

ПРОТОКОЛ № 46
річних Загальних зборів акціонерів
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД"

Дата проведення річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" (надалі – Збори): **двадцять сьоме квітня дві тисячі двадцять третього року.**

Річні Загальні збори акціонерів скликаються в порядку дотримання вимог статті 59 Закону України «Про акціонерні товариства» - проведення загальних зборів, в яких беруть участь акціонери - власники 100 відсотків голосуючих акцій.

Дата складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах та кількість належних їм голосів: реєстр акціонерів, складено у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату проведення Зборів - 27.04.2023 (далі – Реєстр); кількість голосів належних акціонерам, які мають право на участь у Зборах – 200 000.

Загальна кількість осіб, включених до Реєстру (переліку) акціонерів, які мають право на участь у Зборах: 2 (дві) особи.

У Зборах взяли участь представники акціонерів - власників 100 відсотків голосуючих акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" (надалі – Банк), а саме:

Акціонер або його представник	Загальна кількість акцій	Кількість голосуючих акцій	Відсоток у статутному капіталі
представник акціонера Сосєдки Олени Віліївни – Колосенко Катерина Антонівна, яка діє на підставі довіреності, виданої від імені Сосєдки Олени Віліївни	112 465	112 465	56,2325
представник акціонера Сосєдки Юлії Віліївни – Колосенко Катерина Антонівна, яка діє на підставі довіреності, виданої від імені Сосєдки Юлії Віліївни	87 535	87 535	43,7675
Усього:	200 000	200 000	100

Акціонери - власники 100 відсотків голосуючих акцій Банку (їх представники) зібралися в одному місці, за адресою (місце проведення Зборів): місто Дніпро, площа Троїцька, буд. 2, кімната 304 о 12 год. 00 хв.

Відповідно до Реєстру, загальна кількість голосів акціонерів - власників голосуючих акцій Товариства, які взяли участь у Зборах – 200 000 голосів, які є голосуючими з усіх питань порядку денного. Таким чином, у Зборах беруть участь акціонери (їх представники), які володіють 100 відсотками голосуючих акцій Товариства, кворум – 100 відсотків.

Збори мають право прийняти будь – яке рішення з питань, що належать до компетенції Загальних зборів акціонерів, відповідно до законодавства.

Голова Зборів: Колосенко К.А.

Секретар Зборів: Антоненко О.М.

Склад лічильної комісії:

- Голова комісії: Антоненко О.М.;

Голова Зборів _____ К.А. Колосенко

Секретар Зборів: _____ О.М. Антоненко

- член Комісії: Нікітіна М.О.

Збори відкрив Голова Правління АТ "АКБ "КОНКОРД" Задоя Ю.А.

Порядок денний:

1. Обрання лічильної комісії та прийняття рішення про припинення її повноважень.
2. Обрання Голови та секретаря Загальних зборів акціонерів.
3. Розгляд звіту Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2022 рік та прийняття рішення за результатами такого звіту.
4. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2022 рік.
5. Розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.
6. Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2022 рік, а саме: річної фінансової звітності АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2022 рік, складеної за міжнародними стандартами фінансової звітності та звіту керівництва (звіту про управління) АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2022 рік.
7. Про розподіл прибутку АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2022 рік.
8. Визначення основних напрямів діяльності АТ "АКБ "КОНКОРД" на 2023 рік.
9. Про збільшення статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" частини прибутку за 2022 рік.
10. Про підвищення номінальної вартості акцій АТ "АКБ "КОНКОРД".
11. Про внесення до Статуту АТ "АКБ "КОНКОРД" змін, пов'язаних, в тому числі, зі збільшенням статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" за рахунок підвищення номінальної вартості акцій АТ "АКБ "КОНКОРД", шляхом викладення його в новій редакції.
12. Прийняття рішення про доцільність внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД".
13. Про внесення змін до Дивідендної політики АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" шляхом викладення її в новій редакції.

По питанню порядку денному № 1 «Обрання лічильної комісії та прийняття рішення про припинення її повноважень»

Проект рішення:

Обрати лічильну комісію у кількості 2 (двох) осіб у наступному складі:

- Голова лічильної комісії - Антоненко О. М.

- члена лічильної комісії – Нікітіної М.О.

