

**ПРОТОКОЛ № 17**  
**річних загальних зборів акціонерів**  
**ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**"АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД"**

10 квітня 2012 року

м. Дніпропетровськ, вул. Артема, буд. 94

**На загальні збори запрошено:**

Міняйло В.Ф. - голова правління

Толкачова Л.І. – заступник голови правління.

Представники Управління Національного банку України в Дніпропетровській області (посвідчення від 10.04.2012 №12-130/2901):

Ткаченко Сергій Леонідович – заступник начальника відділу банківського нагляду – завідувач сектора;

Чугай Марина Вячеславівна – провідний економіст відділу банківського нагляду

Відповідно до статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" (далі по тексту – банк), річні загальні збори акціонерів (далі по тексту – збори), були скликані за рішенням спостережної ради (протокол від 06 лютого 2012 року) шляхом персонального повідомлення власників акцій банку згідно зі статутом банку та публікацією повідомлення про проведення зборів та порядку денного в газеті Відомості Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 05 березня 2012 №44.

Повідомлення про проведення річних загальних зборів оприлюднене в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів Електронній системі комплексного розкриття інформації (ЕСКРІН) та розміщено на власному сайті банку [http://www.concord.ua/about/korpat\\_upr/pov\\_pro\\_zag\\_zbor](http://www.concord.ua/about/korpat_upr/pov_pro_zag_zbor) в мережі Інтернет.

Рішенням спостережної ради банку (протокол від 06 лютого 2012 року) призначено: головою зборів Шевцову Тетяну Михайлівну – корпоративного секретаря банку, секретарем зборів Рудницьку Людмилу Анатоліївну – начальника загального відділу банку, головою реєстраційної комісії – Антоненко Оксану Миколаївну – начальника юридичного відділу, членом реєстраційної комісії - Рудницьку Людмилу Анатоліївну – начальника загального відділу банку.

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

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

Початок реєстрації: о 15.30, закінчення реєстрації о 15.55.

Зареєстрований статутний капітал банку: 108 000 000,00 гривень. Кількість зареєстрованих акцій 108 000 штук простих іменних акцій, номінальна вартість акції: 1000,00 гривень.

Згідно зведеного облікового реєстру власників цінних паперів станом на 04.04.2012 загальна кількість акціонерів – 9.

На 16:00 годину початок проведення зборів зареєстровано: учасників зборів : 4, які в сукупності володіють: 80965 голосів, що мають право голосувати на зборах, що складає 74,9676% від зареєстрованого випуску простих іменних акцій.

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

Реєстрація учасників зборів проводилася згідно Переліку власників іменних цінних паперів, які мають право приймати участь у загальних зборах акціонерів станом на 04 квітня 2012 року.

Перелік власників складений на підставі даних зведеного облікового реєстру власників цінних паперів, станом на 04.04.2012.

Реєстрацію акціонерів що прибули на збори здійснювала реєстраційна комісія, яка призначена рішенням спостережної ради банку (протокол від 06.02.2012).

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

Письмових скарг і заяв по процедурі реєстрації не поступало.

За підсумками реєстрації акціонерів складено Протокол реєстраційної комісії.

Шевцова Т.М. – голова зборів доповіла, що порядок денний річних загальних зборів був затверджений рішенням спостережної ради (протокол від 06 лютого 2012 року).

Оголошується порядок денний зборів.

## ПОРЯДОК ДЕННИЙ

1. Обрання членів лічильної комісії.
2. Звіт спостережної ради про діяльність банку, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту.
3. Звіт правління про результати діяльності банку, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту.
4. Визначення основних напрямів діяльності банку на 2012 рік.
5. Затвердження звіту та висновків ревізійної комісії.
6. Затвердження висновку аудиторської фірми.
7. Затвердження річних результатів діяльності банку за 2011 рік та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми.
8. Розподіл прибутку банку отриманого у 2011 році.
9. Прийняття рішення про виплату дивідендів та затвердження розміру річних дивідендів.

### 1. Обрання лічильної комісії

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

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

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

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

Пропонується:

#### Проект рішення.

Призначити лічильну комісію у складі:

- Гондар Світлана Анатоліївна - член комісії,
- Тюляєва Марина Юнусівна член комісії.

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

#### **Голосували:**

"за" – 80965 голосів, що складає 100,00 % присутніх на зборах учасників.

"проти" – немає

"утримались" – немає.

Рішення прийнято.

