

ПРОТОКОЛ № 8
Чергових загальних зборів акціонерів
ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

"АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД"

м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30

22 квітня 2009 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" № 8 (221) від 23.02.2009 року і "Відомості Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку" № 35 (544) від 24.02.2009 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 та 1 юридична особа, які володіють 108 000 штук простих іменних акцій, що мають право голосувати на зборах, а саме: Філіпська Ірина Вікторівна – 8499 акцій, що становить 7,8694%, Антонов Сергій Михайлович - 8499 акцій, що становить 7,8694%; Філіпська Олена Вікторівна – 1 акція, що становить 0,0009 % ; Антонов Костянтин Михайлович – 1 акція, що становить 0,0009 %; Соседка-Мішалова Олена Віліївна – 80997 акцій, що становить 74,9972 %; Носаченко Олена Анатоліївна – 3 акції, що становить 0,0029%, ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕНЕДЖМЕНТ ТЕХНОЛОДЖІЗ» - 10000 акцій, що становить 9,2593 %.

На початок проведення загальних зборів акціонерів зареєстровані 7 акціонерів та їх представників, що володіють простими іменними акціями у кількості 108 000 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:

Т.в.о. Голови Правління Банку – Малоух Ольга Іванівна
Головний бухгалтер, Член Правління Банку – Колосенко Катерина Антонівна
Заруцька Олена Павлівна – начальник відділу банківського нагляду Управління Національного банку України в Дніпропетровській області (посвідчення від 22.04.2009 року за № 12-128/3751).

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" - 108 000 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" - 108 000 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 2008 рік та перспективи розвитку на наступний рік. Звіт Правління Банку.
2. Звіт Спостережної ради Банку про проведену у 2008 році роботу.
3. Звіт Ревізійної комісії про проведену у 2008 році роботу. Висновки по річному звіту та балансу Банку станом на кінець дня 31.12.2008 р.
4. Затвердження річного звіту та балансу Банку станом на кінець дня 31.12.2008 р.
5. Затвердження звіту зовнішнього аудитора Банку за 2008 рік.
6. Розподіл прибутку Банку отриманого у 2008 році.
7. Прийняття рішення про виплату дивідендів за підсумками роботи Банку у 2008 році.

ВИРІШИЛИ:

Затвердити порядок денний.

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

ГОЛОСУВАЛИ:

– "за" - 108 000 голосів, що складає 100 % присутніх на зборах.

– "проти" - немає.

– "утримались" - немає.

–

Рішення прийнято одностайно.

1. СЛУХАЛИ: Малоух О.І. – т.в.о. Голови Правління Банку.

Підсумки роботи Банку за 2008 рік та перспективи розвитку на наступний рік. Звіт Правління Банку.

ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» є універсальним міжрегіональним банком із статутним капіталом 108 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 2008 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, відділ супроводження банківських операцій, 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, відділення №1.

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2008 року чисті активи банку склали 200 031 тис. грн. Найбільша питома вага в них належить кредитам та заборгованості клієнтів 76,44 % або

152 907 тис. грн.; грошові кошти та їх еквіваленти (кошти в інших банках, готівкові кошти, кошти в Національному банку України) складають 15,38 % або 30 772 тис. грн.

Зобов'язання банку становили 87 907 тис. грн., з них кошти клієнтів склали 98,32 % або 86 431 тис. грн.

Загальна діяльність банку на протязі 2008 року була прибутковою. Отриманий банком чистий прибуток за 2008 рік склав 2 389 тис. грн.

Із загальної суми доходів 22 815 тис. грн. від здійснення банківської діяльності найбільшу частку складають:

- процентний доход 23 499 тис. грн. (102,99 % від доходів);

- комісійний доход 551 тис. грн. (2,42 % від доходів).

