

ПРОТОКОЛ № 26
річних загальних зборів акціонерів
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД"

24 квітня 2015 року

м. Дніпропетровськ, вул. Артема, буд. 94

На загальні збори запрошені:

Савченко М.О. – т.в.о. голови правління
Хоторнічан Л.Я. – головний бухгалтер, член правління

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 03 березня 2015 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 18 березня 2015 №52.

Повідомлення про проведення річних загальних зборів оприлюднене 18 березня 2015 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 2015 року) призначено: головою зборів Батюкову Олену Миколаївну – корпоративного секретаря банку, секретарем зборів Широкого Володимира Васильовича – начальника управління ЦП банку, головою реєстраційної комісії – Антоненко Оксану Миколаївну – начальника юридичного відділу, членом реєстраційної комісії - Рудницьку Людмилу Анатоліївну – начальник відділу кадрів банку.

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

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

Початок реєстрації: о 15.30, закінчення реєстрації о 15.55.

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

Дата складання Реєстру власників іменних цінних паперів банку станом на 20 квітня 2015 року для визначення переліку осіб, які мають право прийняти участь 24 квітня 2015 року у загальних зборах акціонерів призначена рішенням наглядової ради (протокол від 03 березня 2015 року)

Загальна кількість акціонерів згідно Реєстру власників іменних цінних паперів банку станом на 20 квітня 2015 року 6 осіб.

На **15.55** – час закінчення реєстрації учасників, що прибули на загальні збори зареєстровано: акціонерів - 3; представників акціонерів: 0; кількість наданих довіреностей: 0; відмовлено в реєстрації: немає. Загальна кількість виданих бюлетенів для голосування: 30.

Кількість голосів, які належать особам, що зареєструвалися для участі у зборах: 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 приймати участь у загальних зборах акціонерів станом на 20 квітня 2015 року. Перелік власників складений на підставі даних Реєстру власників іменних цінних паперів банку станом на 20 квітня 2015 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 03 березня 2015 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 2015 рік.
5. Затвердження звіту та висновків ревізійної комісії.
6. Затвердження висновку аудиторської фірми.
7. Затвердження річних результатів діяльності банку за 2014 рік та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми.
8. Розподіл прибутку банку отриманого у 2014 році.
9. Прийняття рішення про виплату дивідендів та затвердження розміру річних дивідендів.
10. Затвердження внутрішніх положень банку в новій редакції у зв'язку з внесенням змін до чинного законодавства.

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

"проти" – немає

"утримались" – немає.

Рішення прийнято.

Ухвалили:

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

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

Тезиси звіту наглядової ради.

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

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

На протязі 2014 року наглядова рада працювала у такому складі:

голова ради Соседка-Мішалова Олена Віліївна,

члени ради Маломуж Тетяна Миколаївна і Соседка Юлія Віліївна.

На протязі 2014 року відбулися такі зміни у складі правління:

Наглядова рада банку на засіданні (протокол від 16 червня 2014 року) прийняла рішення на підставі поданої заяви призначити Нефедова Кирила Євгеновича на посаду голови правління після погодження його кандидатури Національним банком України.

Наглядова рада банку на засіданні (протокол від 22 липня 2014 року) на підставі отриманої заяви від заступника голови правління Толкачової Людмили Іванівни прийняла рішення звільнити її з посади 22.07.2014 згідно п. 1 ст.36 Кодексу Законів про працю України за угодою сторін.

Наглядова рада банку на засіданні (протокол від 31 липня 2014 року) на підставі отриманої заяви від члена правління, відповідального працівника банку з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом Кочеткової Вікторії Ігорівни прийняла рішення звільнити її з посади 06.08.2014 згідно ст.38 Кодексу Законів про працю України за власним бажанням.

Наглядова рада банку на засіданні (протокол від 31 липня 2014 року) прийняла рішення на підставі поданої заяви призначити Кочетову Ірину Михайлівну на посаду член правління з 07.08.2014 та тимчасово поклала обов'язки відповідального працівника Банку з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом до погодження її кандидатури на цю посаду Управлінням Національного банку України в Дніпропетровській області

Наглядова рада банку на засіданні (протокол від 07 серпня 2014 року) на підставі отриманої заяви від головного бухгалтера банку, члена правління Свиридюк Лілії Вячеславівни прийняла рішення звільнити її з посади 07.08.2014 згідно п. 1 ст.36 Кодексу Законів про працю України за угодою сторін. Заступника головного бухгалтера Каркач Тамару Володимирівну призначили тимчасово виконуючою обов'язки головного бухгалтера банку.

