

ПРОТОКОЛ № 32
річних загальних зборів акціонерів
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД"

14 квітня 2017 року

м. Дніпро, площа Троїцька, буд. 2, кімната 304

На загальні збори запрошені:

Міняйло В.Ф. – голова правління

Хоторнічан Л.Я. – головний бухгалтер

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 наглядової ради (протокол від 01.03.2017 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 10.03.2017 №47.

Повідомлення про проведення річних загальних зборів оприлюднене 09.03.2017 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 01.03.2017 року) призначено: головою зборів – Батюкову Олену Миколаївну, секретарем зборів – Широкого Володимира Васильовича, головою реєстраційної комісії – Антоненко Оксану Миколаївну, членом реєстраційної комісії – Рудницьку Людмилу Анатоліївну, головою тимчасової лічильної комісії – Кандріну Лілію Володимирівну, членом тимчасової лічильної комісії – Яковлеву Ірину Володимирівну.

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 переліку акціонерів банку станом на 10.04.2017 для визначення переліку осіб, які мають право прийняти участь 14.04.2017 року у загальних зборах акціонерів призначена рішенням наглядової ради (протокол від 01.03.2017 року)

Загальна кількість акціонерів згідно Реєстру власників іменних цінних паперів банку станом на 01.03.2017 року 5 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: 154 965 (сто п'ятдесят чотири тисячі дев'ятсот шістьдесят п'ять) шт., що складає 99,9774 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 акціонерів банку, які мають право приймати участь у загальних зборах акціонерів станом на 10.04.2017. Перелік власників складений на підставі даних Реєстру власників іменних цінних паперів банку станом на 10.04.2017 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 01.03.2017 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 2017 рік.
5. Затвердження висновку аудиторської фірми.
6. Затвердження річних результатів діяльності банку за 2016 рік та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми.
7. Розподіл прибутку банку отриманого у 2016 році.
8. Прийняття рішення про виплату дивідендів та затвердження розміру річних дивідендів.
9. Прийняття рішення про припинення повноважень голови та членів наглядової ради.
10. Обрання голови та членів наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових та трудових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами наглядової ради.

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" – 154 965 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.

- "проти" – немає.

- "утримались" - немає.

кількість голосів, які не брали участі у голосуванні – немає

кількість голосів за бюлетенями, визнаними недійсними – 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.

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 2016 року до складу наглядової ради входили:

голова ради Соседка Олена Віліївна,

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

На кінець 2016 року до складу правління банку входили:

В.о. голови правління Острініна О.П.

Члени правління: заступник голови правління Савченко М.О., член правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу Бондарчук І.М.

Станом на 31 грудня 2016 року акціонерами банку були 7 осіб, з яких 4 юридичні особи, що володіють 35 штук простих іменних акцій, що складає 0,0226 відсотка у статутному капіталі, та 3 фізичні

осіб, що володіють 154965 штук простих іменних акцій, що складає 99,9774% у статутному капіталі банку.

Усього на кінець 2016 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 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 №30 від 18.11.2016 року) було прийняте рішення про збільшення статутного капіталу на 45 млн. грн.

Національна комісія цінних паперів та фондового ринку видала Тимчасове Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій банку реєстраційний № 127/1/2016-Т від 29.12.2016 року на загальну суму 45 млн. грн. у кількості 45 тис. штук простих іменних акцій в бездокументарній формі існування.

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

Позачергові збори скликалися за рішенням наглядової ради банку.

На позачергових загальних зборах, що відбулися 18.11.2016 року, кворум зборів: 99,9774 %, акціонерами банку прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу банку за рахунок додаткових внесків на 45 000 000,00 (сорок п'ять мільйонів) гривень шляхом приватного розміщення 45 000 (сорок п'ять тисяч) штук простих іменних акцій в бездокументарній формі існування номінальною вартістю 1 000,00 (одна тисяча) гривень.

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 ТОВ "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА".

Правління банку відповідно до законодавства України забезпечило проведення щорічної перевірки фінансової звітності та діяльності банку за 2016 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 2016 рік, які були прийняті минулими річними зборами акціонерів в цілому виконані.

У звітному періоді діяльність правління була відкритою, ефективною і конструктивною. Порухень 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 2016 році.

Голосували:

- "за" – 154 965 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.

- "проти" – немає.

- "утримались" - немає.

кількість голосів, які не брали участі у голосуванні – немає

кількість голосів за бюлетенями, визнаними недійсними – немає

Рішення прийнято

Ухвалили:

Затвердити звіт наглядової ради про діяльність банку у 2016 році.

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

Тезиси звіту правління банку.

