

ПРОТОКОЛ № 23
річних загальних зборів акціонерів
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД"

22 квітня 2014 року

м. Дніпропетровськ, вул. Артема, буд. 94

На загальні збори запрошені:

Міняйло В.Ф. - голова правління
Толкачова Л.І. – заступник голови правління
Свиридюк Л.В. – головний бухгалтер, член правління

Представник Управління Національного банку України в Дніпропетровській області Бузоверя Наталія Миколаївна – завідувач сектора реєстрації, ліцензування та моніторингу банків відділу банківського нагляду.

Відповідно до статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" (далі по тексту – банк), річні загальні збори акціонерів (далі по тексту – збори), були скликані за рішенням наглядової ради (протокол від 03 березня 2014 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 13 березня 2014 №49.

Відповідно до прийнятого рішення наглядової ради (протокол від 04 квітня 2014 року) були внесені зміни до порядку денного річних загальних зборів та доведені до відома акціонерів шляхом персонального повідомлення власників акцій згідно зі статутом банку.

Повідомлення про проведення річних загальних зборів оприлюднене 17 березня 2014 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 03 березня 2014 року) призначено: головою зборів Шевцову Тетяну Михайлівну – корпоративного секретаря банку, секретарем зборів Рудницьку Людмилу Анатоліївну – начальника загального відділу банку, головою реєстраційної комісії – Антоненко Оксану Миколаївну – начальника юридичного відділу, членом реєстраційної комісії - Рудницьку Людмилу Анатоліївну – начальника загального відділу банку.

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

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

Початок реєстрації: о 15.30, закінчення реєстрації о 15.55.

Зареєстрований статутний капітал банку: 130 млн. грн. Кількість зареєстрованих акцій 130 тис. штук простих іменних акцій, номінальна вартість акції: 1 тис. грн.

Дата складання Реєстру власників цінних паперів банку станом на 15 квітня 2014 року для визначення переліку осіб, які мають право прийняти участь 22 квітня 2014 року у загальних зборах акціонерів призначена рішенням наглядової ради (протокол від 03 березня 2014 року)

Загальна кількість акціонерів згідно Реєстру власників іменних цінних паперів банку станом на 15 квітня 2014 року 8 осіб.

На 15.55 – час закінчення реєстрації учасників, що прибули на загальні збори зареєстровано: акціонерів - 3; представників акціонерів: 2; кількість наданих довіреностей: 2; відмовлено в реєстрації: немає. Загальна кількість виданих бюлетенів для голосування: 45.

Кількість голосів, які належать особам, що зареєструвалися для участі у зборах: 129963 (сто двадцять дев'ять тисяч дев'ятсот шістьдесят три), що складає 99,9715 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 прийняти участь у загальних зборах акціонерів станом на 15 квітня 2014 року. Перелік вла-

сників складений на підставі даних Реєстру власників іменних цінних паперів банку станом на 15 квітня 2014 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.

Шевцова Т.М. – голова зборів доповіла, що порядок денний річних загальних зборів та зміни до нього були затверджені рішеннями наглядової ради (протоколи від 03 березня 2014 року та від 04 квітня 2014 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 2014 рік.
5. Затвердження звіту та висновків ревізійної комісії.
6. Затвердження висновку аудиторської фірми.
7. Затвердження річних результатів діяльності банку за 2013 рік та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми.
8. Розподіл прибутку банку отриманого у 2013 році.
9. Прийняття рішення про виплату дивідендів та затвердження розміру річних дивідендів.
10. Прийняття рішення про припинення повноважень голови та членів наглядової ради.
11. 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.
12. Прийняття рішення про припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії.
13. Обрання голови та членів ревізійної комісії.
14. Про зміну місцезнаходження банку.
15. Внесення змін до статуту банку та затвердження його в новій редакції.

1. Обрання лічильної комісії

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

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

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

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

Пропонується:

Проект рішення.

Призначити лічильну комісію у складі:

Голова лічильної комісії Іщенко О.О.

Член лічильної комісії Гринько Т.В.

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

Голосували:

"за" – 129963 голосів, що складає 100,00 % присутніх на зборах учасників.

"проти" – немає

"утримались" – немає.

Рішення прийнято.

Ухвалили:

Призначити лічильну комісію у складі: Іщенко О.О. – голова лічильної комісії, Гринько Т.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 протязі 2013 року наглядова рада працювала у такому складі:

голова ради Соседка-Мішалова Олена Віліївна,

члени ради Маломуж Тетяна Миколаївна і Назаренко Світлана Вікторівна.

На протязі 2013 року відбулися такі зміни у складі правління.

Наглядова рада банку на засіданні (протокол від 10 червня 2013 року) на підставі отриманої заяви від заступника голови правління Карташової Марини Юріївни прийняла рішення звільнити її з посади 11.06.2013 згідно ст.38 Кодексу Законів про працю України за власним бажанням. Карташова М.Ю. була призначена на цю посаду 08 лютого 2008 року.

Наглядова рада банку на засіданні (протокол від 14 червня 2013 року) прийняла рішення на підставі поданої заяви призначити Цикало Ганну Володимирівну з 14 червня 2013 року на посаду заступник голови правління, член правління банку.

На кінець 2013 року до складу правління банку входили:

Міняйло Валентин Францевич - голова правління

Толкачова Людмила Іванівна - заступник голови правління, член правління банку

Свиридюк Лілія Вячеславівна - головний бухгалтер банку

Цикало Ганна Володимирівна - заступник голови правління, член правління банку

Кочеткова Вікторія Ігорівна - член правління, відповідальний працівник банку з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Станом на 31 грудня 2013 року акціонерами банку були 6 осіб, з яких 1 юридична особа, що володіє 35 штук простих іменних акцій, що складає 0,03 відсотка у статутному капіталі, та 5 фізичних осіб, що володіють 129965 штук простих іменних акцій, що складає 99,97% у статутному капіталі банку.

Усього на кінець 2013 року в обігу перебувало 130000 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 50 відсотків у статутному капіталі банку;

- Соседка-Мішалова Олена Віліївна, яка володіє 64959 штук простих іменних акцій, що складає 49,97 відсотків у статутному капіталі банку.