#### **Ухвалили:**

Призначити лічильну комісію у складі: Гондар С.А. – голова лічильної комісії, Тюляєва М.Ю. – член лічильної комісії.

### 2. Звіт спостережної ради про діяльність банку в 2011 році, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту.

Тезиси звіту спостережної ради.

Вся діяльність банку, що проводилась правлінням, знаходилась під контролем спостережної ради.

Загальна мережа Банку станом на 01.01.2012 становить 8 відділень, розташованих на території України, в тому числі: м. Київ – 6 відділень, м. Луганськ – 1 відділення, м. Одеса – 1 відділення. Рішення про відкриття відокремлених підрозділів приймається на сумісних засіданнях спостережної ради та правління банку.

На сумісних засіданнях правління банку з членами спостережної ради заслуховувалися та приймалися рішення з питань затвердження рішень кредитного комітету, у випадках, передбачених обліковою політикою банку.

Спостережна рада на протязі року приймала рішення про проведення загальних зборів акціонерів, затверджувала їх порядок денний, здійснювала попередній розгляд питань, що виносилися на розгляд загальних зборів, затверджувала зразки бюлетенів для голосування по питанням порядку денного зборів.

Правління забезпечило проведення щорічної перевірки фінансової звітності діяльності банку в 2011 році аудиторською фірмою ТОВ Аудиторська фірма "УкрФінАудит" відповідно до законодавства України. За рішенням

спостережної ради Банк уклав Договір про надання аудиторських послуг для аудиторської перевірки річної фінансової звітності з цією аудиторською фірмою.

В Банку створена служба внутрішнього аудиту, яка є органом оперативного контролю спостережної ради Банку. Керівник служби внутрішнього аудиту призначається і звільняється з посади за рішенням спостережної ради Банку. На протязі звітного року службу внутрішнього аудиту очолювала Сухоніна Людмила Миколаївна. Службою внутрішнього аудиту проводилися перевірки діяльності структурних підрозділів банку, дотримання ними вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України. За результатами таких перевірок склалися висновки та пропозиції, які розглядалися на засіданні спостережної ради Банку.

На виконання вимог законодавства та у зв'язку з ситуацією, що склалася після придбання юридичними особами у фізичних осіб на вторинному ринку акцій банку, за рішенням спостережної ради (протокол від 30.06.2011) було внесено зміни до організаційної структури банку шляхом введення посади корпоративного секретаря.

Починаючи з червня та до кінця 2011 року в правління банку надходили листи від чотирьох акціонерів – юридичних осіб, які придбали акції банку наприкінці першого півріччя 2011 року. Став акціонерами нашого банку, ці юридичні особи зайняли незрозумілу позицію приховування будь-якої інформації про себе, про свою фінансову діяльність, про своїх керівників та засновників, але при цьому письмово вимагали надання інформації про банк за весь період його діяльності. Ці акціонери – невидимки, не пояснюючи своїх мотивів та причин регулярно раз на тиждень надсилали в банк листи з вимогами та скаргами шляхом копіювання попередніх своїх листів.

На всі звернення правління та спостережної ради до акціонерів з пропозицією зустрітись для діалогу і з'ясування причин такої їх поведінки, керівники акціонерів ніяким чином не реагували, залишаючись невидимками, а замість себе делегували повноваження представникам, які відмовлялися надавати пояснення, мотивуючи тим, що їх на це не уповноважували.

Акціонери не прийшли на позачергові збори, які спостережна рада скликала на їх вимогу, не відповіли на звернення Управління Національного банку України в Дніпропетровській області з пропозицією зустрітись разом з керівниками банку, не прийшли і на збори, які скликала спостережна рада з метою врегулювання корпоративного конфлікту, причини якого і досі залишаються незрозумілими.

При цьому, спостережна рада, докладала зусиль для скорішого врегулювання конфлікту. На всі однотипні запити, вимоги та скарги від акціонерів правлінням надавалися своєчасні відповіді у строки, визначені законодавством.

Конфліктна ситуація що склалася між банком та акціонерами, а також внесення змін до законодавства, що регулює банківську діяльність, зокрема Закону України "Про банки і банківську діяльність", діяльність акціонерних товариств, а саме Закону України "Про акціонерні товариства" та ряду інших Законів та нормативно-правових актів Національного банку України спонукали банк до приведення статуту банку та його внутрішніх положень у відповідності до змін, що набули чинності.

