

**ПРОТОКОЛ № 29**  
**річних загальних зборів акціонерів**  
**ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**"АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД"**

15 квітня 2016 року

м. Дніпропетровськ, вул. Січових Стрільців (Артема), буд. 94

**На загальні збори запрошені:**

Комісаренко А.В. – голова правління  
Хоторнічан Л.Я. – головний бухгалтер

Відповідно до статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" (далі по тексті – банк), річні загальні збори акціонерів (далі по тексті – збори), були скликані за рішенням наглядової ради (протокол від 25 лютого 2016 року) шляхом персонального повідомлення власників акцій згідно зі статутом банку та публікацією повідомлення про проведення зборів та порядку денного в газеті Відомості Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 10.03.2016 №46.

Повідомлення про проведення річних загальних зборів оприлюднене 10.03.2016 року в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів та розміщено на власному сайті банку <http://www.concord.ua> в мережі Інтернет.

Рішенням наглядової ради банку (протокол від 25 лютого 2016 року) призначено: головою зборів Батюкову Олену Миколаївну – корпоративного секретаря банку, секретарем зборів Широкого Володимира Васильовича – начальника управління ЦП банку, головою реєстраційної комісії – Антоненко Оксану Миколаївну – начальника відділу юридичного супроводження внутрішньобанківських операцій, членом реєстраційної комісії - Рудницьку Людмилу Анатоліївну – начальника відділу кадрів банку.

Голова зборів Батюкова О.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: 155 млн. грн. Кількість зареєстрованих акцій 155 тис. штук простих іменних акцій, номінальна вартість акції: 1 тис. грн.

Дата складання Реєстру власників іменних цінних паперів банку станом на 11 квітня 2016 для визначення переліку осіб, які мають право прийняти участь 15 квітня 2016 року у загальних зборах акціонерів призначена рішенням наглядової ради (протокол від 25 лютого 2016 року)

Загальна кількість акціонерів згідно Реєстру власників іменних цінних паперів банку станом на 11 квітня 2016 року 10 осіб.

На **15.55** – час закінчення реєстрації учасників, що прибули на загальні збори зареєстровано:

акціонерів - 3; представників акціонерів: 0; кількість наданих довіреностей: 0; відмовлено в реєстрації: немає. Загальна кількість виданих бюлетенів для голосування: 30.

Кількість голосів, які належать особам, що зареєструвалися для участі у зборах: 154 963 (сто п'ятдесят чотири тисячі дев'ятсот шістьдесят три) шт., що складає 99,9761 відсотків від загальної кількості голосуючих акцій банку.

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 11 квітня 2016 року. Перелік власників складений на підставі даних Реєстру власників іменних цінних паперів банку станом на 11 квітня 2016 року.

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.

Батюкова О.М. – голова зборів доповіла, що порядок денний річних загальних зборів був затверджений рішенням наглядової ради (протокол від 25 лютого 2016 року).

Оголошується порядок денний зборів.

### **ПОРЯДОК ДЕННИЙ:**

1. Обрання лічильної комісії.
2. Звіт наглядової 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 2016 рік.
5. Затвердження висновку аудиторської фірми.
6. Затвердження річних результатів діяльності банку за 2015 рік та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми.
7. Розподіл прибутку банку отриманого у 2015 році.
8. Прийняття рішення про виплату дивідендів та затвердження розміру річних дивідендів.
9. Про зміну місцезнаходження банку.
10. Внесення змін до статуту банку та затвердження його в новій редакції.

#### **1. Обрання лічильної комісії**

Голова зборів Батюкова О.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: Кандріна Л.В. – голова лічильної комісії, Яковлева І.В. – член лічильної комісії.

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

#### **Голосували:**

- "за" – 154 963 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.

- "проти" – немає.

- "утримались" - немає.

Рішення прийнято.

#### **Ухвалили:**

Призначити лічильну комісію у складі: Кандріна Л.В. – голова лічильної комісії, Яковлева І.В. – член лічильної комісії.

