважного права акціонерів на придбання акцій в першу чергу, залишок нерозподілених акцій може бути реалізовано в другу чергу. В другу чергу реалізується право акціонерів на придбання акцій, які не реалізовані протягом строку першої черги в кількості, пропорційній частці акціонера в статутному капіталі Банку на дату проведення першої черги, а також згідно з заявами заздалегідь визначеного кола третіх осіб, фінансове становище і ділова репутація яких відповідають вимогам Закону України "Про банки і банківську діяльність", нормативно-правових актів Національного банку України.

Термін проведення закритого (приватного) розміщення цінних паперів:

**Перша черга** - реалізація акціонерами свого переважного права на придбання акцій починається з 01 жовтня 2008 року і закінчується 15 жовтня 2008 року включно за адресою місцезнаходження Банку: 49069, м. Дніпропетровськ, вул. Артема, 94.

**Друга черга** - задовольняються заяви акціонерів, які бажають придбати акції у кількості, що перевищує їх частку в статутному капіталі; заяви інших інвесторів на придбання акцій що передбачені до розміщення задовольняються (в залежності від часу надходження заяви) після задоволення заяв акціонерів з 16 жовтня 2008 року і закінчується 30 листопада 2008 року включно за адресою місцезнаходження Банку: 49069, м. Дніпропетровськ, вул. Артема, 94.

Право на прийняття рішення про перенесення строків першої та другої черги реалізації акціонерами переважного права на придбання акцій надається Спостережній раді Банку. У разі прийняття Спостережною радою Банку рішення про перенесення строків першої та другої черги реалізації акціонерами переважного права на придбання акцій, уповноважені особи Банку, призначені загальними зборами, за дорученням Спостережної ради Банку здійснюють повторне персональне письмове повідомлення всіх акціонерів та інвесторів, серед яких планується розмістити акції, та повторне опублікування повідомлення в друкованому виданні Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Акціонери Банку та інші інвестори, у разі прийняття рішення про придбання акцій нової емісії, подає уповноваженій загальними зборами Банку особі заяву на придбання акцій.

Заява на придбання акцій подається особисто заявником або уповноваженою ним особою, яка має довіреність, засвідчену у встановленому порядку. Заява реєструється у Журналі обліку розміщення акцій відповідно до дати та часу отримання цього документу уповноваженою особою Банку.

Акціонери та інвестори укладають з Банком договори купівлі-продажу (розміщення) акцій.

Право на затвердження результатів розміщення акцій та звіту про результати розміщення акцій надається Спостережній раді Банку.

Акціонери або інвестори, в строк відповідної черги розміщення акцій, повинні внести не менш 100 (сто) відсотків номінальної вартості акцій, що придбаються.

Формування та збільшення статутного капіталу Банку може здійснюватися виключно за рахунок грошових внесків. Статутний капітал Банку не повинен формуватися з невідтверджених джерел.

Оплата за акції здійснюється виключно власними грошовими коштами покупців акцій шляхом перерахування або внесення грошей готівкою на поточний рахунок Банку 36305000000001, МФО 307350, ЄДРПОУ 34514392 у строки обумовлені в договорі купівлі-продажу (розміщення) акцій.

На підтвердження грошового внеску уповноважена особа Банку видає покупцю тимчасове свідоцтво.

Присвоєння акціям міжнародного ідентифікаційного номера та виготовлення сертифікатів простих іменних акцій у документарній формі здійснюється після реєстрації в Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку додаткової емісії акцій Банку.

Послуги по веденню реєстру власників іменних цінних паперів надаються Банку реєстратором ЗАТ "ЮНІВЕРСАЛ СЕКЬЮРІТІЗ", згідно договору № 13\06-Р про надання послуг по веденню реєстру власників іменних цінних паперів від 08 серпня 2006 року.

Після повної сплати розміщених акцій та після реєстрації звіту про результати закритого (приватного) розміщення акцій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску акцій визначеній особі



видається сертифікат власника іменних акцій на сумарну номінальну вартість акцій, які підтверджують їх право власності на відповідну кількість акцій.

**Строк повернення коштів при відмові від розміщення акцій:**

У разі відмови Банку від розміщення акцій кошти повертаються платникам протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дня прийняття загальними зборами акціонерів відповідного рішення.

Рішення про відмову від розміщення акцій та повернення коштів, внесених в оплату за акції, приймається загальними зборами акціонерів.

В разі недосягнення запланованого рівня розміщення, розміщення акцій встановлюється на фактичному рівні та затверджується Спостережною радою Банку.

**Дії, що проводяться в разі дострокового розміщення акцій:**

Право на затвердження результатів розміщення акцій, в тому числі в разі дострокового розміщення, надається Спостережній раді Банку. У випадку, коли акції, відповідно до яких прийнято рішення про розміщення, повністю розміщені в запланованому обсязі до закінчення терміну проведення розміщення, розміщення припиняється достроково. Спостережна рада Банку приймає рішення про дострокове закінчення розміщення акцій. Перевищення запланованого обсягу розміщення акцій не допускається.