На позачергових загальних зборах, що відбулися 30.12.2011 була затверджена нова редакція статуту банку та внутрішні положення, а саме: Кодекс корпоративного управління, Про загальні збори, Про наглядову раду, Про ревізійну комісію, Дивідендна політика, Інформаційна політика. На виконання рішення цих зборів правлінням банку погоджена в Національному банку України нова редакція статуту та зареєстрована 01 березня 2012 року у державного реєстратора.

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

Станом на кінець року активи Банку склали 280 159 тис. грн., збільшившись на 12,99% в порівнянні з минулим роком. Найбільшу питому вагу в них – 88,17% або 247 021 тис. грн. становлять кредити та заборгованість клієнтів, що в порівнянні з минулим роком більше на 24,20%.

Грошові кошти та їх еквіваленти становлять 9,71 % від активів, або 27 203 тис. грн., що більше в порівнянні з минулим роком на 32,55%.

Цінні папери в портфелі банку на продаж становлять 1,06% або 2 971 тис. грн., торгові цінні папери - 0,93% або 2 595 тис. грн.

Зобов'язання банку також збільшилися в порівнянні з минулим роком та склали 166436 тис. грн., з них кошти клієнтів склали 92,27 % або 153 577 тис. грн.

У 2011 році банк залучив кошти на умовах субординованого боргу та збільшив розмір регулятивного капіталу на 12 млн. грн. Рішення про залучення грошових коштів на умовах субординованого боргу було прийнято спостережною радою (протокол від 23 червня 2011 року №10). Правління банку на виконання рішення спостережної ради отримало в Національному банку України дозвіл на залучення коштів на умовах субординованого боргу.

Розмір регулятивного капіталу станом на кінець дня 31 грудня 2011 року становить 123037 тис. грн.

Розмір статутного капіталу станом на кінець дня 31 грудня 2011 року становить 108000 тис. грн.

Власний капітал банку в порівнянні з початком року збільшився на 56 тис. грн. за рахунок прибутку поточного року.

За грудень 2011 року Банком були здійснені коригуючі проводки, пов'язані з віднесенням за призначенням курсових різниць при здійсненні операцій на валютному ринку.

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

На протязі 2011 року в Банку не зафіксовано жодного випадку затримки платежів, не має зауважень з боку клієнтів банку щодо несвоєчасного виконання своїх зобов'язань.

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

Основні напрямки фінансово-господарської діяльності на 2011 рік, які були прийняті минулими зборами акціонерів в цілому виконані.

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

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

#### Проект рішення

Затвердити Звіт спостережної ради про діяльність банку у 2011 році.

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

#### **Голосували:**

- "за" – 80965 голосів, що складає 100,00 % присутніх на зборах учасників.

- "проти" – немає.

- "утримались" - немає.

Рішення прийнято.

#### **Ухвалили:**

Затвердити Звіт спостережної ради про діяльність банку у 2011 році.

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

Тезиси звіту правління.

У 2011 році Банк здійснював свою діяльність на підставі ліцензії, наданої Національним банком України № 230 від 07.07.2009 року та письмового Дозволу № 230-2 від 19.10.2009 року на право здійснення операцій, визначених пунктами частиною першої та пунктами 5 - 11 частини другої статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність", пунктами 1 - 4 частини другої та частиною четвертої статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" згідно з додатком до цього Дозволу №230-2 від 19.10.2009.

На виконання вимог прикінцевих положень Закону України "Про внесення змін до деяких законів України щодо регулювання діяльності банків" від 15.02.2011 N 3024-VI Банк переоформив наявну банківську ліцензію на банківську ліцензію з новим переліком операцій №230 від 07.11.2011 та наявного письмового дозволу на здійснення окремих операцій в частині здійснення операцій з валютними цінностями на генеральну ліцензію від 07.11.2011 №230.

У звітному періоді Банк продовжував вести професійну діяльність на ринку цінних паперів відповідно до ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами від 16.07.2009 серії АВ № 470748 (брокерська діяльність), серії АВ № 470749 (дилерська діяльність), серії АВ № 470750 (андеррайтинг), строк дії ліцензій до 17.07.2012.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

Станом на 31.12.2011 року кількість працівників облікового складу складала – 73 (у 2010 – 93), в т.ч. працівники, які працюють у відділеннях – 16 (у 2010 – 53).

Кількість осіб, які працюють в Банку за основним місцем роботи – 55. Кількість осіб, які працюють за сумісництвом або на умовах неповного робочого часу - 2

Фонд оплати праці за 2011 рік: 2070,5 тис. грн. (у 2010 – 1 417,7 тис. грн.)