- результат від торгових операцій – 1235 тис. грн. (-5,41%)

Процентних доходів банком отримано:

- за кредитними операціями з суб'єктами господарювання та фізичними особами 92,1 % від процентних доходів або 21 642 тис. грн.;

- за коштами, що розміщені в інших банках 397 тис. грн., або 1,69 % процентного доходу банку;

- за операціями з цінними паперами отримано 1 460 тис. грн., або 6,21 % процентного доходу банку.

Витрати банку склали 20 426 тис. грн. Але враховуючи, що на загальну суму витрат вплинуло формування резервів на покриття ризиків за активними операціями банку у сумі 3 540 тис. грн., та нарахування і сплата податку на прибуток у сумі 498 тис. грн., фактичні витрати склали 16 388 тис. грн., з них:

- процентні витрати складають 10 410 тис. грн. (50,96 %);
- комісійні та операційні витрати складають 38 тис. грн. (0,19 %);
- адміністративні витрати - 5 940 тис. грн. (29,1%).

Процентні витрати являють собою витрати за строковими коштами.

Комісійні витрати у складі комісійних та операційних витрат є незначними.

У складі адміністративних витрат значну частину складають витрати на утримання персоналу 3 179 тис. грн. (53,60%), витрати за орендою приміщення 1703 тис. грн. (28,67%).

В 2008 році банк продовжив формування кореспондентських відносин з іншими банками – резидентами. 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.

Кошти в інших банках, готівкові кошти, кошти в Національному банку України станом на кінець дня 31 грудня 2008 року становлять 30 772 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 2008 року представлені наступним чином:

Торгові цінні папери – на загальну суму 12 027 тис. грн.

Цінні папери в портфелі банку на продаж 3 321 тис. грн..

Цінних паперів, що були використані як застава або для операцій репо за станом на кінець дня 31 грудня 2008 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 кредитам 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 2008 року складає 152 907 тис. грн. Якість кредитних операцій оцінена як задовільна.

Резерв на покриття можливих збитків від кредитної діяльності складає 7,96 % кредитного портфеля або у сумі 12 177 тис. грн.

За станом на кінець дня 31 грудня 2008 року вартість основних засобів складає 798 тис. грн., Перегляду норм амортизації та переоцінки основних засобів у звітному 2008 році не проводилося.

Рух капітальних інвестицій банку у 2008 році відсутній.

Інші активи станом на кінець дня 31 грудня 2008 року складають 8 тис. грн.:

- за періодичні видання - 5 тис.грн.

- за послуги зв'язку ТОВ «Оптима Телеком» - 3 тис.грн.

Розмір регулятивного капіталу станом на кінець дня 31 грудня 2008 року складає 112 224 тис. грн.. За рівнем достатності капіталу банк можна віднести до категорії «добре капіталізований». За станом на кінець дня 31 грудня 2008г року регулятивний капітал банку має таку структуру:

Основний капітал 109 735 тис. грн.

Додатковий капітал 2 564 тис. грн.

Зменшення ОК 75 тис. грн.

(нематеріальні активи за мінусом зносу)

Регулятивний капітал 112 224 тис. грн.

Результат аналізу достатності капіталу банку в 2008 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 65,43 % при необхідному значенні для банку, не менш ніж 10%.

Норматив адекватності основного капіталу Н3, встановлений з метою визначення спроможності банку захистити кредиторів і вкладників від непередбачених ризиків, склав 52,50 % 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 2008 року складає 108 000 тис. грн. Акціонери, які мали істотну участь в статутному капіталі Банку:

- Соседка – Мішалова Олена Віліївна – 74,9972%

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 2009 рік

Банк планує не зменшити клієнтську базу, напрацьовану в 2008 році, а також при сприятливих умовах збільшити її 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.

Після обговорення акціонерами доповіді Правління Банку, голова загальних зборів Антонов С.М. запропонував визнати роботу Правління Банку за 2008 рік задовільною та затвердити звіт Правління про діяльність Банку у 2008 році.

Інших пропозицій не надійшло.

ВИРІШИЛИ:

Визнати роботу Правління Банку за 2008 рік задовільною та затвердити звіт Правління про діяльність Банку у 2008 році.