#### **2. Звіт наглядової ради про діяльність банку, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту.**

Тезиси звіту наглядової ради.

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

На протязі року наглядовою радою проводились засідання відповідно до порядку, визначеному в Положенні про наглядову раду. На своїх засіданнях радою розглядалися питання та приймалися рішення, що відносяться до її компетенції.

На кінець 2015 року до складу наглядової ради банку входили:

голова ради Соседка-Мішалова Олена Віліївна,

члени ради Маломуж Т.М., Соседка Ю.В., Астахов В.В., Семенова О.О.

На кінець 2015 року до складу правління банку входили:

В.о. голови правління Савченко М.О.

Члени правління: перший заступник Голови правління Остриніна О.П., заступник Голови правління Крапівін П.Є., головний бухгалтер Хоторнічан Л.Я., член правління, т.в.о. відповідального працівника Банку з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом Бондарчук І.М.

Станом на 31 грудня 2015 року акціонерами банку були 10 осіб, з яких 5 юридичні особи, що володіє 35 штук простих іменних акцій, що складає 0,0226 відсотка у статутному капіталі, та 5 фізичних осіб, що володіють 154965 штук простих іменних акцій, що складає 99,9774% у статутному капіталі банку.

Усього на кінець 2015 року в обігу перебувало 155000 штук простих іменних акцій, що складає 100%

статутного капіталу емітента.

Власниками істотної участі в банку є дві фізичні особи:

- Соседка Юлія Віліївна, яка володіє 65000 штук простих іменних акцій банку, що складає 41,9355 відсотків у статутному капіталі банку;

- Соседка-Мішалова Олена Віліївна, яка володіє 89959 штук простих іменних акцій, що складає 58,0381 відсотків у статутному капіталі банку.

Наглядова рада на протязі звітного року на своїх засіданнях приймала рішення про проведення загальних зборів акціонерів, затверджувала їх порядок денний, здійснювала попередній розгляд питань, що виносилися на розгляд загальних зборів, погоджувала питання надання кредитів у вигляді кредитних ліній відповідно до своїх повноважень, затверджувала зразки форми бюлетенів для голосування по питанням порядку денного зборів та здійснювала інші функції відповідно до своїх повноважень.

У випадках, передбачених обліковою політикою банку, на сумісних засіданнях правління банку з членами наглядової ради заслуховувалися та приймалися рішення з питань затвердження рішень кредитного комітету.

Загальними зборами акціонерів (протокол №24 від 05.12.2014 року) було прийняте рішення про збільшення статутного капіталу на 25 млн. грн.

На виконання рішення загальних зборів акціонерами банку, що приймали участь у приватному розміщенні акцій додаткового випуску, на балансовий рахунок банку було перераховано грошові кошти в сумі 25 млн. грн. Соседка-Мішаловою О.В.

Національна комісія цінних паперів та фондового ринку зареєструвала Звіт про результати приватного розміщення акцій банку та видала Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій банку реєстраційний № 06/1/2015 від 04.06.2015 року на загальну суму 155 млн. грн. у кількості 155 тис. штук простих іменних акцій в бездокументарній формі існування.

Після придбання в процесі первинного розміщення додатково випущених банком акцій Соседка-Мішалова Олена Віліївна, власник істотної участі збільшила кількість акцій з 64 959 штук до 89 959 штук акцій, а її частка у статутному капіталі складає 58,0381 відсотків;

На протязі звітного року було скликано і проведено одні річні та три позачергові загальні збори.

Позачергові збори скликалися за рішенням наглядової ради банку.

На позачергових загальних зборах, що відбулися 27.03.2015 року, кворум зборів: 99,9715%, акціонерами банку прийнято про затвердження змін до статуту банку, пов'язаних із збільшенням статутного капіталу з урахуванням результатів розміщення акцій та затвердження статуту банку у новій редакції. Загальні збори акціонерів доручили правлінню банку зареєструвати нову редакцію статуту банку у встановленому законодавством порядку.