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

Банк на кінець 2011 року мав 8 відділень. Банк не має відділень, філій і представництв за кордоном.

Злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення протягом звітного періоду в Банку не відбувалось.

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

В 2011 році Банк продовжував співпрацювати з наступними контрагентами: банками (резидентами та нерезидентами) на міжбанківському ринку; юридичними та фізичними особами (резидентами й нерезидентами).

Протягом звітного періоду в структурі балансу Банку відбулися наступні зміни:

- в 1,3 рази збільшилася сума активів за статтею балансу "Грошові кошти та їх еквіваленти", яка станом на 01.01.2012 становить 27203 тис. грн. До цієї зміни здебільш призвело збільшення залишків на кореспондентських рахунках Банку;

- зменшилися кошти в інших банках на 20 597 тис. грн. за рахунок закриття короткострокових кредитів іншим банкам;

- кредитний портфель Банку протягом звітного періоду збільшився на 35477 тис. грн. (на 11,6%) в зв'язку з видачею кредитів клієнтам - юридичним особам. Сума резервів, сформованих Банком під знецінення кредитів станом на 01.01.2012 становить 14452 тис. грн. У 4 кварталі 2011 року були придбані кредити за договорами відступлення

права вимоги на суму 691 тис. грн. Станом на 01.01.2012 за договором відступлення права вимоги кредит на суму 191 тис. грн. повністю погашено. Зменшення резервів майже в 1,9 рази пов'язане з закриттям безнадійної заборгованості за кредитами;

- в результаті продажу та купівлі векселів майже в 2 рази зменшилася сума активів за статтею балансу "Цінні папери в портфелі банку на продаж". Так, у 4 кварталі 2011 року були продані векселі на суму 6674 тис. грн. та придбані на суму 2790 тис. грн.;

- зростання суми за статтею балансу "Інші активи" (з 13 тис. грн. до 31 тис. грн.) відбулося за рахунок гарантійних платежів за оперативним лізингом, які обліковуються на рахунок 3500 "Витрати майбутніх періодів".

Стосовно зобов'язань Банку, зазначаємо, що, порівняно з попередньою звітною датою, зобов'язання збільшилися на 32 156 тис. грн. та складають 167 018 тис. грн. здебільш за рахунок субординованого боргу та збільшення строкових коштів юридичних осіб. Зменшилися у складі зобов'язань кошти банків, на 4 088 тис. грн. (89,10%), за рахунок повернення коштів з кореспондентських рахунків та короткострокових депозитів інших банків. Зменшилися на 18 533 тис. грн. кошти на вимогу клієнтів юридичних осіб та на 6973 тис. грн. кошти на вимогу фізичних осіб.

Власний капітал банку в порівнянні з початком року збільшився на 56 тис. грн. за рахунок прибутку поточного року

Зобов'язання банку, які обліковуються на позабалансових рахунках відображає сальдо позабалансових рахунків 9020 "Гарантії, що надані клієнтам" та 9129 "Інші зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам" - облік зобов'язань з кредитування за кредитними лініями. На кінець звітної періоду гарантії, що надані клієнтам Банку збільшилися на 33 тис. та склали 118 тис. грн. Зміни відбулися за рахунок укладання нового договору банківської гарантії. Зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам зменшилися на 39 899 тис. грн. та склали 18 900 тис. грн. Зміни відбулися за рахунок закриття договорів про надання відновлювальних кредитних ліній, та за рахунок часткового надання кредитних коштів клієнтам Банку по діючим договорам про надання відновлювальних кредитних ліній.

Щодо економічних нормативів, регулятивний капітал на кінець звітної року в порівнянні з попереднім кварталом збільшився загальною сумою 313 тис. грн. в основному за рахунок зменшення відвернень, адекватність регулятивного капіталу зменшилася за рахунок збільшення суми сукупних активів, співвідношення регулятивного капіталу до активів збільшилося за рахунок росту капіталу, поточна ліквідність зменшилася за рахунок більш значного зменшення активів ніж зобов'язань; нормативи кредитних ризиків загальні та нормативи кредитних ризиків інсайдерів змінилися в межах встановлених нормативів за рахунок зміни суми кредитів. Рентабельність активів за звітний період збільшилась на 0,01%.

Щодо кредитних операцій, загальні кредитні операції на звітну дату збільшилися на 16824 тис. грн. у порівнянні з попереднім звітним періодом, та склали 279874 тис. грн.

Частка "стандартних" кредитів зменшилась за рахунок погашення кредитів юридичних осіб на 3999 тис. грн. та складала на звітну дату 17 тис. грн.