Рішенням Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків при Управлінні Національного банку України в Дніпропетровській області від 28 грудня 2012 року №42 на клопотання банку від 14 грудня 2012 року було надано дозвіл на дострокове погашення залучених коштів на умовах субординованого боргу, що враховувалися до капіталу банку від інвестора афілійованої особи в сумі 12 млн. грн. до 22 червня 2021 року відповідно до Угоди про залучення коштів на умовах субординованого боргу від 23 червня 2011 №2011/06/23.

На підставі наданого дозволу Національного банку України (рішення Комісії №42 від 28.12.2012) в I кварталі 2013 року відбулось дострокове повернення коштів інвестору в сумі 12 млн. грн., які залучались на умовах субординованого боргу. Надалі ці кошти були розміщені інвесторами на поточних рахунках фізичних осіб.

Рішенням Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків при Управлінні Національного банку України в Дніпропетровській області від 26 липня 2012 року №24 на клопотання банку від 27 червня 2012 року було надано дозвіл на врахування залучених коштів на умовах субординованого боргу до капіталу банку від інвестора афілійованої особи Соседка-Мішалова О.В. в сумі 8 млн. грн. до 26 червня 2018 року відповідно до Угоди про залучення коштів на умовах субординованого боргу від 26 червня 2012 №2012/06/2 та додаткової угоди від 03.07.2012 №1.

Рішенням Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків при Управлінні Національного банку України в Дніпропетровській області від 27 червня 2013 року №15 на клопотання банку від 11 червня 2013 року було надано дозвіл на дострокове погашення залучених коштів на умовах субординованого боргу, що враховувалися до капіталу банку від інвестора афілійованої особи в сумі 8 млн. грн. до 26.06.2018.

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, затвердила звіт про наслідки розміщення акцій додаткового випуску, 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 і два позачергових загальних зборів.

Позачергові збори скликалися за рішенням наглядової ради банку.

На позачергових загальних зборах, що відбулися 05 березня 2013 року, кворум зборів: 100%, акціонерами банку прийнято рішення про приватне розміщення акцій банку (згідно Додатку 1 до Протоколу загальних зборів) та здійснено приватне розміщення акцій банку згідно затвердженого рішення.

Розміщено прості іменні акції в бездокументарній формі існування за рахунок додаткових внесків на 10 млн. грн. шляхом приватного розміщення у кількості 10000 штук номінальною вартістю 1000,00 гривень. Акції розміщувалися за ринковою ціною 1000,00 гривень. Ринкова ціна акцій затверджена рішенням наглядової ради банку (протокол від 08 лютого 2013 року) на підставі Довідки ПрАТ "Придніпровська фондова біржа" від 31 січня 2013 року про укладені біржові контракти за цінними паперами банку за результатами торгів 31 січня 2013 року біржовий курс простої іменної акції становив 1000,00 гривень за акцію.

Фінансові ресурси залучені від розміщення акцій використані для підвищення поточної платоспроможності і ліквідності банку, для ведення банківської діяльності та подальшого зміцнення фінансового стану банку. Залучені від розміщення акцій грошові кошти не використовувалися для покриття збитків банку.

Наглядова рада на своєму засіданні (протокол від 17 червня 2013 року) прийняла рішення затвердити результати укладання договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій, результати розміщення акцій та Звіт про результати приватного розміщення акцій.

На позачергових загальних зборах акціонерів, що відбулися 04 липня 2013 року, кворум загальних зборів - 99,9708% від зареєстрованого випуску простих іменних акцій, було прийнято рішення 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.

Рішенням Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків при Управлінні Національного банку України в Дніпропетровській області від 18 липня 2013 року №18 погоджено нову редакцію статуту банку у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу до 130 млн. грн. та приведенням у відповідність вимогам чинного законодавства України.

Державну реєстрацію статуту банку проведено 23 липня 2013 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 надання аудиторських послуг для аудиторської перевірки річної фінансової звітності від 02 квітня 2013 року №663 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 2013 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 початку звітного року службу внутрішнього аудиту очолювала Рачкован Наталія Павлівна, яка була призначена на посаду начальника служби внутрішнього аудиту банку рішенням наглядової ради (протокол від 27 лютого 2012 року)

У зв'язку з тим, що начальник служби внутрішнього аудиту Банку Рачкован Н.П. подала заяву про звільнення за згодою сторін, рішенням наглядової ради (протокол від 16 січня 2013 року) її звільнено з посади 16.01.2013 року.

Рішенням наглядової ради (протокол від 07 лютого 2013 року) призначено Подеряко Юрія Григоровича з 07 лютого 2013 року на посаду начальника служби внутрішнього аудиту Банку.

На протязі року службою внутрішнього аудиту проводилися перевірки діяльності структурних підрозділів банку, дотримання ними вимог законодавства України та нормативно-правових актів Націона-

льного банку України. За результатами таких перевірок службою внутрішнього аудиту склалися висновки та пропозиції, які надавалися на розгляд наглядовій раді банку.

Наглядова рада банку на своєму засіданні 22 квітня 2013 року у зв'язку з набранням чинності Закону України "Про депозитарну систему України", згідно якого в Україні може існувати лише один Центральний депозитарій, функції якого покладаються на Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України" (ПАТ "НДУ"), прийняла рішення про заміну депозитарію цінних паперів з метою виконання рішення загальних зборів акціонерів про приватне розміщення простих іменних акцій додаткового випуску (протокол від 05.03.2013 №20). До прийняття цього рішення наглядовою радою, Банком було укладено договір про обслуговування емісії цінних паперів з Публічним акціонерним товариством "Розрахунковий центр", який є правонаступником з усіх прав та обов'язків Приватного акціонерного товариства "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів" (ПрАТ "ВДЦП"), який на час прийняття рішення загальними зборами про приватне розміщення акцій та на виконання вимог Закону України "Про депозитарну систему України" не здійснював обслуговування розміщення нових тимчасових глобальних сертифікатів цінних паперів та відмовив в засвідченні проспекту емісії акцій банку додаткового випуску.

На виконання рішення загальних зборів акціонерів від 05.03.2013 та відповідно до наданих статуту банку повноважень, наглядова рада прийняла рішення про зміну депозитарію ПрАТ "ВДЦП" на депозитарій ПАТ "НДУ" та уповноважила голову правління Банку укласти з ним договір про обслуговування емісії цінних паперів 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 2013 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 2013 році.

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

Голосували:

- "за" – 129963 голосів, що складає 100,00 % присутніх на зборах учасників.

- "проти" – немає.

- "утримались" - немає.