Наглядова рада банку на засіданні (протокол від 26 вересня 2014 року) прийняла рішення на підставі поданої заяви призначити Хоторнічан Людмилу Яківну на посаду головного бухгалтера, члена правління після погодження її кандидатури Національним банком України.

Наглядова рада банку на засіданні (протокол від 10 листопада 2014 року) прийняла рішення перевести з 10.11.2014р. Міняйла Валентина Францевича з посади голови правління на посаду радника голови правління.

На кінець 2014 року до складу правління банку входили:

Нефедов Кирил Євгенович - голова правління

Цикало Ганна Володимирівна - заступник голови правління, член правління банку

Кочетова Ірина Михайлівна - член правління, відповідальний працівник банку з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Станом на 31 грудня 2014 року акціонерами банку були 7 осіб, з яких 2 юридичні особи, 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 2014 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.

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 загальних зборів.

Позачергові збори скликалися за рішенням наглядової ради банку.

На позачергових загальних зборах, що відбулися 05.12.2014 року, кворум зборів: 99,9715%, акціонерами банку прийнято рішення про приватне розміщення акцій банку (згідно Додатку 1 до Протоколу загальних зборів).

Фінансові ресурси залучені від розміщення акцій будуть 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 використовуватимуться для покриття збитків банку.

Протягом звітнього 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 від 29.07.2014 року №712 з аудиторською фірмою «КАУПЕР-ВУД», генеральний директор Галасюк В.В.

Правління банку відповідно до законодавства України забезпечило проведення щорічної перевірки фінансової звітності та діяльності банку за 2014 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.

Службу внутрішнього аудиту очолює Подеряко Юрій Григорович, який був призначений на посаду начальника служби внутрішнього аудиту банку рішенням наглядової ради (протокол від 07 лютого 2013 року)

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 2014 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 2014 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 2014 році.

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

Тезиси звіту правління банку.

У звітному 2014 році банк здійснював свою діяльність на підставі банківської ліцензії на право здійснювати банківські операції N 230 від 07.11.2011 року, генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №230-2 від 02.10.2014 року та додатку до генеральної ліцензії

На протязі 2014 року банк продовжував вести професійну діяльність на ринку цінних паперів на підставі ліцензій НКЦПФ, а саме: брокерська діяльність серія АД №034476, дилерська діяльність серія АД №034477, термін дії ліцензій з 18 липня 2012 року необмежений.

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

- Фонд гарантування вкладів фізичних осіб. Банк є постійним учасником Фонду, його включено до реєстру банків - учасників Фонду (дата реєстрації 18 січня 2007 року);

- 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.

Станом на 31.12.2014 кількість працівників облікового складу складала 98 осіб (у 2013 році – 60 осіб) . Фонд оплати праці за 2014 рік: 2193,9 тис. грн (Фонд оплати праці за 2013 рік: 1766,4 тис. грн.) Зміна розміру фонду оплати праці (збільшення на 427,5 тис. грн) у порівнянні з попереднім роком відбулася за рахунок підвищення посадових окладів працівників та збільшення штату 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 забезпечити максимальну прибутковість фінансових ресурсів при мінімізації ризиків проведення операцій.

Організаційна структура Банку затверджується рішенням правління банку.

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

З метою розширення присутності в регіонах країни протягом звітного року Банком відкрито по одному відділенню у м. Київ та м. Одеса. Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року у Банку є три відділення (2013 рік – 1 відділення).

В 2014 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 48,6 % за рахунок збільшення грошових коштів, кредитів та заборгованості клієнтів, основних засобів;

- зобов'язання Банку також збільшилися на 310,7 % за рахунок збільшення як кількості клієнтів та їх коштів;

- фінансовий результат в порівнянні з попереднім фінансовим роком зменшився за рахунок зменшення доходної частини та збільшення витратної.

В 2014 році Банк розширяв як спектр надання банківських послуг так і розгалужував систему відділень на території областей України.