За рахунок погашення кредитів частка кредитних операцій, що класифікована як "під контролем" зменшилась на 28789 тис. грн. та складала на звітну дату 171895 тис. грн.

Частка "субстандартних" кредитів збільшилась на 50499 тис. грн. та складала 94337 тис. грн. за рахунок надання нових кредитів.

Частка кредитних операцій, що класифікована як "сумнівна" збільшилась на 666 тис. грн. та складала 7751 тис. грн. за рахунок пониження категорії обслуговування боргу по діючому кредиту та переведення до кредитів з категорією ризику "сумнівні".

Частка кредитних операцій що класифікована як "безнадійна" зменшилась на 1553 тис. грн. та складала 5874 тис. грн. за рахунок часткового погашення кредитної заборгованості.

Щодо сформованих страхових резервів під кредитні операції, сума сформованого страхового резерву збільшилась на 6171 тис. грн. та станом на звітну дату складала 13982 тис. грн. Збільшення обумовлено змінами в забезпеченні, що надане клієнтами під кредитну заборгованість, що класифікується як "під контролем" та "субстандартна", та складала відповідно 2882 тис. грн. та 1581 тис. грн.

Сума сформованого страхового резерву під "сумнівну" кредитну заборгованість суттєво не змінилося та складала 3645 тис. грн.

Сума сформованого страхового резерву під "безнадійну" кредитну заборгованість зменшилась на 1553 тис. грн. за рахунок погашення зазначеної заборгованості та складала 5874 тис. грн.

Чистий прибуток на одну просту акцію у звітному періоді складає 0,52 грн.

Правління банку вдячне всім акціонерам Банку і насамперед тим, які виконують свої зобов'язання перед банком, залишаючись його клієнтами і акціонерами.

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

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

Сподіваюся, що при обговоренні доповіді Ви дасте позитивну оцінку нашій роботі.

#### **Проект рішення:**

Затвердити звіт правління та признати роботу правління у 2011 році задовільною.

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

**Голосували:**

- "за" – 80965 голосів, що складає 100,00 % присутніх на зборах учасників.

- "проти" – немає.

- "утримались" - немає.

Рішення прийнято.

**Ухвалили:**

Затвердити звіт правління та признати роботу правління у 2011 році задовільною.

**4. Визначення основних напрямів діяльності банку на 2012**

Тезиси звіту.

При визначенні основних напрямків діяльності банку в 2012 році головна мета полягає в забезпеченні беззбиткової діяльності банку за міжнародними стандартами бухгалтерського обліку, дотримання адекватності капіталу та ліквідності на рівні, визначеному Національним банком України.

Основними заходами по втіленню поставленого мети, будуть:

- збільшення частки банку на ринку банківських послуг шляхом розширення мережі відділень;
- поступове відновлення кредитування як юридичних так і фізичних осіб;
- ефективне використання наявних ресурсів;
- дисципліна та контроль виконання бюджету витрат;
- виважена система оцінки ризиків;
- комплексне і якісне обслуговування клієнтів, надання широкого спектру банківських послуг;
- розширення видів операцій в іноземній валюті та удосконалення механізмів здійснення традиційних операцій;
- дотримання вимог законодавства.

Подальший розвиток мережі банку здійснюватиметься за такими напрямками:

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

Керівниками банку будуть вдосконалюватися системи контролю за здійсненням банківських операцій, посилення валютного контролю та за проведенням сумнівних операцій.

Одним із напрямків кадрової політики є підвищення кваліфікації спеціалістів банку, шляхом ознайомлення їх з останніми досягненнями у сфері банківської діяльності з метою втілення цих досягнень у повсякденній роботі.

Банк висуває високі вимоги до професійних та особистих якостей своїх працівників: ініціативності, відповідальності, корпоративного духу, культури. Жорстка конкуренція на банківському ринку вимагає постійного контролю за відповідністю рівня кваліфікації фахівців банку новим тенденціям і завданням. У зв'язку з цим керівництво Банку і в подальшому буде приділяти велику увагу питанням перепідготовки та підвищенню кваліфікації своїх працівників.

**Проект рішення:**

Затвердити основні напрямки діяльності банку на 2012 рік.

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

**Голосували:**

- "за" – 80965 голосів, що складає 100,00 % присутніх на зборах учасників.

- "проти" – немає,

- "утримались" - немає.

Рішення прийнято.

**Ухвалили:**

Затвердити основні напрямки діяльності банку на 2012 рік.