Припинити повноваження лічильної комісії після підрахунку голосів.

Голосували:

кількість голосів «ЗА» – 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів «ПРОТИ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів «УТРИМАВСЯ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні – 0 голосів, що складає

0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Голова Зборів _____ К.А. Колосенко

Секретар Зборів: _____ О.М. Антоненко

Прийняте рішення:

Обрати лічильну комісію у кількості 2 (двох) осіб у наступному складі:

- Голова лічильної комісії - Антоненко О. М.

- члена лічильної комісії – Нікітіної М.О.

Припинити повноваження лічильної комісії після підрахунку голосів.

По питанню порядку денному № 2 «Обрання Голови та секретаря Загальних зборів акціонерів»

Проект рішення:

Обрати Головою Загальних зборів акціонерів Колосенко К.А., а секретарем Загальних зборів акціонерів Антоненко О.М.

Голосували:

кількість голосів «ЗА» – 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів «ПРОТИ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів «УТРИМАВСЯ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Прийняте рішення:

Обрати Головою Загальних зборів акціонерів Колосенко К.А., а секретарем Загальних зборів акціонерів Антоненко О.М.

По питанню порядку денному № 3 «Розгляд звіту Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2022 рік та прийняття рішення за результатами такого звіту»

Проект рішення:

Затвердити звіт Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" про результати діяльності за 2022 рік та заходи за результатами його розгляду. Визнати діяльність Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" у 2022 році задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності АТ "АКБ "КОНКОРД".

Голосували:

кількість голосів «ЗА» – 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів «ПРОТИ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів «УТРИМАВСЯ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Прийняте рішення:

Затвердити звіт Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" про результати діяльності за 2022 рік та заходи за результатами його розгляду. Визнати діяльність Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" у 2022 році задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності АТ "АКБ "КОНКОРД".

Голова Зборів _____ К.А. Колосенко

Секретар Зборів: _____ О.М. Антоненко

По питанню порядку денному № 4 «Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2022 рік»

Проект рішення:

Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2022 рік.

Голосували:

кількість голосів «ЗА» – 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів «ПРОТИ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів «УТРИМАВСЯ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Прийняте рішення:

Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2022 рік.

По питанню порядку денному № 5 «Розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту»

Проект рішення:

Взяти до відома звіт суб'єкта аудиторської діяльності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АКТИВ-АУДИТ" за результатами аудиту фінансової звітності АТ "АКБ "КОНКОРД" за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року. Затвердити заходи за результатами розгляду звіту суб'єкта аудиторської діяльності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АКТИВ-АУДИТ" з урахуванням наданих у звіті зауважень та рекомендацій.

Голосували:

кількість голосів «ЗА» – 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів «ПРОТИ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів «УТРИМАВСЯ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Прийняте рішення:

Взяти до відома звіт суб'єкта аудиторської діяльності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АКТИВ-АУДИТ" за результатами аудиту фінансової звітності АТ "АКБ "КОНКОРД" за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року. Затвердити заходи за результатами розгляду звіту суб'єкта аудиторської діяльності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АКТИВ-АУДИТ" з урахуванням наданих у звіті зауважень та рекомендацій.

По питанню порядку денному № 6 «Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2022 рік, а саме: річної фінансової звітності АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2022 рік, складеної за міжнародними стандартами фінансової звітності та звіту керівництва (звіту про управління) АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2022 рік»

Голова Зборів _____ К.А. Колосенко

Секретар Зборів: _____ О.М. Антоненко

Проект рішення:

Затвердити результати фінансово-господарської діяльності АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2022 рік, а саме: річну фінансову звітність АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2022 рік, складену за міжнародними стандартами фінансової звітності та звіт керівництва (звіт про управління) АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2022 рік.

Голосували:

кількість голосів «ЗА» – 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів «ПРОТИ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів «УТРИМАВСЯ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Прийняте рішення:

Затвердити результати фінансово-господарської діяльності АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2022 рік, а саме: річну фінансову звітність АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2022 рік, складену за міжнародними стандартами фінансової звітності та звіт керівництва (звіт про управління) АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2022 рік.