Національний банк України 29.04.2015 погоджено зміни статуту банку у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу до 155 млн. грн.

Державну реєстрацію змін статуту банку проведено 14.05.2015 року.

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

За рішенням наглядової ради банком укладено Договір про виконання аудиту для аудиторської перевірки річної фінансової звітності з аудиторською фірмою «КАУПЕРВУД», генеральний директор Галасюк В.В.

Правління банку відповідно до законодавства України забезпечило проведення щорічної перевірки фінансової звітності та діяльності банку за 2015 рік цією аудиторською фірмою.

В банку створена служба внутрішнього аудиту, яка є органом оперативного контролю наглядової ради. Керівник служби внутрішнього аудиту призначається і звільняється з посади за рішенням наглядової ради банку.

На протязі року 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 службою внутрішнього аудиту склалися висновки та пропозиції, які надавалися на розгляд наглядовій раді банку.

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

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

Основні напрямки фінансово-господарської діяльності на 2015 рік, які були прийняті минулими річними зборами акціонерів в цілому виконані.

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

Протягом року не було відхилень від дотримання Кодексу корпоративного управління банку.

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

### **Проект рішення**

Затвердити звіт наглядової ради про діяльність банку у 2015 році.

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

#### **Голосували:**

- "за" – 154 963 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.
  - "проти" – немає.
  - "утримались" - немає.
- Рішення прийнято.

#### **Ухвалили:**

Затвердити звіт наглядової ради про діяльність банку у 2015 році.

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

Тезиси звіту правління банку.

У звітному 2015 році банк здійснював свою діяльність на підставі банківської ліцензії на право здійснювати банківські операції N 230 від 07.11.2011 року, генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №230-3 від 26.01.2015 року та додатків до генеральної ліцензії

На протязі 2015 року банк продовжував вести професійну діяльність на ринку цінних паперів. а саме: брокерська діяльність серія АД №034476, дилерська діяльність серія АД №034477, термін дії ліцензій з 18 липня 2012 року необмежений, а також з 18.09.2015 р. банк проводив депозитарну діяльність депозитарної установи №1484 від 18.09.2015 (термін дії ліцензії – необмежений).

На кінець звітнього року банк є учасником таких об'єднань та асоціацій:

- Фонд гарантування вкладів фізичних осіб. Банк є постійним учасником Фонду, його включено до реєстру банків - учасників Фонду (дата реєстрації 18 січня 2007 року);
- саморегульвна організація професійних учасників ринку цінних паперів Асоціація "Українські Фондові Торговці" відповідно до Договору про участь в СРО та Свідоцтва учасника СРО №033 від 02 липня 2009 року;
- професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД) відповідно до Свідоцтва про членство в ПАРД №580 від 07.10.2015 року;

У 2015 році Банк продовжив емісію і обслуговування банківських платіжних карток міжнародної платіжної системи Visa International, а також набув статусу принципального члена міжнародної платіжної системи MasterCard International та статусу учасника Національної системи масових електронних платежів (НСМЕП)

На протязі року банком не планувалося та не очікується злиття, приєднання, перетворення, поділ, виділ або купівлю чи продаж понад 10 відсотків вартості активів, не пов'язана з основною діяльністю.

Протягом 2015 року Банком було розміщено та сплачено 25 000 шт. простих іменних акцій номінальною вартістю 1 000 грн. додаткової емісії, шляхом приватного розміщення у бездокументарній формі.

У звітному році Банк здійснив розміщення на суму 2 051 тис. грн. за власними депозитними сертифікатами.

Організаційна структура банку складається з числа підрозділів, що забезпечують виконання операцій, які банк має право здійснювати на підставі банківської та генеральної ліцензії. В структурі банку створено підрозділи, які дозволяють через комплексне управління активами та пасивами забезпечити максимальну прибутковість фінансових ресурсів при мінімізації ризиків проведення операцій.

Організаційна структура Банку затверджується рішенням правління банку.