У звітному 2016 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 2016 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 звітного 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 учасників ринків капіталу та деривативів (ПАРД) відповідно до Свідоцтва про членство в ПАРД №580 від 07.10.215 року;

У 2016 році Банк продовжив емісію і обслуговування банківських платіжних карток міжнародної платіжної системи Visa International, а також набув статусу принципового 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.

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.

Банк представлено в п'яти регіонах країни, а саме в Дніпропетровській, Запорізькій, Львівській, Одеській областях та в місті Києві.

В 2016 році банк продовжував співпрацювати з наступними контрагентами: банками на міжбанківському ринку; юридичними та фізичними особами.

В 2016 році Банк розширяв як спектр надання банківських послуг так і розгалужував систему відділень на території областей України.

За станом на кінець дня 31 грудня 2016 року портфель цінних паперів складає 84 083 тис. грн. 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 2016 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 2016 році задовільною.

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

Голосували:

- "за" – 154 965 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.
 - "проти" – немає.
 - "утримались" - немає.
- кількість голосів, які не брали участі у голосуванні – немає
кількість голосів за бюлетенями, визнаними недійсними – немає
Рішення прийнято

Ухвалили:

Затвердити звіт правління та признати роботу правління у 2016 році задовільною.

4. Визначення основних напрямів діяльності банку на 2017 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 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 2017 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 напрямами його діяльності на 2017 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 роздрібно-ному 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 2017 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 нарошування 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 різноманітним 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 виваженої кадрової політики Банку. Її головний зміст полягає у одночасному пошуку та залученні висококваліфікованих працівників, які мо-

жуть 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 навчанню фахівців, питанням перепідготовки та підвищенню їх кваліфікації

Проект рішення:

Затвердити основні напрямки діяльності банку на 2017 рік.

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

Голосували:

- "за" – 154 965 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.

- "проти" – немає.

- "утримались" - немає.

кількість голосів, які не брали участі у голосуванні – немає

кількість голосів за бюлетенями, визнаними недійсними – немає

Рішення прийнято

Ухвалили:

Затвердити основні напрямки діяльності банку на 2017 рік.

5. Затвердження висновку аудиторської фірми. ВИСНОВОК (ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» (далі - Банк), що включає: Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2016 року, Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2016 рік, Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2016 рік, Звіт про рух

грошових коштів за непрямим методом за 2016 рік, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2014 року), прийнятих рішенням Аудиторської Палати України №320/1 від 29 грудня 2015 року в якості Національних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності. Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність подає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2016 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашу думку, звертаємо вашу увагу на Примітку 2 «Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність» фінансової звітності, яка описує поточну економічну ситуацію в Україні. Керівництво Банку вбачає зменшення системних ризиків та стабілізацію українського фінансового сектору, сприятливе макроекономічне середовище та передумови для подальшого покращення економічного середовища. В той же час, банківська система України все ще знаходиться під негативним впливом воєнного конфлікту, політичної, економічної та фінансової кризи, що значною мірою пов'язано з погіршенням фінансового стану позичальників, відпливом коштів з банків, знеціненням гривні та іншими об'єктивними причинами. Наразі достовірно неможливо оцінити характер та міру такого впливу на операційну діяльність Банку.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, був проведений іншим аудитором, чий звіт від 14 квітня 2016 року містив немодифіковану думку.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

У відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та вимог Національного банку України (надалі - НБУ) за результатами проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку аудиторі мають висловити думку стосовно зазначеної звітності, а також надати звіт за результатами перевірки.

Метою проведення аудиторської перевірки було висловлення думки щодо того, чи річна фінансова звітність Банку за 2016 рік в усіх суттєвих аспектах достовірно відображає фінансовий стан Банку відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інформація, що викладена у цьому звіті, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2016 рік. Зазначена інформація отримана на основі вибір-

кового тестування і в обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для інформування та використання керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності ми висловлюємо нашу думку щодо дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань:

стосовно внутрішнього контролю

Внутрішні нормативні документи Банку в частині внутрішнього контролю, структура та заходи внутрішнього контролю Банку вдосконалюються та приводяться у відповідність до вимог нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 867 від 29.12.2014 року «Про затвердження Положення про організацію внутрішнього контролю в банках України», в тому числі, шляхом виконання рекомендацій Національного банку України за наслідками інспекційної перевірки.

На нашу думку, на момент перевірки структура та заходи внутрішнього контролю Банку є задовільними. стосовно внутрішнього аудиту

Внутрішні нормативні документи Банку та процедури внутрішнього аудиту на протязі 2016 року вдосконалювались та приводились у відповідність до вимог нормативно-правових актів НБУ, в тому числі, шляхом виконання рекомендацій Національного банку України за наслідками інспекційної перевірки.