По питанню порядку денному № 7 «Про розподіл прибутку АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2022 рік»

Проект рішення:

Прибуток АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2022 рік у розмірі 263 327 472,86 грн. (двісті шістьдесят три мільйони триста двадцять сім тисяч чотириста сімдесят дві гривні 86 копійок) розподілити наступним чином:

1. Визначити та направити частину прибутку 2022 року у сумі 13 166 373,64 грн. (тринадцять мільйонів сто шістьдесят шість тисяч триста сімдесят три гривні 64 копійки), що складає 5,00% від суми прибутку, на поповнення резервного фонду АТ "АКБ "КОНКОРД".
2. Визначити та направити частину прибутку 2022 року у сумі 250 000 000,00 грн. (двісті п'ятдесят мільйонів гривень 00 копійок) на збільшення статутного капіталу Банку.
3. Частину прибутку 2022 року у сумі 161 099,22 грн. (сто шістьдесят одна тисяча дев'яносто дев'ять гривень 22 копійки) залишити нерозподіленою.
4. Дивіденди за підсумками роботи АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2022 рік не виплачувати.

Голосували:

кількість голосів «ЗА» – 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів «ПРОТИ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів «УТРИМАВСЯ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Прийняте рішення:

Прибуток АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2022 рік у розмірі 263 327 472,86 грн. (двісті шістьдесят три мільйони триста двадцять сім тисяч чотириста сімдесят дві гривні 86 копійок) розподілити наступним чином:

1. Визначити та направити частину прибутку 2022 року у сумі 13 166 373,64 грн.

Голова Зборів _____ К.А. Колосенко

Секретар Зборів: _____ О.М. Антоненко

(тринадцять мільйонів сто шістдесят шість тисяч триста сімдесят три гривні 64 копійки), що складає 5,00% від суми прибутку, на поповнення резервного фонду АТ "АКБ "КОНКОРД".

2. Визначити та направити частину прибутку 2022 року у сумі 250 000 000,00 грн. (двісті п'ятдесят мільйонів гривень 00 копійок) на збільшення статутного капіталу Банку.

3. Частину прибутку 2022 року у сумі 161 099,22 грн. (сто шістдесят одна тисяча дев'яносто дев'ять гривень 22 копійки) залишити нерозподіленою.

4. Дивіденди за підсумками роботи АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2022 рік не виплачувати.

По питанню порядку денному № 8 «Визначення основних напрямів діяльності АТ "АКБ "КОНКОРД" на 2023 рік»

Проект рішення:

Затвердити основні напрями діяльності АТ "АКБ "КОНКОРД" на 2023 рік.

Голосували:

кількість голосів «ЗА» – 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів «ПРОТИ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів «УТРИМАВСЯ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Прийняте рішення:

Затвердити основні напрями діяльності АТ "АКБ "КОНКОРД" на 2023 рік.

По питанню порядку денному № 9 «Про збільшення статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" частини прибутку за 2022 рік»

Проект рішення:

Збільшити статутний капітал АТ "АКБ "КОНКОРД" шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" частини прибутку за 2022 рік у сумі 250 000 000,00 грн. (двісті п'ятдесят мільйонів гривень 00 копійок) до загального розміру статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" 700 500 000,00 грн. (сімсот мільйонів п'ятсот тисяч гривень 00 копійок).

Голосували:

кількість голосів «ЗА» – 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів «ПРОТИ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів «УТРИМАВСЯ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Прийняте рішення:

Збільшити статутний капітал АТ "АКБ "КОНКОРД" шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" частини прибутку за 2022 рік у сумі 250 000 000,00 грн. (двісті п'ятдесят мільйонів гривень

Голова Зборів _____ К.А. Колосенко

Секретар Зборів: _____ О.М. Антоненко

00 копійок) до загального розміру статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" 700 500 000,00 грн. (сімсот мільйонів п'ятсот тисяч гривень 00 копійок).

По питанню порядку денному № 10 «Про підвищення номінальної вартості акцій АТ "АКБ "КОНКОРД"»

Проект рішення:

Підвищити номінальну вартість 200 000 (двохсот тисяч) простих іменних акцій АТ "АКБ "КОНКОРД". Номінальну вартість кожної акції АТ "АКБ "КОНКОРД" підвищити на 1 250, 00 грн. (одну тисячу двісті п'ятдесят гривень 00 копійок). Встановити, що нова номінальна вартість кожної акції АТ "АКБ "КОНКОРД" становить 3 502,50 грн. (три тисячі п'ятсот дві гривні 50 копійок). Затвердити рішення про підвищення номінальної вартості акцій АТ "АКБ "КОНКОРД" (додається).