**Порядок повідомлення про розміщення акцій:**

Акціонери Товариства та інвестори, перелік яких затверджено Загальними зборами про прийняття Загальними зборами рішень, а саме про прийняття рішення про збільшення Статутного капіталу Товариства повідомляються персонально. Повідомлення здійснюється шляхом надсилання персональних письмових повідомлень поштою, або вручення персональних повідомлень особисто під розпис не пізніше 5 (п'яти) робочих днів, після прийняття рішення про збільшення Статутного капіталу Товариства, тобто не пізніше 30.04.2008 р.

Повідомлення про збільшення Статутного капіталу Товариства також повинно бути надруковане в офіційному друкованому виданні Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку не пізніше 15 робочих днів до дати початку строку реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, що передбачені до розміщення.

Кошти отримані від розміщення акцій, не будуть спрямовані на покриття збитків Банка.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

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

Рішення прийнято одностайно.

**9. СЛУХАЛИ: Антонова С.М.** – Голову зборів

**Про затвердження переліку інвесторів, серед яких передбачено розміщення акцій, відповідно до яких прийнято рішення про розміщення.**

Голова зборів Антонов С.М. доповів про наявність заявок на придбання акцій, відповідно до яких прийнято рішення про розміщення від третіх осіб (надалі - інвесторів), а саме:

1. ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДОМ-ІНВЕСТ» (код ЄДРПОУ 34497042)
2. ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АКАДЕМІЯ ІНВЕСТМЕНТС» (код ЄДРПОУ 32836032)
3. ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФІДЕЛІТІ ТРАСТ» (код ЄДРПОУ 33516603)
4. ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ХІММЕТ» (код ЄДРПОУ 33473408)
5. ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮРИДИЧНА КОМПАНІЯ «ЛІГАЛ ІНВЕСТМЕНТС» (код ЄДРПОУ 33516540)
6. ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕНЕДЖМЕНТ ТЕХНОЛОДЖІЗ» (код ЄДРПОУ 32987822)
7. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДИЛЕР ІНВЕСТ» (код ЄДРПОУ 35447118)

8. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БРОКЕР АКТИВ» (код ЄДРПОУ 35447123)
9. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЦЕНТРАЛЬНИЙ БРОКЕР» (код ЄДРПОУ 34560611)
10. ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОНКОРД ФІНАНС» (код ЄДРПОУ 33517633)
11. ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РІЕЛТІ ГРУП» (код ЄДРПОУ 33516577)
12. ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КОНКОРД ІНВЕСТМЕНТС» (код ЄДРПОУ 33718190)
13. ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФІНАНСИСТ ДЕВЕЛОПМЕНТ» (код ЄДРПОУ 34410223)
14. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЕЛЕНА СЕРВІС» ( код ЄДРПОУ 35112776)
15. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСЕЛЕНД-С» ( код ЄДРПОУ 35112797)
16. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «САЛЬВЕ КАПІТАЛ» (код ЄДРПОУ 35112781)
17. ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЕНЕРГІЯ ДЕВЕЛОПМЕНТ» (код ЄДРПОУ 33325237)
18. ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬФА ІНВЕСТ» (код ЄДРПОУ 33325200)

Запропонував затвердити перелік інвесторів.

Інших пропозицій або заперечень від присутніх на загальних зборах акціонерів Банку щодо розміщення акцій, відповідно до яких прийнято рішення про розміщення не надійшло.

#### **ВИРІШИЛИ:**

Затвердити перелік інвесторів, серед яких передбачено розміщення акцій, відповідно до яких прийнято рішення про розміщення, а саме:

1. ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДОМ-ІНВЕСТ» (код ЄДРПОУ 34497042)
2. ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АКАДЕМІЯ ІНВЕСТМЕНТС» (код ЄДРПОУ 32836032)
3. ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФІДЕЛІТІ ТРАСТ» (код ЄДРПОУ 33516603)
4. ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ХІММЕТ» (код ЄДРПОУ 33473408)
5. ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮРИДИЧНА КОМПАНІЯ «ЛІГАЛ ІНВЕСТМЕНТС» (код ЄДРПОУ 33516540)
6. ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕНЕДЖМЕНТ ТЕХНОЛОДЖІЗ» (код ЄДРПОУ 32987822)
7. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДИЛЕР ІНВЕСТ» (код ЄДРПОУ 35447118)
8. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БРОКЕР АКТИВ» (код ЄДРПОУ 35447123)
9. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЦЕНТРАЛЬНИЙ БРОКЕР» (код ЄДРПОУ 34560611)
10. ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОНКОРД ФІНАНС» (код ЄДРПОУ 33517633)
11. ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РІЕЛТІ ГРУП» (код ЄДРПОУ 33516577)
12. ВІДКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КОНКОРД ІНВЕСТМЕНТС» (код ЄДРПОУ 33718190)
13. ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФІНАНСИСТ ДЕВЕЛОПМЕНТ» (код ЄДРПОУ 34410223)
14. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СЕЛЕНА СЕРВІС» ( код ЄДРПОУ 35112776)

15. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕКСЕЛЕНД-С» ( код ЄДРПОУ 35112797)
16. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «САЛЬВЕ КАПІТАЛ» (код ЄДРПОУ 35112781)
17. ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЕНЕРГІЯ ДЕВЕЛОПМЕНТ» (код ЄДРПОУ 33325237)
18. ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЛЬФА ІНВЕСТ» (код ЄДРПОУ 33325200)

**ГОЛОСУВАЛИ:**

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

Рішення прийнято одностайно.