Рішення прийнято.

Ухвалили:

Затвердити звіт наглядової ради про діяльність банку у 2013 році.

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

Тезиси звіту правління банку.

У звітному 2013 році банк здійснював свою діяльність на підставі ліцензії, наданої Національним банком України № 230 від 07.11.2011 та генеральної ліцензії від 07.11.2011 №230 на здійснення валютних операцій.

На протязі 2013 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.

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);

- саморегулювальна 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;

- корпорація "VISA International Service Association" на підставі Угоди від 12 грудня 2013 року як асоційованого члена та з метою користування цією платіжною системою.

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.

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

Станом на 31.12.2013 кількість працівників облікового складу складала 60 осіб (у 2012 році – 66 осіб) . Фонд оплати праці за 2013 рік склав 1766,4 тис. грн. (у 2012 році - 1686,1 тис. грн.). Незначна зміна розміру фонду оплати праці (збільшення на 80,3 тис. грн.) у порівнянні з попереднім роком відбулася за рахунок підвищення посадових окладів працівників Банку.

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 банку забезпечити максимальну прибутковість фінансових ресурсів при мінімізації ризиків проведення операцій. На протязі звітного року організаційна структура банку не зазнала значних змін.

Так, у лютому 2013 року до структури банку було введено юридичне управління до складу якого ввійшов юридичний відділ.

У серпні 2013 року до структури банку було введено департамент з правової, інформаційної безпеки та адміністративних питань з підпорядкуванням йому юридичного управління, управління автоматизації банківської діяльності, відділу безпеки та адміністративно-господарського відділу.

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.

На кінець звітного року банк не має філій та представництв. Банк має одне відділення: Київське відділення № 100. Відділення є відокремленим структурним підрозділом банку.

В 2013 році банк продовжував співпрацювати з наступними контрагентами: банками на міжбанківському ринку; юридичними та фізичними особами.

Станом на кінець дня 31.12.2013 року активи Банку становили 169 272 тис. грн., зменшившись на 40,8 % в порівнянні з минулим роком. Найбільшу питому вагу в активах становлять кредити та заборгованість клієнтів – 87,7 %.

В порівнянні з минулим роком кредити та заборгованість клієнтів зменшились на 44,0%.

Грошові кошти та їх еквіваленти становлять 3,6 % від активів, або 6069 тис. грн., що менше в порівнянні з минулим роком на 40,7 %.

Цінні папери в портфелі банку на продаж становлять 2,0 % або 3347 тис. грн., торгові цінні папери - 1,5 % або 2541 тис. грн. від обсягу активів банку.

За станом на кінець дня 31.12.2013 портфель цінних паперів складає 5992 тис. грн. або 3,54% активів Банку та не створює значного ризику для активів і надходжень.

Портфель цінних паперів Банку складається з торгового портфелю 2541 тис. грн. (42,4%) та цінних паперів у портфелі Банку на продаж 3451 тис. грн. (57,6%). Негативно класифіковані цінні папери відсутні.

Зобов'язання Банку зменшились в порівнянні з минулим роком та станом на кінець дня 31.12.2013 становили 27525 тис. грн., з них кошти клієнтів становили 98,5 % або 27 112 тис. грн.

Розмір статутного капіталу станом на кінець дня 31 грудня 2013 року становив 130000 тис. грн., що більше ніж у минулому році на 10 000 тис. грн.

Розмір регулятивного капіталу станом на кінець дня 31 грудня 2013 року становить 135898 тис. грн. Отриманий Банком чистий прибуток за 2013 рік склав 1941 тис. грн., що менше ніж у минулому році на 312 тис. грн.

Одним з найважливіших показників діяльності Банку є регулятивний капітал, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банк бере на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності.

Обчислення та контроль нормативів капіталу Банку здійснюється щоденно управлінням з питань аналізу та управління ризиками. Результати 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.

Норматив адекватності регулятивного капіталу/ платоспроможності (Н2): (при нормативному значенні не нижче 10%) станом на 31.12.2013 склав 70.91% (проти 51.62% станом на 31.12.2012)

Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) (при нормативному значенні не нижче 9%) станом на 31.12.2013 складає 65,08% (проти 47,45% станом на 31.12.2012)

Основні статті що вплинули на формування фінансового результату за 2013 рік:

- процентний дохід – 32548 тис. грн., або на 24,2% менше ніж у минулому році;
- комісійний дохід – 555 тис. грн., або на 56,5% менше ніж у минулому році;
- інші операційні доходи – 3397 тис. грн., або на 21,8% менше ніж у минулому році;
- процентні витрати – 7306 тис. грн., або на 64,0% менше ніж у минулому році;
- комісійні витрати – 128 тис. грн., або на 19% менше ніж у минулому році;
- відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках – 22 242 тис. грн. або 10,4% більше ніж у минулому році;
- адміністративні та інші операційні витрати – 4943 тис. грн., або на 1,8% менше ніж у минулому році.

У 2013 році банк набув право власності на заставлене майно шляхом реалізації прав іпотекодержателя на загальну суму 3340 тис. грн. у вигляді нерухомого майна адміністративної будівлі - загальною площею 693 кв. м., балансовою вартістю 3340100,00 грн.

Наприкінці своєї доповіді, перш за все хочу висловити подяку клієнтам, акціонерам і партнерам Банку за довіру, підкріплену результатами нашої спільної роботи в минулому 2013 році, за прагнення отримати якісні банківські послуги, за конструктивну критику, яка змушувала нас змінюватись і розвиватися, а співробітникам банку — за професіоналізм і самовіддачу, за їх щоденний внесок у розвиток і досягнення Банку.

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

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

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

Проект рішення:

Затвердити звіт правління та признати роботу правління у 2013 році задовільною.

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

Голосували:

- "за" – 129963 голосів, що складає 100,00 % присутніх на зборах учасників.
- "проти" – немає.
- "утримались" - немає.

Рішення прийнято.

Ухвалили:

Затвердити звіт правління та признати роботу правління у 2013 році задовільною.

4. Визначення основних напрямів діяльності банку на 2014 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.

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.

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 поставленого 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 починаючи з 2014 року активно працювати на вітчизняному ринку фінансових послуг із міжнародними платіжними картками і здійснення операцій з їх використанням.

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 безперечну 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 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 2014 рік.

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

Голосували:

- "за" – 129963 голосів, що складає 100,00 % присутніх на зборах учасників.