**5. Затвердження звіту та висновків ревізійної комісії.**

Тезиси звіту.

Банк здійснює діяльність, надає банківські та інші фінансові послуги в національній валюті на підставі банківської ліцензії та генеральної ліцензії Національного банку України - в іноземній валюті.

В 2011 році Банк продовжував надання банківських послуг суб'єктам підприємницької діяльності різних організаційних форм і видів діяльності, небанківським фінансовим установам, банкам та фізичним особам.

Організаційна структура Банку затверджується рішенням правління Банку. В Банку створено сім управлінь за напрямками здійснення банківських операцій, в склад яких входять структурні підрозділи (відділи).

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

- введено посаду корпоративного секретаря з підпорядкованістю спостережній раді, згідно рішення спостережної ради від 30.06.2011;
- введено посаду радника голови правління з підпорядкованістю спостережній раді, згідно рішення спостережної ради від 06.09.2011;
- введено нову посаду заступника головного бухгалтера з підпорядкованістю головному бухгалтеру. Заступник головного бухгалтера керує відділом супроводження банківських операцій і операційного управління;
- введено посаду радника голови спостережної ради з підпорядкованістю спостережній раді, згідно рішення спостережної ради від 12.09.2011.

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

На протязі звітнього року злиття, поділу, приєднання, перетворення, виділу в Банку не було.

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

Протягом звітнього року Банк не випускав та не розміщував облигації, не випускав емісійні цінні папери.

На кінець звітнього періоду не має акцій додаткового випуску які перебувають у процесі розміщення, рішення про додатковий випуск акцій в 2012 році не приймалося.

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

Фактів делістингу акцій на організаторі торгівлі протягом звітнього періоду не було. Обіг простих іменних акцій банку здійснюється на Придніпровській фондовій біржі. Прості іменні акції внесено до біржового реєстру ПрАТ "ПФБ" за другим рівнем лістингу. Операції з купівлі - продажу на неорганізованому ринку мають епізодичний характер.

Протягом звітнього періоду операцій з купівлі - продажу акцій емітента на зовнішніх ринках не було.

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

Протягом 2011 року були виплачені штрафні санкції на загальну суму 36 207,08 грн., з них:

- 1) 28.04.2011 у сумі 28 897,08 грн. - сплата штрафних санкцій згідно податкового повідомлення - рішення від 21.04.2011 №68824/0 до акту від 12.04.2011 за результатами перевірки податкової служби,
- 2) 05.05.2011 на загальну суму 5100,00 грн штрафні санкції згідно постанов №20, 21, 22 Управління НБУ в Дніпропетровській області від 26.04.2011 за порушення валютного законодавства.
- 3) 29.09.2011 у сумі 510,00 грн оплата штрафу відповідно до постанови №344-ДН про накладання санкції за правопорушення на ринку цінних паперів від 20.09.2011.
- 4) 28.12.2011 у сумі 1700,00 грн штрафні санкції згідно постанови №107 Управління НБУ в Одеській області від 22.12.2011 за порушення валютного законодавства.

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року результати від банківських та інших операцій:

- отриманий Банком чистий прибуток за 2011 рік склав 638 тис. грн.
- від здійснення банківської діяльності одержано доходу 35 222 тис. грн.:
- процентний дохід – 27 241 тис. грн., або 77,34%;
- комісійний дохід – 1 034 тис. грн., або 2,94%;
- результат від торговельних операцій – 6 937 тис. грн., або 19,70%;
- інші операційні доходи – 10 тис. грн., або 0,03%.
- Витрати Банку за 2011 склали – 34 584 тис. грн.:
- процентні витрати – 26 742 тис. грн., або 77,33%;
- комісійні витрати – 294 тис. грн., або 0,85%;
- інші операційні витрати – 2 498 тис. грн., або 9,35%;
- загальні адміністративні витрати – 3 478 тис. грн., або 10,06%;
- відрахування в резерви – 1 798 тис. грн., або 5,20%;
- витрати на податок на прибуток – (226) тис. грн., або 0,66%.

Банк на протязі 2011 року не порушував встановлені Національним банком України економічні нормативи регулювання діяльності банків.

Нормативи кредитних ризиків знаходяться в межах нормативних значень.

У продовж 2011 року Банк виконував норматив обов'язкового резервування коштів на кореспондентському рахунку в Національному банку України.