**10. СЛУХАЛИ: Антонова С.М.** – Голову зборів

**Про визначення уповноваженого органу Банку, якому надаються повноваження на:**

- затвердження результатів реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, що пропонуються до закритого (приватного) розміщення;
- прийняття рішення про дострокове закінчення закритого (приватного) розміщення акцій ( у разі, якщо запланований обсяг акцій буде розміщено достроково);
- затвердження результатів закритого (приватного) розміщення акцій та звіту про результати закритого (приватного) розміщення акцій.

Голова зборів запропонував уповноважити Спостережну раду Банку на здійснення вищезазначених дій.

**ВИРІШИЛИ:**

1. Уповноважити Спостережну раду банку на здійснення наступних дій, пов'язаних зі збільшенням статутного капіталу Банку:

- затвердження результатів реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, що пропонуються до закритого (приватного) розміщення;
- прийняття рішення про дострокове закінчення закритого (приватного) розміщення акцій ( у разі, якщо запланований обсяг акцій буде розміщено достроково);
- затвердження результатів закритого (приватного) розміщення акцій та звіту про результати закритого (приватного) розміщення акцій, в тому числі й у разі недосягнення запланованого рівня розміщення акцій – на фактичному рівні розміщення.

**ГОЛОСУВАЛИ:**

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

Рішення прийнято одностайно.

**11. СЛУХАЛИ: Антонова С.М.** – Голову зборів

**Про визначення уповноважених осіб Банку для проведення та здійснення закритого (приватного) розміщення акцій та пов'язаних з цим дій.**

Голова зборів Антонов С.М. запропонував для проведення та здійснення дій щодо розміщення акцій призначити уповноважених осіб:

1. В.о. Голови Правління Банку Ясменко Олександра Івановича;
2. Заступника Голови Правління Банку Малоух Ольгу Іванівну;
3. Заступника Голови Правління Банку Андрійчук Євгенію Іванівну;
4. Головного бухгалтера, Члена Правління Банку Колосенко Катерину Антонівну,

та надати їм такі повноваження:

- здійснити персональне повідомлення всіх акціонерів та інвесторів, серед яких планується розмістити акції про прийняте загальними зборами акціонерів Банку рішення про збільшення статутного капіталу та розміщення акцій;
- у разі прийняття рішення уповноваженим органом Банку про перенесення строків першої та другої черги реалізації акціонерами переважного права на придбання акцій, здійснити повторне персональне письмове повідомлення всіх акціонерів та інвесторів, серед яких планується розмістити акції.
- здійснювати дії щодо розміщення акцій.

Інших пропозицій не надійшло.

#### ВИРІШИЛИ:

1. Призначити уповноваженими особами Банку для проведення та здійснення дій щодо розміщення акцій в.о. Голови Правління Банку Ясменко Олександра Івановича, Заступника Голови Правління Банку Малоух Ольгу Іванівну, Заступника Голови Правління Банку Андрійчук Євгенію Іванівну, Головного бухгалтера, члена Правління Банку Колосенко Катерину Антонівну.
2. Уповноваженим особам Банку здійснити до 30 квітня 2008 року персональне повідомлення всіх акціонерів та інвесторів про прийняте загальними зборами рішення про збільшення статутного капіталу (згідно з реестром на дату проведення загальних зборів) та про розміщення акцій третьої емісії.
3. Уповноваженим особам Банку не пізніше 15 робочих днів до дати початку строку реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, що передбачені до розміщення, опублікувати в офіційному друкованому виданні Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку повідомлення про прийняте загальними зборами акціонерів Банку рішення про збільшення розміру статутного капіталу та розміщення акцій.
4. У разі прийняття рішення уповноваженим органом Банку про перенесення строків першої та другої черги реалізації акціонерами переважного права на придбання акцій, здійснити повторне персональне письмове повідомлення всіх акціонерів та інвесторів, серед яких планується розмістити акції.
5. Доручити Правлінню Банку зареєструвати третю емісію акцій у порядку встановленому чинним законодавством України.

#### ГОЛОСУВАЛИ:

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

Рішення прийнято одностайно.

Голова зборів

С.М. Антонов

Секретар зборів

І.В. Філіпська

В.о. Голови Правління  
ЗАТ "АКБ "КОІКОРД"

О.І. Ясменко