- "проти" – немає,

- "утримались" - немає.

Рішення прийнято.

Ухвалили:

Затвердити основні напрямки діяльності банку на 2014 рік.

5. Затвердження звіту та висновків ревізійної комісії.

Тезиси звіту ревізійної комісії.

Основна діяльність Банку включає надання банківських послуг юридичним та фізичним особам, проведення операцій з валютними цінностями, здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів.

Банк організовує бухгалтерський облік відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі правил, встановлених Національним банком України відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Банк подає Національному банку України фінансову і статистичну звітність щодо роботи Банку, його операцій, ліквідності, платоспроможності, прибутковості, а також інформацію афілійованих осіб Банку з метою оцінки фінансового стану Банку.

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 Банку забезпечити максимальну прибутковість фінансових ресурсів при мінімізації ризиків проведення операцій.

З метою підвищення рівня дохідності у звітному році в Банку була затверджена Облікова політика на 2013 рік з урахуванням окремих перспективних напрямків банківської діяльності та у поточному році Стратегія розвитку банку на 2014 – 2016 роки.

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

Банк на кінець 2013 року не має судових процесів та процедур досудового врегулювання спору, які в сукупності включають вимоги на суму 10 або більше відсотків активів банку.

У звітному періоді було нараховані та сплачені штрафи у сумі 87820,47 грн.:

- 1) 28.01.2013 - сплачено грошові зобов'язання за актом перевірки Податкової інспекції у м. Дніпропетровську від 17.01.2013 №28/26/34514392 згідно податкового повідомлення рішення №12600 від 24.01.2013 в сумі 340,00 грн.
- 2) 05.02.2013 - сплачено штраф згідно листа Управління НБУ в Дніпропетровській області від 29.12.2012 №12-129/10922 та рішення №41 від 28.12.2012 у сумі 5100,00 грн. за порушення законодавства по фін моніторингу.
- 3) 12.02.2013 - сплачено штраф згідно постанови Управління НБУ в Дніпропетровській області №9-18 від 04.02.2013 в сумі 17000,00 грн. за порушення валютного законодавства.
- 4) 05.09.2013 - сплачено штраф та пеню до ГУДКСУ у Дніпропетровській області за несвоєчасне перерахування земельного податку з юридичних осіб у сумі 210,11 гривень;
- 5) 20.09.2013 - сплачено штраф за несвоєчасне подання звітності згідно постанови Фонду гарантування вкладів фізичних осіб №ПНШ-193/20-12/13 від 09.09.2013 у сумі 65000,00 грн.
- 6) 16.10.2013 - сплачено грошові зобов'язання за актом перевірки від 04.10.2013 згідно податкового повідомлення рішення від 09.10.2013 №32900 у сумі 170,00 грн.
- 7) 20.12.2013 - сплата пені за телекомунікаційні послуги згідно рахунку - акта від 30.11.2013 ПАТ "Укр-телеком" у сумі 0,36 грн.

У своїй звичайній діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. За відсутністю активного ринку для визначення ринкових процентних ставок використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій із непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

На протязі звітнього року угоди, що здійснювалися з пов'язаними особами, не мали більш сприятливих умов, ніж угоди, укладені з іншими особами.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року:

- 1) кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 14-17%)
 - провідний управлінський персонал 542 тис. грн.;
 - інші пов'язані особи 250 тис. грн.
- 2) резерв під заборгованість за кредитами
 - провідний управлінський персонал (-65) тис. грн.;
 - інші пов'язані особи (-18) тис. грн.
- 3) кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01% - 18.5%)
 - власники істотної участі (акціонери) банку 22047 тис. грн.
 - провідний управлінський персонал 26 тис. грн.
 - інші пов'язані сторони 385 тис. грн.

На протязі звітнього року Банк не надавав кредити будь-якій особі для: погашення цією особою будь-яких зобов'язань перед пов'язаною особою банку; придбання активів пов'язаною особою банку; придбання цінних паперів, розміщених чи підписаних пов'язаною особою банку, за винятком продукції, що виробляється цією особою.

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2013 рік:

- 1) процентні доходи
 - провідний управлінський персонал 10 тис. грн.
 - інші пов'язані сторони 35 тис. грн.
- 2) процентні витрати
 - власники істотної участі (акціонери) банку (- 4797) тис. грн.
 - провідний управлінський персонал (-2) тис. грн.
 - інші пов'язані сторони (-30) тис. грн.
- 3) відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках
 - провідний управлінський персонал (-65) тис. грн.
 - інші пов'язані сторони (-18) тис. грн.
- 4) адміністративні та інші операційні витрати
 - провідний управлінський персонал (-838) тис. грн.).

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2013 року:

- 1) сума кредитів, наданих пов'язаним
- провідний управлінський персонал 568 тис. грн.
- інші пов'язані особи 1573 тис. грн.
- 2) сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами
- провідний управлінський персонал 41 тис. грн.
- інші пов'язані особи 1323 тис. грн.

До основних засобів у 2013 році відносилися матеріальні активи, вартість яких більше 2500 гривень за одиницю та строк використання більше одного року.

Метод нарахування амортизації основних засобів та норми амортизації у звітному році переглядалися, але не змінювалися. Амортизація основних засобів нараховується щомісяця, виходячи з норм їх корисного використання, які встановлені згідно внутрішнього положення «Про порядок ведення бухгалтерського в Банку»

Переоцінка первісної вартості основних засобів у звітному році не здійснювалась.

Основні засоби у 2013 році переглядалися на зменшення корисності, зменшення корисності не визнане.

Придбані банком нематеріальні активи (немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифікованими та утримуватися банком з метою використання протягом періоду більше одного року) обліковуються за первісною вартістю придбання, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням та доведенням до стану, в якому він придатний для використання за призначенням.

У складі нематеріальних активів Банку обліковується вартість придбаного програмного забезпечення.

Амортизація нематеріальних активів нараховується прямолінійним методом, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на очікуваний період часу використання об'єкта, згідно строків корисного використання. Нарухування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт нематеріальних активів став придатним для корисного використання, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта нематеріальних активів. Метод нарахування амортизації нематеріальних активів та строки корисного використання у звітному році переглядалися, але не змінювалися.

У звітному періоді переоцінка первісної вартості нематеріальних активів не відбувалась.