В своїй діяльності всі структурні підрозділи банку керуються законодавством України, нормативно правовими актами Національного банку України, статутом Банку та іншими внутрішніми документами банку.

З метою розширення присутності в регіонах країни протягом звітнього року Банком відкрито сім відділень. Таким чином, Банк представлено в п'яти регіонах країни, а саме в Дніпропетровській, Запорізькій, Львівській, Одеській областях та в місті Києві. Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року Банк має десять відділень (2014 рік – 3 відділення).

В 2015 році банк продовжував співпрацювати з наступними контрагентами: банками на міжбанківському ринку; юридичними та фізичними особами.

Основні кількісні і якісні показники, які характеризують діяльність Банку та мають безпосередній вплив на фінансовий результат:

- активи Банку зросли на 25,50 % за рахунок збільшення грошових коштів, кредитів та заборгованості клієнтів, основних засобів;
- зобов'язання Банку також збільшилися на 33,44 % за рахунок збільшення як кількості клієнтів та їх коштів;
- фінансовий результат в порівнянні з попереднім фінансовим роком збільшився за рахунок збільшення доходної частини.

В 2015 році Банк розширяв як спектр надання банківських послуг так і розгалужував систему відділень на території областей України.

За станом на кінець дня 31 грудня 2015 року портфель цінних паперів складає 8 020 тис. грн. або 2,54% активів Банку та не створює ризику для активів і надходжень. Портфель цінних паперів Банку складається тільки з цінних паперів у портфелі Банку до погашення. Негативно класифіковані цінні папери відсутні.

Цінні папери в портфелі до погашення складаються з депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України. Цінні папери в портфелі Банку до погашення є високоліквідними, формування резерву по ним не потрібно.

Розмір статутного капіталу станом на кінець дня 31 грудня 2015 року становив 155 000 тис. грн.

Обчислення та контроль нормативів капіталу Банку здійснюється щоденно управлінням з питань аналізу та управління ризиками. Результати за місяць надаються щомісячно Комітету з питань управління активами та пасивами Банку.

При управлінні капіталом Банк забезпечує дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, спроможності Банку функціонувати безперервно та утримання капітальної бази на необхідному рівні.

#### **Проект рішення:**

Затвердити звіт правління та признати роботу правління у 2015 році задовільною.

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

#### **Голосували:**

- "за" – 154 963 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.
- "проти" – немає.
- "утримались" - немає.

Рішення прийнято.

#### **Ухвалили:**

Затвердити звіт правління та признати роботу правління у 2015 році задовільною.

#### **4. Визначення основних напрямів діяльності банку на 2016 рік.**

Стратегічним напрямком розвитку Банку є створення універсальної, надійної, стійкої до криз, ефективною і прибутковою банківською установи, здатної функціонувати відповідно до загальноприйнятих принципів банківської практики та етики, бути незалежним 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 традиційних та інноваційних послуг та 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 із 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 2016 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;
- інкасація ;

З метою реалізації стратегії розвитку банку основними напрямками його діяльності на 2016 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, інвестиційному та роздрібному сегментах, продовжити регіональний розвиток.

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;
- нарощування темпів кредитування як юридичних так і фізичних осіб;
- перегляд діючих лімітів для постійних позичальників;
- ефективне використання наявних ресурсів;
- 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 клієнтам. 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 2016 року активно працювати на вітчизняному ринку фінансових послуг із міжнародними платіжними картками, а саме MasterCard, Visa.

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, одержанні 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 навчання фахівців, питанням перепідготовки та підвищенню їх кваліфікації

#### **Проект рішення:**

Затвердити основні напрямки діяльності банку на 2016 рік.

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

#### **Голосували:**

- "за" – 154 963 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.
- "проти" – немає.
- "утримались" - немає.

Рішення прийнято.

#### **Ухвалили:**

Затвердити основні напрямки діяльності банку на 2016 рік.