Голосували:

кількість голосів «ЗА» – 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів «ПРОТИ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів «УТРИМАВСЯ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Прийняте рішення:

Підвищити номінальну вартість 200 000 (двохсот тисяч) простих іменних акцій АТ "АКБ "КОНКОРД". Номінальну вартість кожної акції АТ "АКБ "КОНКОРД" підвищити на 1 250, 00 грн. (одну тисячу двісті п'ятдесят гривень 00 копійок). Встановити, що нова номінальна вартість кожної акції АТ "АКБ "КОНКОРД" становить 3 502,50 грн. (три тисячі п'ятсот дві гривні 50 копійок). Затвердити рішення про підвищення номінальної вартості акцій АТ "АКБ "КОНКОРД" (додається).

По питанню порядку денному № 11 «Про внесення до Статуту АТ "АКБ "КОНКОРД" змін, пов'язаних, в тому числі, зі збільшенням статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" за рахунок підвищення номінальної вартості акцій АТ "АКБ "КОНКОРД", шляхом викладення його в новій редакції»

Проект рішення:

1. Внести до Статуту АТ "АКБ "КОНКОРД" зміни пов'язані, в тому числі, зі збільшенням статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" за рахунок підвищення номінальної вартості акцій АТ "АКБ "КОНКОРД" та приведенням положень Статуту у відповідність до Закону України «Про акціонерні товариства» № 2465-ІХ від 27.07.2022, шляхом викладення в новій редакції.
2. Затвердити нову редакцію Статуту АТ "АКБ "КОНКОРД".
3. Уповноважити Голову Правління Банку або особу що виконує його обов'язки підписати нову редакцію Статуту АТ "АКБ "КОНКОРД", справжність підпису якого на Статуті Банку, засвідчити нотаріально.
4. Доручити Голові Правління Банку або особі що виконує його обов'язки забезпечити здійснення усіх необхідних дій, пов'язаних з:
 - погодженням Статуту Банку у новій редакції Національним банком України;
 - державною реєстрацією Статуту Банку у новій редакції відповідно до вимог чинного законодавства України.

Голова Зборів _____ К.А. Колосенко

Секретар Зборів: _____ О.М. Антоненко

Голосували:

кількість голосів «ЗА» – 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів «ПРОТИ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів «УТРИМАВСЯ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Прийняте рішення:

1. Внести до Статуту АТ "АКБ "КОНКОРД" зміни пов'язані, в тому числі, зі збільшенням статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" за рахунок підвищення номінальної вартості акцій АТ "АКБ "КОНКОРД" та приведенням положень Статуту у відповідність до Закону України «Про акціонерні товариства» № 2465-ІХ від 27.07.2022, шляхом викладення в новій редакції.
2. Затвердити нову редакцію Статуту АТ "АКБ "КОНКОРД".
3. Уповноважити Голову Правління Банку або особу що виконує його обов'язки підписати нову редакцію Статуту АТ "АКБ "КОНКОРД", справжність підпису якого на Статуті Банку, засвідчити нотаріально.
4. Доручити Голові Правління Банку або особі що виконує його обов'язки забезпечити здійснення усіх необхідних дій, пов'язаних з:
 - погодженням Статуту Банку у новій редакції Національним банком України;
 - державною реєстрацією Статуту Банку у новій редакції відповідно до вимог чинного законодавства України.

По питанню порядку денному № 12 «Прийняття рішення про доцільність внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД"»**Проект рішення:**

1. Визначити недоцільність внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД", затверджене рішенням Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол № 45 від 01.03.2022).
2. Встановити, що Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» в редакції, затвердженій рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол № 45 від 01.03.2022) є ефективним, відповідає вимогам діючого законодавства та не потребує актуалізації.