Нематеріальні активи у 2013 році переглядалися на зменшення корисності, зменшення корисності не визнане.

У 2013 році банк набув право власності на заставлене майно шляхом реалізації прав іпотекодержателя на загальну суму 3 340 тис. грн. у вигляді нерухомого майна адміністративної будівлі - загальною площею 693 кв.м., балансовою вартістю 3340100,00 грн.

На дату балансу вартість застави розраховувалась Банком як сума очікуваних коштів від реалізації застави згідно з відповідним договором (незалежно від імовірності звернення стягнення на таку заставу) з урахуванням часу, необхідного для реалізації застави, витрат на реалізацію та зважену на відповідний коефіцієнт ліквідності.

Банк набув право власності на заставлене майно шляхом реалізації прав заставодержателя на загальну балансову суму 3360 тис.грн. у вигляді наступного нерухомого майна:

- будівля складу загальною площею 2420,1 кв.м., вартістю 2300 тис.грн.;
- цілісний майновий комплекс будівель загальною площею 3519,7 кв.м., вартістю 1060 тис.грн.

Заставлене майно (будівлі), на яке було звернено стягнення відповідно законодавства України, Банк визнав необоротними активами, утримуваними для продажу, в зв'язку з тим, що балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. На дату прийняття рішення щодо визначення заставленого майна активами, що утримуються для продажу, виконувались наступні умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є висока ступінь імовірності їх продажу.

У звітному році правлінням Банку було прийнято рішення щодо переведення нерухомого майна (адміністративна будівля) з категорії необоротних активів, утримуваних для продажу, що належить Банку на правах власності, до інвестиційної нерухомості та здачі в оперативний лізинг (оренду) з метою отримання орендних платежів (прибутку). Інвестиційна нерухомість оцінюється за собівартістю, яка дорівнює оціночній вартості, з вирахуванням накопиченої амортизації. Метод нарахування амортизації – прямолінійний. Норма амортизації, що використовувалася для нарахування зносу за 2013 рік становила 5 відсотків річних та строк корисного використання 20 років.

У 2013 році векселя в портфелі банку на продаж первісно оцінювались та відображались в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю - сумою, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. На кожну наступну після визнання дату балансу векселя в портфелі банку на продаж визнавалися із застосу-

ванням до амортизованої собівартості ставки відсотка, що використовувалась для дисконтування майбутніх грошових потоків.

На початок звітнього періоду балансова вартість векселів у портфелі банку на продаж становила 3106 тис. грн., на кінець звітнього періоду - 3347 тис. грн. Зростання балансової вартості на 241 тис. грн. відбулося за рахунок амортизації суми дисконту за векселями у портфелі банку на продаж.

Цінні папери, які були використані як застава або для операцій репо, за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року відсутні.

В звітньому році відбулось дострокове повернення субординованого боргу інвестору, на підставі отриманих дозволів НБУ, також здійснено розрахунки за користування залученими коштами.

Заміщення субординованого боргу, що враховувалось до регулятивного капіталу, здійснено за рахунок збільшення статутного капіталу Банку на 10 млн. грн., шляхом приватного розміщення простих іменних акцій додаткового випуску в бездокументарній формі існування у кількості 10 тисяч штук номінальною вартістю 1 тис.грн.

У 2013 році було розміщено та сплачено 10 000 шт. простих іменних акцій номінальною вартістю 1000 грн.

Оплата акцій, що розміщувалися, здійснювалась за рахунок власних коштів інвесторів, які придбали акції, виключно грошовими коштами в національній валюті, шляхом перерахування коштів на рахунок банку.

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

Випуск акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу, за 2013 рік не здійснювалося.

Протягом 2013 року ставка податку на прибуток склала 19 відсотків від об'єкта оподаткування.

Об'єктом оподаткування є прибуток, розрахований відповідно до чинного законодавства. За результатами 2013 року оподаткований прибуток складає 1484 тис. грн., обліковий прибуток – 1898 тис. грн. Оподаткований прибуток відрізняється від облікового наявністю тимчасових різниць, які виникають у зв'язку з різними підходами до оцінки та визнання доходів, витрат, активів, зобов'язань у бухгалтерському обліку та податковому законодавстві, а також, відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, використання Банком методу трансформації (трансформаційних коригувань).

Витрати з податку на прибуток складаються з поточного податку на прибуток з урахуванням відстроченого податку на прибуток за звітний рік.

Сума відстроченого податкового зобов'язання була розрахована як сума податку на прибуток, що буде сплачуватись у майбутніх періодах з тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню.

Сума відстроченого податкового активу була розрахована як сума податку на прибуток, що підлягає відшкодуванню у наступних періодах внаслідок тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню.

Реалізація цих тимчасових різниць очікується у наступних звітних періодах, в залежності від строку відшкодування або погашення відповідних активів та зобов'язань.

Банк на звітну дату переглядає суми витрат з податку на прибуток з урахуванням раніше визнаних відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань.

Банк не має дочірніх та асоційованих компаній.

Впродовж звітнього 2013 року та станом на кінець дня 31 грудня 2013 року жодна діяльність Банку не була припинена, тому відсутня сума витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена.

Отриманий Банком чистий прибуток за 2013 рік склав 1 941 тис. грн., що менше ніж у минулому році на 312 тис. грн.

Банк на протязі 2013 року не порушував встановлені Національним банком України економічні нормативи регулювання діяльності банків.

Нормативи кредитних ризиків знаходяться в межах нормативних значень.

У продовж 2013 року Банк виконував норматив обов'язкового резервування коштів на кореспондентському рахунку в Національному банку України.

Суттєвих помилок, які вплинули на фінансовий результат чи на структуру статей фінансової звітності, в минулих звітних періодах не виявлено.

Висновок:

1. Фінансово-господарську діяльність та фінансовий стан Банку у 2013 році признати задовільними.
2. Визнати, що фінансова звітність Банку достовірно і повно відображає його фінансовий стан на кінець дня 31.12.2013, а результат його діяльності та рух грошових коштів за 2013 рік відповідає нормативними вимогами щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в Україні.

Проект рішення

Затвердити звіт та висновки ревізійної комісії про проведену перевірку фінансово-господарської діяльності банку за 2013 рік.

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

Голосували:

- "за" – 129963 голосів, що складає 100,00 % присутніх на зборах учасників.

- "проти" – немає;

- "утримались" - немає.