### **5. Затвердження висновку аудиторської фірми.**



**Звіт незалежного аудитора (аудиторський висновок) ТОВ АФ «КАУПЕРВУД» щодо фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «КОНКОРД» за 2015 рік станом на 31.12.2015 року**

Ми виконали аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «КОНКОРД» за 2015 рік станом на кінець дня 31 грудня 2015 року (далі – «фінансова звітність»), що додається та включає: звіт про фінансовий стан (баланс), звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіт про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал), звіт про рух грошових коштів та примітки до звітів (додаток).

Основні відомості: повне найменування - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»; ідентифікаційний код в ЄДРПОУ - 34514392; місцезнаходження – вул. Артема, буд. 94, м. Дніпропетровськ, Україна, 49069; дата державної реєстрації – 03.08.2006.

Ми виконали аудиторську перевірку фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «КОНКОРД» (далі – «Банк») відповідно до Договору про виконання аудиту від 02.09.2015 № 763 (дата початку проведення аудиту – 02.09.2015, дата закінчення проведення аудиту – 14.04.2016).

Відповідальність керівництва за фінансову звітність

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне подання фінансової звітності згідно вимогам міжнародних стандартів фінансової звітності, а також за повноту та достовірність інформації, наданої аудиторам. Керівництво Банку відповідає: за створення необхідних умов для правильного ведення бухгалтерського обліку; за дотримання єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку; за складання та надання достовірної фінансової звітності, яка не повинна містити помилок та викривлень; за вибір послідовної облікової політики, яка включає принципи оцінки статей звітності та методи обліку окремих статей звітності.

Відповідальність аудитора

Ми несемо відповідальність за висловлення думки щодо фінансової звітності на основі результатів аудиторської перевірки. Ми виконали аудит у відповідності до вимог «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», які прийняті в Україні в якості Національних стандартів аудиту, «Кодексу етики професійних бухгалтерів», Закону України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.1993 № 3125-ХІІ (зі змінами та доповненнями) та інших законодавчих актів України.

«Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг» вимагають від нас планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок. Ми дотримувалися відповідних етичних вимог. Виконуючи оцінку цих ризиків, ми розглядали заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного подання фінансової звітності. Аудит включає також оцінку використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених керівництвом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «КОНКОРД» в усіх суттєвих аспектах справедливо, повно й достовірно відображає його фінансовий стан на кінець дня 31 грудня 2015 року, фінансові результати, власний капітал та рух грошових коштів за 2015 рік та складена у відповідності до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інша інформація

Ця додаткова інформація передбачена Положенням про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженою Постановою Правління НБУ від 09.09.2003 № 389 (у редакції постанови Правління НБУ від 21.09.2011 № 341) із змінами.

Відповідність (достовірність відображення) розподілу активів і пасивів Банку за строками погашення

Аналіз співвідношення активів та пасивів Банку за строками погашення, наведених у статистичній формі № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженій постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 № 124 (із змінами), свідчить про існування наступної неузгодженості (від'ємне значення) у періодах між активами та пасивами:

на вимогу	12 569 тис. грн.
«овернайт» (на 1 день)	320 тис. грн.
від 2 до 7 днів	1 259 тис. грн.
від 32 до 92 днів	13 484 тис. грн.
від 184 до 274 днів	12 920 тис. грн.
понад 10 років	140 963 тис. грн.

Інформація про обсяг активів та пасивів Банку за строками погашення, що наведена у статистичній формі, відображена в усіх істотних аспектах повно і достовірно.

Якість управління активами та пасивами Банку

Враховуючи суттєві ризики ліквідності управління активами та пасивами Банку потребує покращення. Процедури залучення та управління строковими та поточними коштами клієнтів, що формують ресурсну базу Банку, з врахуванням притаманних ризиків забезпечують нормативний рівень ліквідності та є контрольованими керівництвом. Зобов'язання Банку виконуються вчасно та відповідно до умов, визначених угодами.

Достатність резервів та капіталу Банку

Формування резервів за активними операціями Банку здійснювалося на підставі аналізу якості активів. Розмір сформованих Банком резервів є достатнім та адекватним якості відповідних активів.