За станом на кінець дня 31 грудня 2014 року портфель цінних паперів складає 3607 тис. грн. або 1,43% активів Банку та не створює значного ризику для активів і надходжень. Портфель цінних паперів Банку складається тільки з цінних паперів у портфелі Банку на продаж. Негативно класифіковані цінні папери відсутні.

Цінні папери в портфелі на продаж складаються з простих векселів, емітованих фінансовими небанківськими організаціями. Цінні папери в портфелі Банку на продаж належать до стандартних цінних паперів. Цінні папери в портфелі Банку на продаж відображені за справедливою вартістю з урахуванням зменшення їх корисності. Банк щомісячно здійснює перегляд цінних паперів на зменшення корисності.

Розмір статутного капіталу станом на кінець дня 31 грудня 2014 року становив 130000 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.

Норматив адекватності регулятивного капіталу/ платоспроможності (Н2): (при нормативному значенні не нижче 10%) станом на 31.12.2014 склав 57,54% (проти 70,91% станом на 31.12.2013)

Наприкінці своєї доповіді, перш за все хочу висловити подяку клієнтам, акціонерам і партнерам Банку за довіру, підкріплену результатами нашої спільної роботи в минулому 2014 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 2014 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 2014 році задовільною.

4. Визначення основних напрямів діяльності банку на 2015 рік.

Стратегічним напрямком розвитку Банку є створення універсальної, надійної, стійкої до криз, ефективною і прибутковою 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.

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 2015 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;

З метою реалізації стратегії розвитку банку основними напрямами його діяльності на 2015 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 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 клієнтів. Багато уваги буде приділено підвищенню якості обслуговування та наближенню банку до клієнта, шляхом відкриття нових точок продажу банківських послуг.

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

Банк планує починаючи з 2015 року активно працювати на вітчизняному ринку фінансових послуг із міжнародними платіжними картками, а саме MasterCard, Visa 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 нарощування капіталу такого рівня, який дозволив би успішно працювати з іншими банками на фінансовому ринку України.

Посилення конкуренції змушує Банк активно застосовувати і впроваджувати різноманітні способи залучення нових та утримання існуючих клієнтів. Очевидно, що 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 різноманітними режимом функціонування, впровадження нової техніки і технологій ведення банківських операцій із застосуванням різноманітних засобів (чекових книжок, кредитних карток, надання кредитів власникам поточних рахунків у формі овердрафту та ін.). Це дозволяє повніше задовольнити потреби клієнтів у різноманітних послугах та поліпшити якість обслуговування.

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

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

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

Мета концепції управління персоналом полягає в створенні системи, що ґрунтується не на адміністративних методах, а на економічних стимулах і соціальних гарантіях, орієнтованих на зближення інте-

ресів 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 сьогоднішнього фінансового ринку, що динамічно розвивається, конкурентну боротьбу виграє той, хто створить ефективно діючу систему управління персоналом.

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

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

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

Одним із напрямків кадрової політики є підвищення кваліфікації спеціалістів Банку, шляхом ознайомлення їх з останніми досягненнями у сфері банківської діяльності з метою втілення цих досягнень у повсякденній роботі.

Банк висуває високі вимоги до професійних та особистих якостей своїх працівників: ініціативності, відповідальності, корпоративного духу, культури. Жорстка конкуренція на банківському ринку вимагає постійного контролю за відповідністю рівня кваліфікації фахівців новим тенденціям і завданням. У зв'язку з цим керівництво Банку приділяє велику увагу навчанню фахівців, питанням перепідготовки та підвищенню їх кваліфікації

Проект рішення:

Затвердити основні напрямки діяльності банку на 2015 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 2015 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 Ба-

нку 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 доходності у звітному році в Банку затверджена Облікова політика на 2014 рік з урахуванням окремих перспективних напрямків банківської діяльності та у поточному році Стратегія розвитку банку на 2014 – 2016 роки.

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

Банк на кінець 2014 року не має судових процесів та процедур досудового врегулювання спору, які в сукупності включають вимоги на суму 10 або більше відсотків активів банку.

Банк на кінець 2014 року не має судових процесів та процедур досудового врегулювання спору, які в сукупності включають вимоги на суму 10 або більше відсотків активів банку.