#### **Висновок:**

1. Фінансово-господарську діяльність та фінансовий стан банку у 2011 році признати задовільними.
2. Визнати, що фінансова звітність банку достовірно і повно відображає його фінансовий стан на кінець дня 31.12.2011, а результат його діяльності та рух грошових коштів за 2011 рік відповідає нормативними вимогами щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні.

### Проект рішення

Затвердити звіт та висновки ревізійної комісії про проведену перевірку фінансово-господарської діяльності банку за 2011 рік.

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

#### Голосували:

- "за" – 80965 голосів, що складає 100,00 % присутніх на зборах учасників.
- "проти" – немає;
- "утримались" - немає.

Рішення прийнято.

#### Ухвалили:

Затвердити звіт та висновки ревізійної комісії про проведену перевірку фінансово - господарської діяльності банку за 2011 рік.

### **6. Затвердження висновку аудиторської фірми.**

Звіт незалежного аудитора (аудиторський висновок) ТОВ АФ «УкрФінАудит» щодо річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «КОНКОРД» станом на 31.12.2011 року за 2011 рік.

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «КОНКОРД» (далі – «Банк») відповідно до Договору про надання аудиторських послуг від 28.10.2011 № 4 (дата початку проведення аудиту – 09.03.2012, дата закінчення проведення аудиту – 09.04.2012).

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

#### *Висловлення думки*

На нашу думку, річна фінансова звітність ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «КОНКОРД» в усіх суттєвих аспектах справедливо і достовірно відображає його фінансовий стан на кінець дня 31 грудня 2011 року, фінансові результати, власний капітал та рух грошових коштів за період, який закінчився на зазначену дату у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV (зі змінами та доповненнями), національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку (зі змінами та доповненнями), Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України (зі змінами та доповненнями), затвердженої постановою Правління НБУ від 27.12.2007 № 480 та інших нормативних документів, що регламентують порядок ведення бухгалтерського обліку.

#### *Висловлення додаткових думок*

Рівень відповідності (достовірності відображення в усіх істотних аспектах) обсягів активів і зобов'язань Банку за строками погашення є задовільним.

Якість управління активами та пасивами Банку вважаємо задовільною.

Резерви за активними операціями створені Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ у достатньому обсязі.

Розмір регулятивного капіталу був достатнім для виконання операцій відповідно до банківської ліцензії та дозволу і відповідав вимогам НБУ.

Система управління ризиками Банку є адекватною.

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

Річна фінансова звітність Банку складена у відповідності з вимогами нормативно-правових актів НБУ.

#### *Параграф з інших питань*

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

Директор С.В.Передистий

Аудитор Є.І.Білий

(Сертифікат аудитора банків № 0029, виданий на підставі рішення Аудиторської палати України від 29.10.2009 № 207/2, термін чинності сертифіката продовжено до 01.01.2015; Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків № 0000030, видане на підставі рішення Комітету з питань аудиту Національного банку України від 30.08.2007 № 1, термін чинності свідоцтва продовжено до 01.01.2015)

09 квітня 2012 року м. Дніпропетровськ

### Проект рішення

Затвердити Аудиторський звіт та висновки ТОВ Аудиторська фірма "УкрФінАудит", щодо річної фінансової звітності банку за період з 01.01.2011 по 31.12.2011 станом на кінець дня 31 грудня 2011 року.

Голосування по цьому питанню проводиться Бюлетенем для голосування з питанням 6.



**Голосували:**

- "за" – 80965 голосів, що складає 100,00 % присутніх на зборах учасників.
  - "проти" – немає
  - "утримались" - немає.
- Рішення прийнято.

**Ухвалили:**

Затвердити Аудиторський звіт та висновки ТОВ Аудиторська фірма "УкрФінАудит", щодо річної фінансової звітності банку за період з 01.01.2011 по 31.12.2011 станом на кінець дня 31 грудня 2011 року.

**7. Затвердження річних результатів діяльності банку за 2011 рік та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми.**

У зв'язку з затвердженням загальними зборами акціонерів звітів:

- спостережної ради
- правління банку
- ревізійної комісії
- висновків аудиторської фірми.

Пропонується:

**Проект рішення**

Затвердити річні результати діяльності банку станом на кінець дня 31 грудня 2011 року у складі: "Баланс", "Звіт про фінансові результати", "Звіт про рух грошових коштів", "Звіт про власний капітал" та Примітки до звітів та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми.

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

**Голосували:**

- "за" – 80965 голосів, що складає 100,00 % присутніх на зборах учасників.
  - "проти" – немає
  - "утримались" - немає.
- Рішення прийнято.