Формування регулятивного капіталу Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України. Розмір регулятивного капіталу Банку достатній.

Протягом звітного року Банк здійснював операції з інсайдерами/пов'язаними особами в межах норм чинного законодавства.

Адекватність системи управління ризиками Банку

Банком застосовується адекватна система комплексних дій щодо ідентифікації, кількісної та якісної оцінки, контролю та моніторингу банківських ризиків. Ця система поширюється на всі категорії ризиків, на які наражається Банк у своїй діяльності. Процес управління банківськими ризиками охоплює всі види діяльності Банку, які впливають на параметри його ризиків, та визначається безперервними заходами аналізу і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та/або на рівень уразливості Банку до таких ризиків.

Функціонування системи управління ризиками Банку має наслідком помірність та контрольованість їхнього рівня.

Оцінка ризиків за активними операціями Банку та операціями з інсайдерами/пов'язаними особами проводиться адекватно, зазначені ризики є помірними.

Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку

Основні облікові принципи Банку, що застосовувалися протягом звітного року, визначались відповідно до Облікової політики та забезпечували адекватний, своєчасний та ефективний бухгалтерський облік діяльності Банку.

Процедури внутрішнього аудиту спрямовані на аналіз та оцінку системи внутрішнього контролю в Банку, контроль дотримання чинного законодавства та внутрішніх документів Банку в діяльності Банку, моніторинг банківських ризиків, а також надання рекомендацій щодо поліпшення діючої в Банку системи внутрішнього контролю.

Заходи контролю здійснюються шляхом розподілу функцій контролю між відповідними структурними підрозділами та окремими працівниками Банку, в межах їх повноважень та відповідальності.

Банк дотримується вимог чинного законодавства з питань запобігання протидії легалізації (відмиванню) доходів одержаних злочинним шляхом.

В цілому, бухгалтерський облік, процедури внутрішнього аудиту та заходи контролю Банку адекватні діяльності Банку.

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 і, відповідно, у вітчизняній економіці.

Генеральний директор

В.В.Галасюк

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 01.01.2020)

14 квітня 2016 року

м. Дніпропетровськ

Основні відомості про аудитора

Повне найменування – Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма «КАУПЕР-ВУД»

Ідентифікаційний код, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців – 20219083

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0031, видане за рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 № 98, термін дії свідоцтва продовжено рішенням Аудиторської палати України від 30.07.2015 № 313/3, термін дії свідоцтва до 30.07.2020

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків (№ 0000014), видане на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків Національного банку України від 17.09.2012 № 39, термін дії свідоцтва до 17.09.2017

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів (серія П № 000274), видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, термін дії свідоцтва до 30.07.2020

Місцезнаходження та фактичне місце розташування – 49044, Україна, м. Дніпропетровськ, вул. Гоголя, 15-а

http:// www.galasyuk.com

E-mail: beliy@cowperwood.dnepr.net

Тел./факс: +38(056) 370-19-76, +38(0562) 47-16-36

### **Проект рішення**

Затвердити Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) ТОВ АФ «КАУПЕРВУД» щодо річної фінансової звітності банку за період з 01.01.2015 по 31.12.2015 станом на кінець дня 31 грудня 2015 року

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

### **Голосували:**

- "за" – 154 963 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.

- "проти" – немає.

- "утримались" - немає.

Рішення прийнято.

### **Ухвалили:**

Затвердити Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) ТОВ АФ «КАУПЕРВУД» щодо річної фінансової звітності банку за період з 01.01.2015 по 31.12.2015 станом на кінець дня 31 грудня 2015 року.

## **6. Затвердження річних результатів діяльності банку за 2015 рік та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми.**

У зв'язку з затвердженням загальними зборами акціонерів звітів за 2015 рік: наглядової ради, правління банку, ревізійної комісії та аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) ТОВ АФ «КАУПЕРВУД» щодо річної фінансової звітності банку, пропонується:

### **Проект рішення**

Затвердити річні результати діяльності банку у складі:

Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2015 року;

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2015 рік;

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2015 рік;

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2015 рік та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми.