ГОЛОСУВАЛИ:

- "за" - 108 000 голосів, що складає 100 % присутніх на зборах.
- "проти" - немає.
- "утримались" - немає.

Рішення прийнято одностайно.

2.СЛУХАЛИ: Сосєдку-Мішалову О.В. – Голову Спостережної ради Банку.

Звіт Спостережної ради про проведену у 2008 році роботу.

Спостережна рада Банку створена та діє відповідно до п.п.8.17.-8.26. Статуту Банку. Спостережна рада у перерві між проведенням Загальних зборів представляє інтереси акціонерів, в межах компетенції, визначеної Статутом, контролює і регулює діяльність Правління Банку.

Повноваження і порядок роботи Спостережної ради Банку визначаються Статутом та Положенням про Спостережну раду Банку, що затверджується Загальними зборами акціонерів Банку. Рішенням Загальних зборів, які відбулися 27 серпня 2008 р. (протокол № 6) затверджене нове Положення про Спостережну раду Банку.

У відповідності до Статуту та Положення про Спостережну раду при здійсненні Спостережною радою покладених на неї функцій у 2008 році було проведено 28 засідань та одне спільне засідання із Правлінням Банку. (згідно Статуту та Положення про Спостережну раду засідання повинні проводитися не рідше ніж одного разу на квартал).

Спостережною радою Банку у 2008 році були розглянуті всі питання, що відносяться до її компетенції та які потребували вирішення для здійснення Банком своєї діяльності.

Згідно рішення Загальних зборів акціонерів Банку від 22 квітня 2008 року (протокол № 5) при здійсненні банком збільшення статутного капіталу Спостережною радою було проведено роботу відповідно до функцій, делегованих загальними зборами, а саме:

- 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.

23 жовтня 2009 року на засіданні Спостережної ради (протокол № 45) було затверджено результати розміщення акцій та звіт про результати закритого(приватного) розміщення акцій на фактичному рівні та в сплаченому розмірі.

Спостережною радою Банку було затверджено стратегію розвитку Банку на 2008-2010 роки (протокол № 31 від 08 лютого 2008 року).

Спостережною радою затверджувались плани роботи служби внутрішнього аудиту та заслуговувались звіти щодо їх виконання.

Спостережною радою приймалися рішення про проведення загальних зборів акціонерів, порядку денного таких зборів та здійснювалось попередній розгляд питань, що виносились на розгляд загальних зборів акціонерів банку.

Спостережною радою здійснювались інші функції для забезпечення вирішення насущних проблем Банку.

Голова загальних зборів Антонов С.М. запропонував затвердити звіт Спостережної ради Банку про проведену у 2008 році роботу та визнати роботу Спостережної ради задовільною.

ВИРІШИЛИ:

Затвердити звіт Спостережної ради про проведену у 2008 році роботу та визнати роботу Спостережної ради задовільною.

ГОЛОСУВАЛИ:

- "за" - 108 000 голосів, що складає 100 % присутніх на зборах.
- "проти" - немає.
- "утримались" - немає.

Рішення прийнято одностайно.

3.СЛУХАЛИ: Антонова С.М. – Голову ревізійної комісії Банку.

Звіт Ревізійної комісії про проведену у 2008 році роботу. Висновки по річному звіту та балансу Банку станом на кінець дня 31.12.2008 р.

Ревізійна комісія у складі Голови комісії Антонова С.М. та її членів Антонова К.М., Носаченко О.А. провели перевірку результатів фінансово-господарської діяльності та достовірності бухгалтерського обліку Банку за 2008 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 108 000 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 з питань управління активами та 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 коррахунок в НБУ. Норматив адекватності регулятивного капіталу Банку (Н2) склав 65,43 % при необхідному значенні для банку, не менш ніж 10%. 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 52,50 % 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 2008 року банк співпрацював з банками-резидентами, юридичними та фізичними особами-резидентами з питань залучення та розміщення коштів.