В першому кварталі 2014 року Банком подано позов до гр. Данилової Д. К. про стягнення заборгованості за кредитним договором. 29.07.2014 року винесено заочне рішення Бабушкінського районного суду м. Дніпроперовська, яким позов Банку задоволено у повному обсязі, стягнуто з Данилової Д.К. на користь ПАТ «АКБ «КОНКОРД» заборгованість. На те-перішній час, рішення відповідачем оскаржено до апеляційного суду Дніпропетровської області.

В другому кварталі 2014 року Банком подано позов до ТОВ "Чернобиль-Захист" про звернення стягнення на предмет застави.

Господарським судом Дніпропетровської області прийнято рішення про задоволення позовних вимог Банку звернуто стягнення на предмет застави. На цей час, ВДВС у Кіровському районі м. Дніпропетровськ відкрито виконавче провадження з примусового виконання рішення господарського суду Дніпропетровської області.

В третьому кварталі 2014 року Банком подано позов до Товариства з обмеженою відповідальністю «Сілкер Стіл» про стягнення заборгованості за кредитним договором. 25.12.2014 року за результатами розгляду позовної заяви банку судом прийнято рішення про задоволення позовних вимог Банка. На те-перішній час, рішення суду законної сили не набрало.

В четвертому кварталі 2014 року Банком подано позов до ПП "АНТА" про стягнення заборгованості. Справу до розгляду поки не призначено.

Заборгованість яку вдалось повернути:

боржник ТОВ "Дімекс Трейд" - 09.09.14 - 1 632,36 грн.

боржник ТОВ "Інтербанк" - 30.05.14 - 30 595,09 грн.

Сума штрафів, сплачених Банком за підсумком 2014 року, є незначною.

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

Більш сприятливими умовами визначаються:

- прийняття меншого забезпечення виконання зобов'язань, ніж вимагається від інших клієнтів;
- придбання у пов'язаної особи майна низької якості чи за завищеною ціною;
- здійснення інвестицій в цінні папери пов'язаної сторони, яку Банк не здійснив би в інше підприємство;
- оплата товарів та послуг пов'язаної сторони за цінами вищими, ніж звичайні, або за таких обставин, коли такі самі товари і послуги іншої особи взагалі не були б придбані.

З метою зменшення зазначеного ризику Банк контролює обмеження по сумах угод з пов'язаними особами, які встановлюються Національним банком України, відповідно до діючого законодавства.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року:

кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 14-18%)

- провідний управлінський персонал 25 тис. грн.;

резерв під заборгованість за кредитами

- провідний управлінський персонал (-10) тис. грн.;

кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01% - 19%)

- власники істотної участі (акціонери) банку 28441 тис. грн,

- провідний управлінський персонал 1 тис. грн.

- інші пов'язані сторони 973 тис. грн.

На протязі звітного року Банк не надавав кредити будь-якій особі для: погашення цією особою будь-яких зобов'язань перед пов'язаною особою банку; придбання активів пов'язаної особи банку; прид-

бання цінних паперів, розміщених чи підписаних пов'язаною особою бан-ку, за винятком продукції, що виробляється цією особою.

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2014 рік:

процентні доходи

- провідний управлінський персонал 16 тис. грн.

процентні витрати

- власники істотної участі (акціонери) банку (- 1926) тис. грн,

- інші пов'язані сторони (-36) тис. грн.

відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках

- провідний управлінський персонал (-10) тис. грн.

- адміністративні та інші операційні витрати

- провідний управлінський персонал (-999) тис. грн..

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2014 року:

сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам

- провідний управлінський персонал 99 тис. грн.

сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами

- провідний управлінський персонал 619 тис. грн.

До основних засобів у 2014 році відносилися матеріальні активи, вартість яких більше 2500 гривень за одиницю та строк використання більше одного року.

Нарахування амортизації основних засобів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається розподілом їх вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх корисного використання. Амортизація основних засобів не при-пиняється на період їх реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації. Нарахування амортизації припиняється на одну з двох дат, що настає раніше: на дату переведе-ння активів до категорії необоротних активів, утримуваних для продажу, або на дату при-пинення визнання активів.

На кінець фінансового року Банком переглядається ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів, строк корисної експлуатації та метод амортизації. Якщо очікування відрізняться від попередніх оцінок, то зміни відобразатимуться як зміни в обліковій оцінці у відповідно-сті з МСБО 8.