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

### **Голосували:**

- "за" – 154 963 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.

- "проти" – немає.

- "утримались" - немає.

Рішення прийнято.

### **Ухвалили:**

Затвердити річні результати діяльності банку у складі:

Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2015 року;

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2015 рік;

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2015 рік;

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2015 рік

та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми.

## **7. Розподіл прибутку банку отриманого у 2015 році.**

Наглядова рада банку на своєму засіданні погодила запропонований правлінням банку порядок розподілу прибутку банку за 2015 рік та подає його на затвердження річними загальними зборами. Отриманий банком чистий прибуток за 2015 рік склав 1 355 681,63 гривень

**Проект рішення**

Розподілити отриманий прибуток за 2015 рік у сумі 1 355 681,63 гривень наступним чином:

- 5% нарахованого прибутку, що складає 67 784,08 гривень відраховується до резервного фонду банку;
- прибуток в сумі 1 287 897,55 гривень, що залишився від обов'язкових відрахувань в резервний фонд пропонується направити з метою підвищення капіталізації банку до резервного фонду відповідно до статті 36 Закону України "Про банки і банківську діяльність".

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

**Голосували:**

- "за" – 154 963 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.
  - "проти" – немає.
  - "утримались" - немає.
- Рішення прийнято.

**Ухвалили:**

Розподілити отриманий прибуток за 2015 рік у сумі 1 355 681,63 гривень наступним чином:

- 5% нарахованого прибутку, що складає 67 784,08 гривень відраховується до резервного фонду банку;
- прибуток в сумі 1 287 897,55 гривень, що залишився від обов'язкових відрахувань в резервний фонд пропонується направити з метою підвищення капіталізації банку до резервного фонду відповідно до статті 36 Закону України "Про банки і банківську діяльність".

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

**Проект рішення:**

У зв'язку з направленням прибутку за 2015 рік до резервного фонду банку, дивіденди по простим іменним акціям не виплачувати.

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

**Голосували:**

- "за" – 154 963 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.
  - "проти" – немає.
  - "утримались" - немає.
- Рішення прийнято.

**9. Про зміну місцезнаходження банку.**

**Проект рішення**

Змінити місцезнаходження банку з 49069, Україна, місто Дніпропетровськ, вулиця Січових Стрільців (Артема), будинок 94 на 49000, Україна, місто Дніпропетровськ, площа Троїцька (Червона), будинок 2.

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

**Голосували:**

- "за" – 154 963 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.
  - "проти" – немає.
  - "утримались" - немає.
- Рішення прийнято.

**Ухвалили:**

Змінити місцезнаходження банку з 49069, Україна, місто Дніпропетровськ, вулиця Січових Стрільців (Артема), будинок 94 на 49000, Україна, місто Дніпропетровськ, площа Троїцька (Червона), будинок 2.

**10. Внесення змін до статуту банку та затвердження його в новій редакції.**

**Проект рішення**

1. Внести зміни до статуту банку, шляхом затвердження його в новій редакції (додається).
2. Уповноважити голову правління банку підписати нову редакцію статуту банку.
3. Доручити правлінню банку зареєструвати нову редакцію статуту банку у встановленому законодавством порядку.

Голосування по цьому питанню проводиться Бюлетенем для голосування з питанням 10.

**Голосували:**

- "за" – 154 963 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.
- "проти" – немає.
- "утримались" - немає.

Рішення прийнято.

**Ухвалили:**

1. Внести зміни до статуту банку, шляхом затвердження його в новій редакції (додається).
2. Уповноважити голову правління банку підписати нову редакцію статуту банку.
3. Доручити правлінню банку зареєструвати нову редакцію статуту банку у встановленому законодавством порядку.

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

**Збори оголошуються закритими.**

**Голова зборів**

**Батюкова О.М.**

**Секретар зборів**

**Широкий В.В.**

**Голова правління**

**Комісаренко А.В.**