Рішення прийнято.

Ухвалили:

Затвердити звіт та висновки ревізійної комісії про проведену перевірку фінансово - господарської діяльності банку за 2013 рік.

6. Затвердження висновку аудиторської фірми.

Звіт незалежного аудитора (аудиторський висновок) ТОВ АФ «КАУПЕРВУД» щодо фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «КОНКОРД» за 2013 рік станом на 31.12.2013 року

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «КОНКОРД» за 2013 рік станом на кінець дня 31 грудня 2013 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 про емітента: повне найменування - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»; код ЄДРПОУ - 34514392; місцезнаходження – вул. Артема, буд. 94, м. Дніпропетровськ, Україна, 49069; дата державної реєстрації – 03.08.2006.

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «КОНКОРД» (далі – «Банк») відповідно до Договору про надання аудиторських послуг від 02.04.2013 № 663 (дата початку проведення аудиту – 23.04.2013, дата закінчення проведення аудиту – 16.04.2014).

Відповідальність керівництва за фінансову звітність

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансової звітності згідно вимогам міжнародних стандартів фінансової звітності, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-ХІV (із змінами та доповненнями) та Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України (із змінами та доповненнями), затвердженої постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373, 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 провели 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 представлення фінансової звітності. Аудит включає також оцінку використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених

керівництвом, та оцінку загального представлення 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 2013 року, фінансові результати, власний капітал та рух грошових коштів за 2013 рік та складена у відповідності до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності, а також Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV (зі змінами та доповненнями) та Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України (із змінами та доповненнями), затвердженої постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373.

Висловлення додаткових думок щодо законодавчих та нормативних актів

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 зобов'язань Банку за строками погашення

Інформація про обсяг активів та зобов'язань Банку за строками погашення, що наведена у відповідній примітці до річної звітності Банку, відображена в усіх істотних аспектах повно і достовірно.

Аналіз співвідношення активів та зобов'язань Банку за строками погашення, що базується на аналізі даних, наведених у статистичній формі № 631 «Звіт про структуру активів та зобов'язань Банку 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 зобов'язаннями:

від 8 до 31 днів	2 345 тис. грн.
від 32 до 92 днів	7 899 тис. грн.

Невідповідність між активами та зобов'язаннями знаходиться у межах, прийнятних для своєчасного реагування Банком у випадку виникнення потреб у ліквідних коштах з метою належного виконання своїх зобов'язань перед кредиторами та вкладниками.

Якість управління активами та пасивами Банку

Управління активами та пасивами Банку здійснюється на належному рівні.

Процедури залучення та управління строковими та поточними коштами клієнтів, що формують ресурсну базу діяльності Банку та з врахуванням притаманних ризиків, забезпечують необхідний рівень ліквідності, є контрольовані керівництвом. Зобов'язання Банку виконуються вчасно та відповідно до умов, визначених угодами.

Достатність резервів та капіталу Банку

Формування резервів за активними операціями Банку здійснювалося відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. 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.

Оцінка ризиків банківських операцій та операцій з інсайдерами/пов'язаними особами

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.

Система оцінювання та управління ризиками в Банку охоплює всі процедури та всі ризики, притаманні Банку і є достатньою для операцій Банку.

Протягом 2013 року Банку здійснював операції з інсайдерами/пов'язаними особами в межах норм чинного законодавства та на загальних умовах. Питома вага операцій Банку з інсайдерами/пов'язаними особами не становила загрози надходженням та капіталу Банку.

В цілому ризик за активними операціями Банку та операціями з інсайдерами/пов'язаними особами є помірним.

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 за-

ходами аналізу і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризику та/або на рівень уразливості Банку до таких ризиків.

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

Оцінка ризиків по операціях 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, визначалися відповідно до Облікової політики, що відповідає вимогам чинного законодавства та забезпечує 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, постійний 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 особливостям діяльності Банку та відповідають вимогам нормативно-правових актів Національного банку України

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 01.01.2015)

16 квітня 2014 року м. Дніпропетровськ

Основні відомості про аудитора

Повне найменування - Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма «КАУПЕРВУД».

Код ЄДРПОУ – 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 04.11.2010 № 221/3, термін дії свідоцтва до 04.11.2015.

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 № 000080), внесено до Реєстру відповідно до рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку за № 80, термін дії свідоцтва до 04.11.2015.

Місцезнаходження - 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 01.01.2013 по 31.12.2013 станом на кінець дня 31 грудня 2013 року

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

Голосували:

- "за" – 129963 голосів, що складає 100,00 % присутніх на зборах учасників.

- "проти" – немає

- "утримались" - немає.

Рішення прийнято.

Ухвалили:

Затвердити Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) ТОВ АФ «КАУПЕРВУД» щодо річної фінансової звітності банку за період з 01.01.2013 по 31.12.2013 станом на кінець дня 31 грудня 2013 року.

7. Затвердження річних результатів діяльності банку за 2013 рік та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми.

У зв'язку з затвердженням загальними зборами акціонерів звітів за 2013 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 2013 року;
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2013 рік;
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2013 рік;
Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2013 рік та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми.

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

Голосували:

- "за" – 129963 голосів, що складає 100,00 % присутніх на зборах учасників.
 - "проти" – немає
 - "утримались" - немає.
- Рішення прийнято.

Ухвалили:

Затвердити річні результати діяльності банку у складі:
Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2013 року;
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2013 рік;
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2013 рік;
Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2013 рік та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми.

8. Розподіл прибутку банку отриманого у 2013 році.

Наглядова рада банку на своєму засіданні від 04 квітня 2014 року погодила запропонований правлінням банку порядок розподілу прибутку банку за 2013 рік та подає його на затвердження річними загальними зборами.

Отриманий банком чистий прибуток за 2013 рік склав 1268461,73 гривень

Проект рішення

Розподілити отриманий прибуток за 2013 рік у сумі 1268461,73 гривень згідно зі статутом банку, а саме:

- 5% нарахованого прибутку, що складає 63423,09 гривень відраховується до резервного фонду банку;
- прибуток в сумі 1205038,64 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 8.

Голосували:

- "за" – 129963 голосів, що складає 100,00 % присутніх на зборах учасників.
- "проти" – немає

- "утримались" - немає.
Рішення прийнято.