Станом на кінець дня 31 грудня 2008 року чисті активи банку склали 200 031 тис. грн. Найбільша питома вага в них належить кредитам та заборгованості клієнтів 76,44 % або 152 907 тис. грн.; грошові кошти та їх еквіваленти (кошти в інших банках, готівкові кошти, кошти в Національному банку України) складають 15,38 % або 30 772 тис. грн.

Зобов'язання банку становили 87 907 тис. грн., з них кошти клієнтів склали 98,32 % або 86 431 тис. грн.

Статутний капітал банку станом на кінець дня 31 грудня звітного року склав 108 000 тис. грн.

Загальний розмір кредитного портфеля станом на кінець дня 31 грудня 2008 р. становить 152 907 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 12 177 тис. грн.

Також в 2008 фінансовому році проводились операції банку з цінними паперами, станом на кінець дня 31 грудня 2008 р. в портфелі обліковувались торгові цінні папери на суму 12 027 тис. грн.; цінні папери в портфелі банку на продаж 3 321 тис. грн..

Результат від банківських та інших операцій.

За операціями, проведеними в 2008 році, банк отримав 22 815 тис. грн. доходів, з них:

- процентний дохід 23 499 тис. грн., який в основному сформований за рахунок доходу за кредитними операціями з суб'єктами господарювання та фізичними особами 21 642 тис. грн., також отриманий дохід за коштами на вимогу в банках 397 тис. грн., та дохід за операціями з цінними паперами 1 460 тис. грн.;

- комісійний дохід 551 тис. грн.;

- результат від торгових операцій за 2008 рік від'ємний у сумі 1 235 тис. грн., в зв'язку з зростанням курсу долару США та євро до національної валюти в 4 кварталі 2008 року та відкритої валютної позиції в банку.

Витрати банку склали 20 426 тис. грн. Але враховуючи, що на загальну суму витрат вплинуло формування резервів на покриття ризиків за активними операціями банку у сумі 3 540 тис. грн., та нарахування і сплата податку на прибуток у сумі 498 тис. грн. (поточний податок 184 тис. грн., відстрочений податок 314 тис. грн.), фактичні витрати склали 16 388 тис. грн., з них:

- процентні витрати складають 10 410 тис. грн. (50,96 %);

- комісійні та операційні витрати складають 38 тис. грн. (0,19 %);

- адміністративні витрати - 5 940 тис. грн. (29,1%).

Процентні витрати являють собою витрати за строковими коштами.

Комісійні витрати у складі комісійних та операційних витрат є незначними.

У складі адміністративних витрат значну частину складають витрати на утримання персоналу 3 179 тис. грн. (53,60%), витрати за орендою приміщення 1703 тис. грн. (28,67%).

Отриманий банком чистий прибуток за 2008 рік склав 2 389 тис. грн.

Основні засоби та нематеріальні активи

Облік основних засобів та 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 2008 р. банком обліковується (за вирахуванням суми зносу) основних засобів на суму 798 тис. грн.

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 2008 році ЗАТ «АКБ «КОНКОРД» провів діяльність, за результатами якої валюта балансу станом на кінець дня 31 грудня 2008 року складала 200 031 тис. грн. Діяльність банку в 2008 фінансовому році була прибутковою: фінансовий результат банку становить 2 389 тис. грн.

Проведення аудиторської перевірки фінансової звітності ЗАТ «АКБ «КОНКОРД» за 2008 фінансовий рік і складання аудиторського висновку про достовірність цієї звітності здійснила ТОВ Аудиторська компанія «Профлайн», (м. Київ).

Згідно аудиторському висновку від 16 квітня 2009 р., річний фінансовий звіт представляє достовірно у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» станом на кінець дня 31 грудня 2008 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 200 031 тис. грн. **затвердити**;
- **затвердити** баланс банку за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року;
- **затвердити** звіт про фінансові результати за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року.

Голова загальних зборів Антонов С.М. запропонував затвердити звіт Ревізійної комісії про проведену у 2008 році роботу та висновки по річному звіту та балансу Банку станом на кінець дня 31.12.2008 р.

