

ПРОТОКОЛ № 34
річних загальних зборів акціонерів
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД"

20.04.2018 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 тексті – банк), річні загальні збори акціонерів (далі по тексті – збори), були скликані за рішенням наглядової ради (протокол від 01.03.2018 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 16.03.2018 №52.

Повідомлення про проведення річних загальних зборів оприлюднене 15.03.2018 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 01.03.2018 року) призначено: головою зборів – Батюкову Олену Миколаївну, секретарем зборів Широкого Володимира Васильовича, головою реєстраційної комісії – Антоненко Оксану Миколаївну, членом реєстраційної комісії – Пономаренко Катерину Вікторівну, 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: 200 млн. грн. Кількість зареєстрованих акцій 200 тис. штук простих іменних акцій, номінальна вартість акції: 1 тис. грн.

Дата складання переліку акціонерів банку станом на 16.04.2018 для визначення переліку осіб, які мають право прийняти участь 20.04.2018 року у загальних зборах акціонерів призначена рішенням наглядової ради (протокол від 01.03.2018 року)

Загальна кількість акціонерів згідно Реєстру власників іменних цінних паперів банку станом на 16.04.2018 року 3 осіб.

На **15.55** – час закінчення реєстрації учасників, що прибули на загальні збори зареєстровано: акціонерів - 1; представників акціонерів: 1; кількість наданих довіреностей: 2; відмовлено в реєстрації: немає. Загальна кількість виданих бюлетенів для голосування: 24.

Кількість голосів, які належать особам, що зареєструвалися для участі у зборах: 200 000 шт., що складає 100,00 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 проходила згідно переліку акціонерів банку, які мають право приймати участь у загальних зборах акціонерів станом на 16.04.2018. Перелік власників складений на підставі даних Реєстру власників іменних цінних паперів банку станом на 16.04.2018 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 01.03.2018 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 2018 рік.
5. Затвердження висновку аудиторської фірми.
6. Затвердження річних результатів діяльності банку за 2017 рік та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми.
7. Розподіл прибутку банку отриманого у 2017 році.
8. Прийняття рішення про виплату дивідендів та затвердження розміру річних дивідендів.

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" – 200 000 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.

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.

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

Позачергові збори акціонерів скликалися за рішенням наглядової ради банку.

На позачергових загальних зборах акціонерів, що відбулися 24.03.2017 року, кворум зборів: 99,9774 %, акціонерами банку прийнято рішення про внесення зміни до статуту банку, що пов'язані зі збільшенням статутного капіталу з урахуванням результатів розміщення акцій, а саме викласти п. 4.5. розділу IV статуту банку у такій редакції: "4.5. Статутний капітал Банку складає 200000000,00 (двісті мільйонів) гривень, який поділяється на 200000 (двісті тисяч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1000,00 (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 аудиторська фірма „КАУПЕРВУД”.

Правління банку відповідно до законодавства України забезпечило проведення щорічної перевірки фінансової звітності та діяльності банку за 2017 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 2017 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 2017 році.

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

Голосували:

- "за" – 200 000 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 2017 році.

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

Тезиси звіту правління банку.

На протязі 2017 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, депозитарна діяльність депозитарної установи №1484 термін дії ліцензії з 18 вересня 2015 року 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);

- саморегульована 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 07.10.2015 року;

Банк продовжує емісію і обслуговування банківських платіжних карток міжнародних платіжних систем Visa International та MasterCard International. У вересні 2015 року ПАТ «АКБ «КОНКОРД» отримав статус принципового члена міжнародної платіжної системи MasterCard International та в вересні 2016 року перейшов на новий процесинг від ТОВ «Прокард». Прокард – це новий процесинговий центр в Україні, який є незалежним процесором і надає бездоганний сервіс, новітні технології та безпеку фінансових операцій. Банк є постійним партнером ТОВ «Прокард» та планує впроваджувати сучасні процесингові технології для максимальної швидкості розрахунків і надання клієнтам послуг найвищої якості.

В червні 2017 року ПАТ «АКБ «КОНКОРД» отримав статус принципового члена міжнародної платіжної системи Visa International і зараз разом з ТОВ «Прокард» проходить проект розбудови прямих каналів до Visa, та технічну сертифікацію послуг, що будуть надаватись Банком. Запуск заплановано наприкінці літа.