Ухвалили:

Розподілити отриманий прибуток за 2013 рік у сумі 1268461,73 гривень згідно зі статутом банку, а саме:

- 5% нарахованого прибутку, що складає 63423,09 гривень відраховується до резервного фонду банку;
- прибуток в сумі 1205038,64 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".

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

Проект рішення:

У зв'язку з направленням прибутку за 2013 рік до резервного фонду банку, дивіденди по простим іменним акціям не виплачувати.

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

Голосували:

- "за" – 129963 голосів, що складає 100,00 % присутніх на зборах учасників.
 - "проти" – немає.
 - "утримались" - немає.
- Рішення прийнято.

Ухвалили:

У зв'язку з направленням прибутку за 2013 рік до резервного фонду банку, дивіденди по простим іменним акціям не виплачувати.

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

Відповідно до статуту банку наглядова рада обирається загальними зборами акціонерів строком на 3 роки. У зв'язку з закінченням терміну перебування на посаді голови та членів наглядової ради пропонується:

Проект рішення

Припинити повноваження:

- голова наглядової ради Соседка-Мішалова Олена Віліївна
- член наглядової ради Маломуж Тетяна Миколаївна
- член наглядової ради Назаренко Світлана Вікторівна

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

Голосували:

- "за" – 129963 голосів, що складає 100,00 % присутніх на зборах учасників.
 - "проти" – немає.
 - "утримались" - немає.
- Рішення прийнято.

Ухвалили:

Припинити повноваження:

- голова наглядової ради Соседка-Мішалова Олена Віліївна
- член наглядової ради Маломуж Тетяна Миколаївна
- член наглядової ради Назаренко Світлана Вікторівна

11. 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 акціонерні товариства" та розділу XIV статуту банку, 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.

Члени наглядової ради банку обираються з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність, та/або з числа юридичних осіб - акціонерів.

Рішення про обрання членів наглядової ради приймається простою більшістю голосів акціонерів, які беруть участь у кумулятивному голосуванні на зборах. Голосування проводиться окремо щодо кандидатури кожного з кандидатів, внесених до списку для голосування, але єдиним бюлетенем для голосування.

Голова та члени наглядової ради вважаються обраними, а наглядова рада вважається сформованою виключно за умови обрання повного кількісного складу шляхом кумулятивного голосування.

Повноваження члена наглядової ради дійсні з моменту його обрання загальними зборами. Після обрання загальними зборами членів наглядової ради до Національного банку України подається інформація про ділову репутацію обраних осіб. Національний банк визначає ділову репутацію членів наглядової ради банку в місячний строк на підставі поданих документів, відповідно до вимог банківського законодавства. Якщо протягом місяця Національний банк не дійшов обґрунтованого висновку про невідповідність обраних членів наглядової ради вимогам статті 42 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та інших нормативних документів Національного банку України, то вважається, що обрані особи погоджені.

Голова і члени наглядової ради обираються загальними зборами акціонерів строком на три роки. Кількісний склад наглядової ради встановлюється загальними зборами, але не може бути менш ніж три особи.

На підставі отриманих письмових пропозицій від акціонерів та заяв від кандидатів рішенням наглядової ради (протокол від 04 квітня 2014 року) затверджено трьох кандидатів до складу наглядової ради:

- голова наглядової ради Соседка-Мішалова Олена Віліївна, акціонер банку;
- член наглядової ради Соседка Юлія Віліївна, акціонер банку;
- член наглядової ради Маломуж Тетяна Миколаївна.

Проект рішення :

1. Обрати до складу наглядової ради:

- голова наглядової ради Соседка-Мішалова Олена Віліївна, акціонер банку;
- член наглядової ради Соседка Юлія Віліївна, акціонер банку;
- член наглядової ради Маломуж Тетяна Миколаївна, акціонер банку.

2. Затвердити умови трудового контракту з головою наглядової ради Соседка-Мішаловою О.В. та призначити їй винагороду за виконання своїх функцій у розмірі 5500,00 гривень.

3. Уповноважити голову правління Міняйло В.Ф. підписати трудовий контракт з головою наглядової ради Соседка-Мішаловою О.В.

4. Затвердити умови цивільно-правового договору з членами наглядової ради Соседка Ю.В. та Маломуж Т.М.

5. Уповноважити голову правління Міняйло В.Ф. підписати цивільно-правові договори з членами наглядової ради Соседка Ю.В. та Маломуж Т.М.

Загальна кількість голосів, що бере участь у голосуванні: **129963 x 3 = 389889 голосів.**

Голосування проводиться Бюлетенем для кумулятивного голосування з питанням 11.

Голосували:

За кандидатуру: **Соседка-Мішалова Олена Віліївна**

- "за" – 129963 голосів

Рішення прийнято.

За кандидатуру: **Соседка Юлія Віліївна**

- "за" – 129963 голосів

Рішення прийнято.

За кандидатуру: **Маломуж Тетяна Миколаївна**

"за" – 129963 голосів
Рішення прийнято.

Усього проголосувало: 389889 голосів (100% присутніх на зборах)

Ухвалили:

1. Обрати до складу наглядової ради:
 - голова наглядової ради Соседка-Мішалова Олена Віліївна, акціонер банку;
 - член наглядової ради Соседка Юлія Віліївна, акціонер банку;
 - член наглядової ради Маломуж Тетяна Миколаївна, акціонер банку.
2. Затвердити умови трудового контракту з головою наглядової ради Соседка-Мішаловою О.В. та призначити їй винагороду за виконання своїх функцій у розмірі 5500,00 гривень.
3. Уповноважити голову правління Міняйло В.Ф. підписати трудовий контракт з головою наглядової ради Соседка-Мішаловою О.В.
4. Затвердити умови цивільно-правового договору з членами наглядової ради Соседка Ю.В. та Маломуж Т.М.
5. Уповноважити голову правління Міняйло В.Ф. підписати цивільно-правові договори з членами наглядової ради Соседка Ю.В. та Маломуж Т.М.

12. Прийняття рішення про припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії.

У зв'язку з закінченням терміну, на який було обрано голову та членів ревізійної комісії, пропонується

Проект рішення :

Припинити повноваження:

- голова ревізійної комісії Козюк Алла Олександрівна.
- член ревізійної комісії Синицький Юрій Михайлович.
- член ревізійної комісії Носаченко Олена Анатоліївна.

Голосування по цьому питанню проводиться Бюлетенем для голосування з питанням 12.