Голосували:

кількість голосів «ЗА» – 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів «ПРОТИ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів «УТРИМАВСЯ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Прийняте рішення:

1. Визначити недоцільність внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК

Голова Зборів _____ К.А. Колосенко

Секретар Зборів: _____ О.М. Антоненко

"КОНКОРД", затверджене рішенням Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол № 45 від 01.03.2022).

2. Встановити, що Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» в редакції, затвердженій рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол № 45 від 01.03.2022) є ефективним, відповідає вимогам діючого законодавства та не потребує актуалізації.

По питанню порядку денному № 13 «Про внесення змін до Дивідендної політики АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" шляхом викладення її в новій редакції»

Проект рішення:

1. Внести зміни до Дивідендної політики АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" шляхом викладення її в новій редакції.
2. Затвердити Дивідендну політику АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" в новій редакції.
3. Уповноважити Голову та секретаря Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" підписати нову редакцію Дивідендної політики АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД".

Голосували:

кількість голосів «ЗА» – 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів «ПРОТИ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів «УТРИМАВСЯ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Прийняте рішення:

1. Внести зміни до Дивідендної політики АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" шляхом викладення її в новій редакції.
2. Затвердити Дивідендну політику АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" в новій редакції.
3. Уповноважити Голову та секретаря Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" підписати нову редакцію Дивідендної політики АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД".

Питання порядку денного розглянути.

Річні Загальні збори акціонерів оголошено АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" закритими.

Представник акціонера Соседки О.В. _____ К.А. Колосенко

Представник акціонера Соседки Ю.В. _____ К.А. Колосенко

Голова Зборів _____ К.А. Колосенко

Секретар Зборів: _____ О.М. Антоненко

ОСНОВНІ НАПРЯМИ ДІЯЛЬНОСТІ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" НА 2023 РІК

Стратегічним напрямком розвитку Банку є створення універсальної, надійної, стійкої до криз, ефективної і прибуткової банківської установи, здатної функціонувати відповідно до загальноприйнятих принципів банківської практики та етики, бути незалежною від зовнішнього втручання, діяти на засадах здорової конкуренції і розумної ризиковості з метою максимального задоволення вимог та очікувань клієнтів, інвесторів, а також проводити активну діяльність на банківському ринку на засадах рівності та партнерства.

Головною стратегічною метою Банку є підвищення його конкурентоспроможності шляхом збереження його універсальності, розвитку інноваційних та традиційних послуг, оптимізації каналів їх доставки клієнтам, присутності на основних сегментах фінансового ринку, впровадження нових банківських технологій.

В основу стратегії розвитку Банку покладено такі принципи, як конкурентоспроможність, універсальність, надійність, професіоналізм, оперативність у прийнятті рішень.

Цілі розвитку:

- зменшення чутливості Банку до зовнішніх потрясінь з метою запобігання системній кризі, посилення надійності та фінансової стійкості Банку;
- розвиток широкого спектру послуг Банку;
- підвищення рівня привабливості Банку для клієнтів.

Основними напрямками діяльності Банку у 2023 році – є розширення діяльності на території країни, активний розвиток нових форм обслуговування клієнтів, впровадження нових послуг і продуктів, наближення послуг банку до клієнтів.

Банк має за мету продовжувати свій розвиток як універсальний банк, який надає своїм клієнтам повний комплекс високоякісних послуг шляхом:

- збільшення обсягів кредитування корпоративних клієнтів та фізичних осіб;
- залучення на обслуговування нових клієнтів та збільшення обсягів строкових депозитів;
- зміцнення фінансової стійкості банку через збільшення власного капіталу;
- здійснення діяльності на фондовому ринку;

- розвитку мережі банку;
- вдосконалення системи управління та контролю за ризиками;
- подальшого розвитку та вдосконалення системи корпоративного управління;
- організації функціонування та постійного удосконалення системи управління інформаційною безпекою (СУІБ) з метою забезпечення конфіденційності, цілісності, доступності та надійності інформації;
- інкасації грошових коштів;

З метою реалізації стратегії розвитку банку основними напрямками його діяльності на 2023 рік є:

- Нарощування капіталу, підвищення конкурентоспроможності й ефективності діяльності;
- Вихід на якісно новий рівень обслуговування клієнтів, забезпечення оптимального рівня платоспроможності та ліквідності;
- Дотримання політики постійного розширення діяльності шляхом органічного росту та диверсифікації клієнтів і продуктів;
- Забезпечення захисту від ризиків власного капіталу та коштів клієнта;
- Розроблення систем, що уособлюють найкращу міжнародну практику в загальному управлінні Банком та в удосконаленні процесу корпоративного планування, що дасть змогу корегувати стратегію з метою швидкого реагування на ринкові ризики;
- Формування диверсифікованої та стійкої ресурсної бази та суттєве збільшення капіталізації Банку;
- Упровадження прогресивних і надійних банківських продуктів, технологій обслуговування та створення систем оцінки ефективності впровадження;
- Упровадження та вдосконалення системи контролю за здійсненням банківських операцій;

Фактори успіху Банку на ринку банківських продуктів і послуг:

- відповідність банківських послуг потребам клієнтів, акціонерів, населення, держави;
- всебічність розвитку;
- стабільність і послідовність у діяльності.

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

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

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

У наступні роки Банк планує укріпити свої позиції в корпоративному, роздрібному сегментах.

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

Основними заходами по втіленню поставленої мети, будуть:

- забезпечення беззбиткового рівня діяльності за міжнародними стандартами бухгалтерського обліку;
- залучення нових клієнтських груп та надання повного пакету стандартних послуг;
- впровадження нових послуг і продуктів, як джерела комісійних доходів,
- збільшення частки банку на ринку банківських послуг шляхом розширення мережі відділень;
- впровадження власних розробок Банку в питаннях програм Р2Р, чат ботів, нових більш досконалих сучасних цифрових додатків, таких як NEOBANK;
- нарощування темпів кредитування як юридичних так і фізичних осіб;
- перегляд діючих лімітів для постійних позичальників;
- ефективно використання наявних ресурсів;
- розвиток документарного бізнесу;
- контроль бюджету витрат;
- виважена система оцінки ризиків;
- розширення видів операцій в іноземній валюті та удосконалення механізмів здійснення традиційних операцій;
- дотримання вимог законодавства.

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

У відповідності зі стратегічними планами Банку – розвиток карткового бізнесу є одним із пріоритетних напрямів діяльності.

Банк планує у 2023 року активно працювати на вітчизняному ринку фінансових послуг із міжнародними платіжними картками, а саме MasterCard, Visa та національною системою платежів «Простір».

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.

Основними напрямками маркетингової політики на найближчі роки Банк визначив:

- аналіз підприємницького середовища клієнтів. За отриманою інформацією розробляти пропозиції щодо удосконалення послуг, що надаються банком з метою покращення фінансових показників клієнтів (збільшення залишків на рахунках клієнтів за рахунок можливого потенційного співробітництва з іншими клієнтами Банку, тобто збереження грошових ресурсів на рахунках Банку);

- аналіз макроекономічних показників за галузями економіки України та визначення стратегічно привабливих з них для Банку в майбутньому, з політичної точки зору;

- визначення шляхів щодо розвитку Банку та його структурних підрозділів;

- аналіз підприємницької активності регіонів за географічним та соціальним признаками щодо можливого підвищення лідерства Банку, впливу на його фінансові показники за умов відкриття нових відокремлених підрозділів та залучення нових клієнтів;

- аналіз залишків за рахунками клієнтів та можливостей збільшення ресурсної бази;

- підготовка та узгодження можливих шляхів співпраці з клієнтом, за даними моніторингу потреб клієнта у банківських продуктах;

- проведення переговорів і листування з потенційними клієнтами структурних підрозділів банку від імені Банку з питань, що входять до компетенції питань підрозділів за організаційною структурою Банку;

- надання консультаційних послуг клієнтам з питань роботи Банку;

- надання необхідної звітності по клієнтам Банку;

- вивчення та впровадження в дію нових банківських технологій;

- формування та підтримка іміджу Банку.

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

Посилення конкуренції змушує Банк активно застосовувати і впроваджувати різноманітні способи залучення нових та утримання існуючих клієнтів. Очевидно, що безперечно перевагу над своїми конкурентами мають ті банки, які йдуть в ногу з часом, швидко адаптуються до вимог ринку і зростаючих потреб клієнтів. Конкурентних переваг та беззаперечного лідерства на ринку банківських послуг можна досягнути лише завдяки швидкій адаптації до змін зовнішнього середовища, вмінню задовольняти потреби клієнтів і створювати нові високотехнологічні банківські продукти, які будуть користуватись попитом.