На кожен дату балансу (один раз на рік) Банк визнає зменшення корисності необоротних ак-тивів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди.

Переоцінка первісної вартості основних засобів у звітному році не здійснювалась.

Зменшення корисності основних засобів у 2014 році не визнавалось.

Придбані банком нематеріальні активи (немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований) відображаються за собівартістю, скоригованою на суму будь-яких додатко-вих витрат. Після первісного визнання Банк відображає нематеріальний актив за його собівартістю за ви-рахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності Банк не має У складі нематеріа-льних активів Банку обліковується вартість придбаного програмного забезпечення.

Видатки на нематеріальний актив визнаються Банком як витрати звітного періоду у якому вони бу-ли понесені за винятком витрат по модернізації та поліпшенню нематеріальних активів, у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта, і які скла-дають частину собівартості нематеріального активу.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється прямолінійним методом, протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкту, який встановлюється під час первісного визнання цього об'єкту активом

У звітному періоді переоцінка первісної вартості нематеріальних активів не відбувалась.

Нематеріальні активи у 2014 році переглядались на зменшення корисності, зменшення корисності не визнане.

На правах власності Банку належить нерухоме майно (адміністративна будівля), яке згідно укладе-них договорів оренди здається в оперативний лізинг з метою отримання орендних платежів (прибутку). Протягом звітного року відбулося переведення з категорії необоротних активів, утримуваних для прода-жу до інвестиційної нерухомості будівлі вартістю 37 тис. грн.. з метою отримання прибутку від здачі в оперативний лізинг. Прибуток від орендних платежів склав 2 тис. грн.. та договір оренди з ініціативи орендаря був розірваний. Правлінням Банку було прийнято рішення щодо переведення нерухомого май-на до необоротних активів, утримуваних для продажу вартістю 37 тис. грн..

Інвестиційна нерухомість оцінюється за методом собівартості, яка дорівнює оціночній вартості, з вирахуванням накопиченої амортизації. Метод нарахування амортизації – пряmlinійний. Норма амортизації – 5 відсотків річних. Строк корисного використання – 20 років.

У 2014 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 застосуванням 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 3 347 тис. грн., на кінець звітнього періоду – 3 607 тис. грн. Зростання балансової вартості на 260 тис. грн. відбулося за рахунок амортизації суми дисконту за векселями у портфелі банку на продаж.

Ставка податку на прибуток на протязі 2014 року не змінювалася і становила 18 % від податкової бази.

Об'єктом оподаткування є прибуток, розрахований відповідно до чинного законодавства. Прибуток до оподаткування за 2014 рік у податковому обліку становить 1 856 тис. грн. В той же час за результатами фінансового обліку у 2014 році отримано прибуток до оподаткування в сумі 819 тис. грн.

Різниця між прибутком до оподаткування в фінансовому та податковому обліку склала 1 037 тис. грн. Причина виникнення такої різниці є різний підхід у визначенні суми витрат у податковому та фінансовому обліку, який призводить до виникнення постійних та тимчасових різниць між обліковим та податковим прибутками, які формують відстрочені податкові зобов'язання (відстрочені податкові активи).

Постійні різниці зумовлені тим, що окремі витрати включаються до розрахунку облікового прибутку (збитку), але не враховуються у разі визначення податкового прибутку (збитку).

Тимчасові різниці, це різниці в часі, які виникають внаслідок того, що період, в якому окремі витрати або доходи включаються до складу податкового прибутку, не збігаються з періодом, у якому ці статті включені в обчислення облікового прибутку. Тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню:

дебіторська та кредиторська заборгованість;

резерви під забезпечення оплати відпусток;

різниця між залишковою вартістю основних засобів у бухгалтерському обліку та їх залишковою вартістю за даними податкового обліку.

Сума тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню становить – 296 тис. грн.

Банк не має дочірніх та асоційованих компаній.

Впродовж звітнього 2014 року та станом на кінець дня 31 грудня 2014 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.

Банк на протязі 2014 року не порушував встановлені Національним банком України економічні нормативи регулювання діяльності банків.

Нормативи кредитних ризиків знаходяться в межах нормативних значень.