На протязі року банком не планувалося та не очікується злиття, приєднання, перетворення, поділ, виділ або купівля 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: Дніпропетровській, Запорізькій, Львівській, Одеській областях та в м. Київ. Станом на 31 грудня 2017 року Банк має 9 відділень (2016 рік – 9 відділень).

В 2017 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 277 625 тис. грн. за рахунок збільшення грошових коштів, коштів в інших банках, кредитів та заборгованості клієнтів;

- зобов'язання Банку також збільшилися на 231 073 тис. грн. за рахунок збільшення як кількості клієнтів та і їх коштів;

- фінансовий результат в порівнянні з попереднім фінансовим роком зменшився за рахунок збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів та витрат на амортизацію основних засобів та нематеріальних активів.

В 2017 році Банк розширяв як спектр надання банківських послуг так і розгалужував систему відділень на території областей України.

За станом на кінець дня 31 грудня 2017 року портфель цінних паперів складає 145 149 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 2017 року становив 200 000 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 2017 році задовільною.

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

Голосували:

- "за" – 200 000 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 2017 році задовільною.

4. Визначення основних напрямів діяльності банку на 2018 рік.

Основні тези.

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 2018 році – є розширення діяльності на території країни, активний розвиток нових форм обслуговування клієнтів, впровадження нових послуг і продуктів, наближення послуг банку до клієнтів.

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

- збільшення обсягів кредитування корпоративних клієнтів та фізичних осіб;
- залучення на обслуговування нових клієнтів та збільшення обсягів строкових депозитів;
- зміцнення фінансової стійкості банку через збільшення власного капіталу;
- здійснення діяльності на фондовому ринку;
- розвитку мережі банку;
- вдосконалення системи управління та контролю за ризиками;
- подальшого розвитку та вдосконалення системи корпоративного управління;
- організації функціонування та постійного удосконалення системи управління інформаційною безпекою (СУІБ) з метою забезпечення конфіденційності, цілісності, доступності та надійності інформації;

- інкасації ;

З метою реалізації стратегії розвитку банку основними напрямками його діяльності на 2018 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;

- ефективно 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 клієнтів. Багато уваги буде приділено підвищенню якості обслуговування та наближенню банку до клієнта, шляхом відкриття нових точок продажу банківських послуг.

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

Проект рішення:

Затвердити основні напрямки діяльності банку на 2018 рік.

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

Голосували:

- "за" – 200 000 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 2018 рік.

5. Затвердження висновку аудиторської фірми.

Звіт щодо аудиту фінансової звітності
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»
за 2017 рік станом на 31.12.2017

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» (далі – «Банк»), що складається зі Звіту про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2017 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіт про фінансові результати за 2017 рік, Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал), Звіту про рух грошових коштів за непрямим методом за 2017 рік, що закінчився зазначеною датою, а також приміток до фінансової звітності (далі – «Примітки»), включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2017 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчується зазначеною датою відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Проект рішення

Затвердити Звіт аудитора ТОВ аудиторська фірма "КАУПЕРВУД" щодо аудиту фінансової звітності за 2017 рік станом на 31.12.2017

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

Голосували:

- "за" – 200 000 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 аудитора ТОВ аудиторська фірма "КАУПЕРВУД" щодо аудиту фінансової звітності за 2017 рік станом на 31.12.2017

6. Затвердження річних результатів діяльності банку за 2017 рік та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми.

У зв'язку з затвердженням загальними зборами акціонерів звітів за 2017 рік: наглядової ради, правління банку та аудиту фінансової звітності, пропонується:

Проект рішення

Затвердити річні результати діяльності банку у складі:

Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2017 року;

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2017 рік;

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2017 рік;

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2017 рік та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми.

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

Голосували:

- "за" – 200 000 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 2017 року;

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2017 рік;

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2017 рік;

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2017 рік та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми.

7. Розподіл прибутку банку отриманого у 2017 році.

Наглядова рада банку на своєму засіданні погодила запропонований правлінням банку порядок розподілу прибутку банку за 2017 рік та подає його на затвердження річними загальними зборами акціонерів. Отриманий банком чистий прибуток за 2017 рік склав 1 552 402,25 гривень.

Проект рішення

Розподілити отриманий прибуток за 2017 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" – 200 000 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 2017 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 2017 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" – 200 000 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

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.