Інших пропозицій не надійшло.

ВИРІШИЛИ:

Затвердити звіт Ревізійної комісії про проведену у 2008 році роботу та висновки по річному звіту та балансу ЗАТ «АКБ «КОНКОРД» станом на кінець дня 31.12.2008 р.

ГОЛОСУВАЛИ:

- "за" - 108 000 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 річного звіту та балансу Банку станом на кінець дня 31.12.2008 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 2008 році, пропоную затвердити річний звіт та баланс Банку станом на кінець дня 31.12.2008 року.

Інших пропозицій не надійшло.

ВИРІШИЛИ:

Затвердити річний звіт та баланс Банку станом на кінець дня 31.12.2008 р.

ГОЛОСУВАЛИ:

- "за" - 108 000 голосів, що складає 100 % присутніх на зборах.
- "проти" - немає.
- "утримались" - немає.

Рішення прийнято одностайно.

5. СЛУХАЛИ: Колосенко К.А. – члена Правління, головного бухгалтера Банку.

Затвердження звіту зовнішнього аудитора Банку за 2008 рік.

Проведення аудиту фінансової звітності ЗАТ «АКБ «КОНКОРД» за 2008 фінансовий рік і складання 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 2008 рік проводилась відповідно до договору про надання аудиторських послуг від 31.07.2008 року № 103.

Для перевірки була надана фінансова звітність Банку за 2008 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 31.12.2008 року та аудиторський звіт Банку за 2008 рік були надані акціонерам для ознайомлення до початку загальних зборів.

Перевірка фінансової звітності Банку за 2008 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 кінець дня 31 грудня 2008 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 2008 фінансовий рік.

Пропонує затвердити звіт зовнішнього аудитора ТОВ «Аудиторської компанії "Профлайн" (м. Київ) про перевірку фінансової звітності Банку за 2008 рік.

Інших пропозицій не надійшло.

ВИРІШИЛИ:

Затвердити звіт зовнішнього аудитора ТОВ «Аудиторської компанії "Профлайн" (м. Київ) про перевірку фінансової звітності Банку за 2008 рік.

ГОЛОСУВАЛИ:

- "за" - 108 000 голосів, що складає 100 % присутніх на зборах.
- "проти" - немає.
- "утримались" - немає.

Рішення прийнято одностайно.

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

Розподіл прибутку Банку отриманого у 2008 році.

Згідно з рішенням, прийнятим на засіданні Спостережної ради Банку про попередній розгляд питань, які виносяться на розгляд загальних зборів акціонерів (протокол № 61 від 14.04.2009 року), пропонує отриманий в 2008 році прибуток Банку в сумі 2 388 541,36 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 2008 році в сумі 2 388 541,36 грн. направити на формування резервного фонду та на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань.

ГОЛОСУВАЛИ:

- "за" - 108 000 голосів, що складає 100 % присутніх на зборах.
- "проти" - немає.
- "утримались" - немає.

Рішення прийнято одностайно.

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

Прийняття рішення про виплату дивідендів за підсумками роботи Банку у 2008 році.

У зв'язку з прийняттям рішення про направлення прибутку, отриманого у 2008 році в сумі 2 388 541,36 грн. на формування резервного фонду та на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань, пропонує дивіденди по простим іменним акціям за результатами роботи Банку в 2008 році не виплачувати.

Інших пропозицій не надійшло.

ВИРІШИЛИ:

Дивіденди по простим іменним акціям за результатами роботи Банку в 2008 році не виплачувати.

ГОЛОСУВАЛИ:

- "за" - 108 000 голосів, що складає 100 % присутніх на зборах.
- "проти" - немає.
- "утримались" - немає.

Рішення прийнято одностайно

Голова зборів

С.М. Антонов

Секретар зборів

І.В. Філіпська

Т.в.о. Голови Правління
ЗАТ "АКБ "КОНКОРД"

О.І. Малоух