Упродовж 2014 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 2014 році признати задовільними.
2. Визнати, що фінансова звітність Банку достовірно і повно відображає його фінансовий стан на кінець дня 31.12.2014, а результат його діяльності та рух грошових коштів за 2014 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 2014 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 2014 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 2014 рік станом на 31.12.2014 року

Ми виконали аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «КОНКОРД» за 2014 рік станом на кінець дня 31 грудня 2014 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 виконання аудиту від 29.07.2014 № 712 (дата початку проведення аудиту – 29.07.2014, дата закінчення проведення аудиту – 18.03.2015).

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-XIV (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-XII (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 2014 року, фінансові результати, власний капітал та рух грошових коштів за 2014 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.

Інша інформація

Ця додаткова інформація передбачена Положенням про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженим 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:

на вимогу 40 162 тис. грн.

від 366 (367) до 548 (549) днів 29 603 тис. грн.

Невідповідність між активами та зобов'язаннями у короткостроковому періоді – «на вимогу» – є значною. Перевищення зобов'язань над активами зумовлене, головним чином, за рахунок коштів суб'єктів господарювання у сумі 29 647 тис. грн., коштів фізичних осіб у сумі 31 969 тис. грн. та кредиторської заборгованості за операціями з клієнтами банку у сумі 11 915 тис. грн. У короткостроковому періоді кумулятивний ефект набирає позитивного значення в періоді – «від 8 до 31 дня» – 843 тис. грн. та має позитивне значення в наступних короткострокових періодах. У середньостроковому періоді – «від 366 (367) до 548 (549) днів» – є значне перевищення зобов'язань над активами за рахунок вкладів (депозитів) небанківських фінансових установ.

Якість управління активами та пасивами Банку

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

Достатність резервів та капіталу Банку

Формування резервів за активними операціями Банку здійснювалося 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 2014 року Банк 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 заходами аналізу і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та/або на рівень уразливості Банку до таких ризиків.

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

Оцінка ризиків 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, визначались 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 01.01.2020)

18 березня 2015 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](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 01.01.2014 по 31.12.2014 станом на кінець дня 31 грудня 2014 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 01.01.2014 по 31.12.2014 станом на кінець дня 31 грудня 2014 року.

7. Затвердження річних результатів діяльності банку за 2014 рік та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми.

У зв'язку з затвердженням загальними зборами акціонерів звітів за 2014 рік: наглядової ради, правління банку, ревізійної комісії та аудиторського висновку (звіту незалежного аудитора) ТОВ АФ «КАУ-ПЕРВУД» щодо річної фінансової звітності банку, пропонується:

Проект рішення

Затвердити річні результати діяльності банку у складі:
Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2014 року;
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2014 рік;
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2014 рік;
Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2014 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 2014 року;
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2014 рік;
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2014 рік;
Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2014 рік та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми.

8. Розподіл прибутку банку отриманого у 2014 році.

Наглядова рада банку на своєму засіданні погодила запропонований правлінням банку порядок розподілу прибутку банку за 2014 рік та подає його на затвердження річними загальними зборами. Отриманий банком чистий прибуток за 2014 рік склав 726 160,59 гривень

Проект рішення

Розподілити отриманий прибуток за 2014 рік у сумі 726 160,59 гривень наступним чином:

- 5% нарахованого прибутку, що складає 36 308,03 гривень відраховується до резервного фонду банку;
- прибуток в сумі 689 852,56 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 2014 рік у сумі 726 160,59 гривень наступним чином:

- 5% нарахованого прибутку, що складає 36 308,03 гривень відраховується до резервного фонду банку;

– прибуток в сумі 689 852,56 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 2014 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 2014 рік до резервного фонду банку, дивіденди по простим іменним акціям не виплачувати.

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

Відповідно Закону України Про внесення змін до Закону України "Про банки і банківську діяльність" щодо визначення особливостей корпоративного управління в банках до 10.07.2015р. банки зобов'язані привести свою діяльність у відповідність з вимогами цього Закону і внести відповідні зміни до статуту та інших внутрішніх документів банку.

Проект рішення

Затвердити внутрішні положення банку у новій редакції.

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

Голосували:

- "за" – немає.

- "проти" - немає.

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

Рішення не прийнято.

Всі питання порядку денного річних загальних зборів розглянуті.

Збори оголошуються закритими.

Голова зборів

Батюкова О.М.

Секретар зборів

Широкий В.В.

Т.в.о. голови правління

Савченко М.О.