З боку клієнта критеріями якості банківського обслуговування є:

- швидкість обслуговування;

- терміновість здійснення операції;

- відсутність помилок і неточностей;

- графік роботи Банку;
- наявність та повнота інформації щодо банківських послуг, які надаються;
- якість консультування, наявність сучасних високопрофесійних підходів до проблем при наданні консультації;
- загальний рівень професіоналізму працівників, уважність і доброзичливість до клієнтів;
- моральний клімат у колективі і особисті відносини клієнтів з Банком.

Перевагами діяльності Банку є доступність його послуг усім категоріям клієнтів та вкладників. Банк, працюючи над збереженням і підвищенням довіри з боку нових та постійних корпоративних клієнтів-юридичних осіб на основі власних цільових програм співпрацює з представниками малого бізнесу, приватними підприємцями. Банк активно удосконалює систему щодо надання банківських послуг, шляхом впровадження нових форм депозитного обслуговування, розширення кола рахунків з різноманітними режимом функціонування, впровадження нової техніки і технологій ведення банківських операцій із застосуванням різноманітних засобів (чекових книжок, кредитних карток, надання кредитів власникам поточних рахунків у формі овердрафту та ін.). Це дозволяє повніше задовольнити потреби клієнтів у різноманітних послугах та поліпшити якість обслуговування.

Орієнтуючись на це, Банк планує досягнути переваг серед інших банків в наданні банківських послуг за рахунок таких критеріїв якості:

- відпрацьована швидкість внутрішньобанківських робочих процесів, яка регламентується технологічними картами виконання банківських операцій;
- налагоджений оптимальний графік документообігу, який забезпечує повне додержання вимог чинного законодавства при здійсненні певної банківської операції;
- подвійний контроль для зниження рівня витрат по виправленню помилок;
- високий професійний рівень менеджменту;
- продуктивність праці.

Формування команди професіоналів – це основна стратегія вираженої кадрової політики Банку. Її головний зміст полягає у одночасному пошуку та залученні висококваліфікованих працівників, які можуть працювати на перспективу, використовуючи сучасні управлінські технології, і створенні максимально сприятливих умов для їхньої самореалізації.

Мета концепції управління персоналом полягає в створенні системи, що ґрунтується не на адміністративних методах, а на економічних стимулах і соціальних гарантіях, орієнтованих на зближення інтересів працівника з інтересами Банку в досягненні високої продуктивності праці, отриманні найвищих економічних результатів діяльності Банку.

Рішення клієнта працювати з тим чи іншим банком значною мірою залежить від рівня запропонованого сервісу, професіоналізму та вміння персоналу задовольнити вимоги клієнтів, запропонувати їм нові види послуг за конкурентно прийнятними цінами.

Саме тому персонал Банку є вирішальним фактором у конкурентній боротьбі. В умовах сьогоденного фінансового ринку, що динамічно розвивається, конкурентну боротьбу виграє той, хто створить ефективно діючу систему управління персоналом.

Персонал - це по суті один із найважливіших активів Банку. Переважна більшість працівників Банку має за своїми плечима достатній досвід роботи в банківській системі.

Основним завданням управління персоналом є його мобілізація на постійне і послідовне підвищення економічних результатів діяльності Банку, яка реалізується через:

- підбір кваліфікованих і зацікавлених працівників;
- ефективне використання майстерності та здібностей персоналу;
- вдосконалення систем його мотивації; підвищення рівня задоволеності працею всіх категорій персоналу;
- розвиток і підтримку на високому рівні системи підвищення кваліфікації персоналу;
- забезпечення нормального морального клімату в колективі;
- управління кар'єрою працівників;
- вплив на творчу активність персоналу, допомога в реалізації інноваційних планів;
- вдосконалення методів оцінки персоналу;
- забезпечення високого рівня життя працівників, що робить роботу в банку бажаною.

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 новим тенденціям і завданням. У зв'язку з цим керівництво Банку приділяє велику увагу навчанню фахівців, питанням перепідготовки та підвищенню їх кваліфікації

Голова Зборів

К.А. Колосенко

Секретар Зборів

О.М. Антоненко