**Ухвалили:**

Затвердити річні результати діяльності банку станом на кінець дня 31 грудня 2011 року у складі: "Баланс", "Звіт про фінансові результати", "Звіт про рух грошових коштів", "Звіт про власний капітал" та Примітки до звітів та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми.

**8. Розподіл прибутку банку отриманого у 2011 році.**

Наглядова рада банку на своєму засіданні від 26 березня 2012 року погодила запропонований правлінням банку порядок розподілу прибутку банку за 2011 рік та подає його на затвердження річними загальними зборами акціонерів банку.

Відповідно до балансу банку станом на кінець дня 31 грудня 2011 року отримано чистий прибуток у сумі 637992,26 грн.

Розподіл отриманого прибутку за звітний рік проводиться згідно зі статутом банку, а саме:

- 5% нарахованого прибутку відраховується до резервного фонду банку. Пропонується відрахувати 31899,61 грн.;
- прибуток, що залишився від обов'язкових відрахувань в резервний фонд складає 606092,65 грн. пропонується направити з метою підвищення капіталізації банку до резервного фонду згідно статті 36 Закону України "Про банки і банківську діяльність".

**Проект рішення**

З метою підвищення капіталізації направити прибуток, що залишився від обов'язкових відрахувань в сумі 606092,65 грн. до резервного фонду банку.

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

**Голосували:**

- "за" – 80965 голосів, що складає 100,00 % присутніх на зборах учасників.
  - "проти" – немає
  - "утримались" - немає.
- Рішення прийнято.

**Ухвалили:**

З метою підвищення капіталізації направити прибуток, що залишився від обов'язкових відрахувань в сумі 606092,65 грн. до резервного фонду.

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

**Проект рішення:**

У зв'язку з направленням прибутку в сумі 606092,65 грн. до резервного фонду банку на підвищення капіталізації, дивіденди по простим іменним акціям не виплачуються.

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

**Голосували:**

- "за" – 80965 голосів, що складає 100,00 % присутніх на зборах учасників.
- "проти" – немає.
- "утримались" - немає.

Рішення прийнято.

**Ухвалили:**

У зв'язку з направленням прибутку в сумі 606092,65 грн. до резервного фонду банку на підвищення капіталізації, дивіденди по простим іменним акціям не виплачуються.

**Всі питання порядку денного річних загальних зборів розглянуті.**

З заключним словом виступила Чугай Марина Вячеславівна – провідний економіст відділу банківського нагляду Управління Національного банку України в Дніпропетровській області.

У своїй промові Чугай М.В. зупинилася на таких аспектах.

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

Загальний фінансовий стан банку в цілому задовільний, діяльність прибуткова. На протязі 2011 року банк працював над забезпеченням мінімальних вимог до регулятивного капіталу та виконав програму капіталізації. Акціонерам необхідно проводити подальшу роботу щодо збільшення статутного капіталу для забезпечення покриття ризиків та підвищення фінансової стабільності.

Зважаючи на надмірні концентрації за кредитними операціями та залученими коштами, управління активами та пасивами банку потребує вдосконалення.

В подальшому, сподіваємося на взаємну злагоджену роботу акціонерів банку для уникнення конфліктних ситуацій.

Заступник начальника відділу банківського нагляду – завідувач сектора Управління Національного банку України в Дніпропетровській області Ткаченко Сергій Леонідович, зокрема зупинився на таких питаннях.

У поточному році проводитимуться компенсаційні виплати вкладникам Сбербанку колишнього СРСР за допомогою карток НСМЕП. Пропонуємо розглянути можливість надання власниками торговельних закладів знижки клієнтам при проведенні ними розрахунків картками НСМЕП, на які будь перераховані компенсаційні виплати.

В разі прийняття позитивного рішення підприємствам укладати відповідні договори з Ощадбанком. Враховуючи соціальну важливість питання виплати компенсації та перспективність розвитку розрахунків в системі НСМЕП, запропоновано довести відповідну інформацію до власників торговельних закладів. Про прийняті рішення інформувати Управління Національного банку України в Дніпропетровській області.

Доповідач побажав керівникам та працівникам банку здійснювати свою діяльність відповідно до наміченої стратегії, яка допоможе колективу банку і його клієнтам з впевненістю дивитись у майбутнє, розраховуючи на успіх та досягнення в своєму бізнесі.

**Збори оголошуються закритими.**

**Голова зборів**



**Шевцова Т.М.**

**Секретар зборів**



**Рудницька Л.А.**

**Голова Правління**



**Міняйло В.Ф.**