На нашу думку, на момент перевірки внутрішні нормативні документи Банку, що регулюють процедури внутрішнього аудиту відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України №311 від 10.05.2016 року «Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України», та потребують подальшої імплементації в частині практичного їх застосування. Практичні заходи та процедури внутрішнього аудиту потребують вдосконалення, зокрема, в частині розробки та ведення робочої документації, безперервної професійної підготовки та навчання внутрішніх аудиторів.

стосовно визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Резерви для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями Банком сформовано відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями.

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено суттєвих відхилень щодо здійсненого Банком розрахунку кредитного ризику станом на 31.12.2016 року. Проте, на нашу думку, внутрішній контроль в частині процесу визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями потребує посилення.

стосовно визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень невідповідності системи Банку управління ризиками при здійсненні операцій з пов'язаними особами, процедур ідентифікації пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними вимогам нормативно-правових актів НБУ.

Слід зазначити, що в результаті виконання рекомендацій Національного банку України Банком визнано контрагента пов'язаною із банком особою. Інформацію щодо операцій з такою особою відображено у Примітці 40 «Операції з пов'язаними сторонами», значення нормативу Н9 зазначено у Примітці 34 «Управління фінансовими ризиками» з урахуванням заборгованості такої особи. В ході аудиторської перевірки ми не виявили інших порушень нормативних вимог в частині здійснення операцій з пов'язаними особами.

стосовно достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами

Статутний капітал Банку станом на 31.12.2016 року достатній і за даними Банку складає 155 000 тис. грн.

Регулятивний капітал Банку станом на 31.12.2016 року за даними Банку складає 171 499 тис. грн., що відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ (див. Примітка 35 «Управління капіталом»).

Як зазначено у Примітці 41 «Події після дати балансу», з метою приведення розміру капіталу у відповідність до вимог Національного банку України, в листопаді 2016 року загальними зборами акціонерів Банку було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу за рахунок додаткових внесків на 45 000 тис. грн. шляхом приватного розміщення 45 000 штук простих іменних акцій. У березні 2017 року на рахунок Банку були здійснені внески за незареєстрованим статутним капіталом акціонерами на суму 45 000 тис. грн.

стосовно ведення бухгалтерського обліку

Система бухгалтерського обліку Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ та обліковій політиці Банку.

Проект рішення

Затвердити висновок (звіт) незалежного аудитора ТОВ "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА" щодо річної фінансової звітності банку за 2016р.

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

Голосували:

- "за" – 154 965 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.

- "проти" – немає.

- "утримались" - немає.

кількість голосів, які не брали участі у голосуванні – немає

кількість голосів за бюлетенями, визнаними недійсними – немає

Рішення прийнято

Ухвалили:

Затвердити висновок (звіт) незалежного аудитора ТОВ "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА" щодо річної фінансової звітності банку за 2016р.

6. Затвердження річних результатів діяльності банку за 2016 рік та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми.

У зв'язку з затвердженням загальними зборами акціонерів звітів за 2016 рік: наглядової ради, правління банку та висновок (звіт) незалежного аудитора, пропонується:

Проект рішення

Затвердити річні результати діяльності банку у складі:

Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2016 року;

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2016 рік;

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2016 рік;

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2016 рік та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми.

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

Голосували:

- "за" – 154 965 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.

- "проти" – немає.

- "утримались" - немає.

кількість голосів, які не брали участі у голосуванні – немає

кількість голосів за бюлетенями, визнаними недійсними – немає

Рішення прийнято

Ухвалили:

Затвердити річні результати діяльності банку у складі:

Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2016 року;
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2016 рік;
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2016 рік;
Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2016 рік
та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми.

7. Розподіл прибутку банку отриманого у 2016 році.

Наглядова рада банку на своєму засіданні погодила запропонований правлінням банку порядок розподілу прибутку банку за 2016 рік та подає його на затвердження річними загальними зборами.
Отриманий банком чистий прибуток за 2016 рік склав 2 158 165,58 гривень

Проект рішення

Розподілити отриманий прибуток за 2016 рік наступним чином:
- 5% нарахованого прибутку відраховується до резервного фонду банку;
- 95% прибутку, 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" – 154 965 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.
- "проти" – немає.
- "утримались" - немає.
кількість голосів, які не брали участі у голосуванні – немає
кількість голосів за бюлетенями, визнаними недійсними – немає
Рішення прийнято

Ухвалили:

Розподілити отриманий прибуток за 2016 рік наступним чином:
- 5% нарахованого прибутку відраховується до резервного фонду банку;
- 95% прибутку, 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 2016 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" – 154 965 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.
- "проти" – немає.
- "утримались" - немає.
кількість голосів, які не брали участі у голосуванні – немає
кількість голосів за бюлетенями, визнаними недійсними – немає
Рішення прийнято

9. Прийняття рішення про припинення повноважень голови та членів наглядової ради.

Відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства", члени наглядової ради обираються акціонерами під час проведення загальних зборів на строк до наступних річних зборів товариства.

Проект рішення

Припинити повноваження:

- голови наглядової ради Сосідки Олени Віліївни
- члена наглядової ради Маломуж Тетяни Миколаївни
- члена наглядової ради Сосідки Юлії Віліївни
- члена наглядової ради Семенової Олени Олександрівни

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

Голосували:

- "за" – 154 965 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.
 - "проти" – немає.
 - "утримались" - немає.
- кількість голосів, які не брали участі у голосуванні – немає
кількість голосів за бюлетенями, визнаними недійсними – немає
Рішення прийнято.

Ухвалили:

Припинити повноваження:

- голови наглядової ради Сосідки Олени Віліївни
- члена наглядової ради Маломуж Тетяни Миколаївни
- члена наглядової ради Сосідки Юлії Віліївни
- члена наглядової ради Семенової Олени Олександрівни

10. Обрання голови та членів наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових та трудових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами наглядової ради.

Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність" наглядова рада банку обирається загальними зборами учасників банку з числа учасників банку, їх представників та незалежних членів у кількості не менше п'яти осіб.

Відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" обрання членів наглядової ради банку здійснюється в порядку кумулятивного голосування.

Кумулятивне голосування - це голосування під час обрання осіб до складу наглядової або ревізійної комісії банку, коли загальна кількість голосів акціонера помножується на кількість членів, що обираються до зазначеного органу, а акціонер має право віддати всі підраховані таким чином голоси за одного кандидата або розподілити їх між кількома кандидатами.

Кількісний склад наглядової ради встановлюється загальними зборами, але не може бути менш ніж п'ять осіб.

Проект рішення

1. Обрати до складу наглядової ради:
 - голову наглядової ради Сосідку Олену Віліївну, акціонер банку;
 - члена наглядової ради Маломуж Тетяну Миколаївну, акціонер банку.
 - члена наглядової ради Сосідку Юлію Віліївну, акціонер банку;
 - члена наглядової ради Семенову Олену Олександрівну,
 - члена наглядової ради Смірнова Олександра Юрійовича.
 2. Затвердити умови трудового контракту з головою наглядової ради та призначити їй винагороду за виконання своїх функцій у розмірі згідно штатного розкладу.
 3. Уповноважити голову правління підписати трудовий контракт з головою наглядової ради.
 4. Затвердити умови цивільно-правового договору з членами наглядової ради.
 5. Уповноважити голову правління підписати цивільно-правові договори з членами наглядової ради.
- Загальна кількість голосів, що бере участь у голосуванні: **154 965 x 5 = 774 825 голосів.**

Голосування проводиться Бюлетенем для кумулятивного голосування з питанням 10.

Голосували:

- За кандидатуру: **Сосідки Олени Віліївни**
- "за" – **154965** голосів
- За кандидатуру: **Маломуж Тетяни Миколаївни**
- "за" – **154965** голосів
- За кандидатуру: **Сосідки Юлії Віліївни**
- "за" – **154965** голосів
- За кандидатуру: **Семенової Олени Олександрівни**

- "за" – 154965 голосів

За кандидатуру: **Смірнова Олександра Юрійовича**

- "за" – 154965 голосів

Усього проголосувало: 774 825 голосів (100% присутніх на зборах)
кількість голосів, які не брали участі у голосуванні – немає
кількість голосів за бюлетенями, визнаними недійсними – немає
Рішення прийнято.

Ухвалили:

1. Обрати до складу наглядової ради:

- голову наглядової ради Соседку Олену Віліївну, акціонер банку;
- члена наглядової ради Соседку Юлію Віліївну, акціонер банку;
- члена наглядової ради Маломуж Тетяну Миколаївну, акціонер банку.
- члена наглядової ради Семенову Олену Олександрівну,
- члена наглядової ради Смірнова Олександра Юрійовича.

2. Затвердити умови трудового контракту з головою наглядової ради та призначити їй винагороду за виконання своїх функцій у розмірі згідно штатного розкладу.

3. Уповноважити голову правління підписати трудовий контракт з головою наглядової ради.

4. Затвердити умови цивільно-правового договору з членами наглядової ради.

5. Уповноважити голову правління підписати цивільно-правові договори з членами наглядової ради.

Всі питання порядку денного річних загальних зборів розглянуті.

Збори оголошуються закритими.

Голова зборів

Батюкова О.М.

Секретар зборів

Широкий В.В.

Голова правління

Міняйло В.Ф.