Голосували:

- "за" – 129963 голосів, що складає 100,00 % присутніх на зборах учасників.
 - "проти" – немає.
 - "утримались" - немає.
- Рішення прийнято.

Ухвалили:

Припинити повноваження:

- голова ревізійної комісії Козюк Алла Олександрівна.
- член ревізійної комісії Синицький Юрій Михайлович.
- член ревізійної комісії Носаченко Олена Анатоліївна.

13. Обрання голови та членів ревізійної комісії.

Голова і члени ревізійної комісії обираються загальними зборами виключно шляхом кумулятивного голосування з числа акціонерів або їх представників.

Ревізійна комісія обирається у складі не менше трьох осіб строком на п'ять років.

Членами ревізійної комісії не можуть бути:

- члени наглядової ради;
- члени правління Банку;
- особи, які є працівниками Банку;
- корпоративний секретар;
- особа, яка не має повної цивільної дієздатності.

На підставі отриманих письмових пропозицій від акціонерів та заяв від кандидатів рішенням наглядової ради (протокол від 04 квітня 2014 року) затверджено трьох кандидатів до складу ревізійної комісії:

- голова ревізійної комісії Семенова Олена Олександрівна, представник акціонера банку Назаренко С.В;

- член ревізійної комісії Носаченко Олена Анатоліївна, представник акціонера банку Назаренко С.В.;
- член ревізійної комісії Мішалов Вячеслав Дмитрович, представник акціонера банку Козюк А.О.

Кандидати на посаду голови та членів ревізійної комісії після попереднього узгодження висловили бажання працювати без укладання з ними трудових контрактів та отримання винагороди за виконання своїх функцій.

Проект рішення :

1. Обрати до складу ревізійної комісії:

- голова ревізійної комісії Семенова Олена Олександрівна, представник акціонера банку Назаренко С.В.;
- член ревізійної комісії Носаченко Олена Анатоліївна, представник акціонера банку Назаренко С.В.;
- член ревізійної комісії Мішалов Вячеслав Дмитрович, представник акціонера банку Козюк А.О.

2. Голова та члени ревізійної комісії працюють на посаді без укладання з ними трудових контрактів та отримання винагороди за виконання своїх функцій.

Загальна кількість голосів, що бере участь у голосуванні: **129963 x 3 = 389889** голосів.

Голосування проводиться Бюлетенем для кумулятивного голосування з питанням 13.

Голосували:

За кандидатуру: **Семенова Олена Олександрівна**

- "за" – 129963 голосів

Рішення прийнято.

За кандидатуру: **Носаченко Олена Анатоліївна**

- "за" – 129963 голосів

Рішення прийнято.

За кандидатуру: **Мішалов Вячеслав Дмитрович**

"за" – 129963 голосів

Рішення прийнято.

Усього проголосувало: **389889** голосів (100% присутніх на зборах)

Ухвалили:

1. Обрати до складу ревізійної комісії:

- голова ревізійної комісії Семенова Олена Олександрівна, представник акціонера банку Назаренко С.В.;
- член ревізійної комісії Носаченко Олена Анатоліївна, представник акціонера банку Назаренко С.В.;
- член ревізійної комісії Мішалов Вячеслав Дмитрович, представник акціонера банку Козюк А.О.

2. Голова та члени ревізійної комісії працюють на посаді без укладання з ними трудових контрактів та отримання винагороди за виконання своїх функцій.

14. Про зміну місцезнаходження банку.

З метою отримання більш сприятливих умов для здійснення банківської діяльності, реалізації перспективних планів, визначених в банківській Стратегії розвитку на 2014-2016 роки та Обліковій політики банку, наглядова рада прийняла рішення (протокол від 04 квітня 2014 року) про зміну місцезнаходження банку.

Проект рішення :

Затвердити нове місцезнаходження банку:

49005, Україна, місто Дніпропетровськ, вулиця Карла Маркса, будинок 5.

Голосування по цьому питанню проводиться Бюлетенем для голосування з питанням 14.

Голосували:

- "за" – 0 голосів;

- "проти" – 129963 голосів, що складає 100,00 % присутніх на зборах учасників.
- "утримались" - немає.
Рішення не прийнято.

Ухвалили:

Не змінювати місцезнаходження банку.

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

У зв'язку з тим, що рішення про зміну місцезнаходження банку не прийнято, пропонується не вносити відповідні зміни до статуту банку.

Проект рішення :

1. Внести зміни до статуту банку шляхом викладення пункту 1.3 статуту у новій редакції:
"1.3. Місцезнаходження Банку: 49005, Україна, місто Дніпропетровськ, вулиця Карла Маркса, будинок 5."
2. Затвердити статут банку у новій редакції (додається).
3. Уповноважити голову правління Міняйло Валентина Францевича підписати статут банку.
4. Доручити правлінню банку зареєструвати нову редакцію статуту банку у встановленому законодавством порядку.

Рішення з цього питання приймається більш як трьома чвертями голосів учасників зборів.
Голосування проводиться Бюлетенем для голосування з питанням 15.

Голосували:

- "за" – 0 голосів, що складає 100,00 % присутніх на зборах учасників.
- "проти" – 129963 голосів, що складає 100,00 % присутніх на зборах учасників.
- "утримались" - немає.
Рішення не прийнято.

Ухвалили:

Не вносити зміни та не затверджувати статут банку у новій редакції.

Всі питання порядку денного річних загальних зборів розглянути.

З заключним словом виступила представник Управління Національного банку України в Дніпропетровській області Бузоверя Наталія Миколаївна – завідувач сектора реєстрації, ліцензування та моніторингу банків відділу банківського нагляду.

У своєму виступі Бузоверя Н.М. зокрема зазначила.

За підсумками роботи у 2013 році загальний фінансовий стан банку задовільний.

Враховуючи підвищений ризик ліквідності банківського сектору акціонерам банку запропоновано розробити заходи щодо збільшення статутного капіталу та актуалізувати плани щодо підтримання ліквідності у разі погіршення фінансового стану.

Для виключення нестандартних операцій необхідно приділити підвищену увагу аналізу операцій з готівкою.

Актуальною є необхідність здійснення дієвого контролю за ризиком ліквідності та динамікою активів і пасивів, концентрацією активних операцій.

Збори оголошуються закритими.

Голова зборів

Шевцова Т.М.

Секретар зборів

Рудницька Л.А.

Голова правління

Міняйло В.Ф.