

ПРОТОКОЛ № 41
річних Загальних зборів акціонерів
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД"

Дата та час проведення: двадцять четверте квітня дві тисячі двадцятого року о 17-00 годині
Місце проведення: місто Дніпро, площа Троїцька, буд. 2, кімната 304.

Головує на річних Загальних зборах акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" (надалі – Збори) корпоративний секретар Антоненко Оксана Миколаївна, уповноважена на те рішенням Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" (протокол № 30 від 12.03.2020).

Рішення про проведення Зборів прийняте Наглядовою радою (протокол № 30 від 12.03.2020) відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Статуту та положенням про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД".

Перелік акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" (далі – Банк), які мають право на участь у Зборах, був складений в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України та відповідно до рішення Наглядової ради Банку (протокол № 30 від 12.03.2020), станом на 24 годину 17 квітня 2020 р.

Для проведення реєстрації акціонерів (їх представників), які мають право на участь у Зборах та визначення кворуму, необхідного для визнання Зборів правомочними, рішенням Наглядової ради Банку (протокол № 30 від 12.03.2020) обрана реєстраційна комісія у складі:

- Голова реєстраційної комісії Літвінова Юлія Леонідівна – начальник управління цінних паперів;
- член реєстраційної комісії Іванська Ольга Григорівна – головний фахівець управління фінансового контролінгу та економічного аналізу.

Реєстрація акціонерів та їх представників для участі у Зборах розпочалась о 16 годині 30 хвилин та закінчилась о 16 годині 55 хвилин 24 квітня 2020 року та проводилась за місцем проведення Зборів: місто Дніпро, площа Троїцька, буд. 2, кімната 304.

Голова реєстраційної комісії Літвінова Ю.Л. доповіла, що реєстрація акціонерів (їх представників) проводилась на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах акціонерного товариства, складеному станом на 24 годину за три робочі дні до дня проведення зборів, тобто на 24 годину 17 квітня 2020 року, у порядку, встановленому діючим законодавством України.

Загальна кількість осіб, включених до переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах, складається з 3 осіб. Загальна кількість голосів акціонерів – власників голосуючих акцій Банку, включених до переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах становить 200 000 голосів.

За даними реєстраційної комісії для участі у Зборах зареєстровано 2 представники акціонерів, які діють на підставі довіреності. Загальна кількість голосів акціонерів - власників голосуючих акцій Банку, які зареєструвалися для участі у Зборах становить 199994 голосів, що складає 99,9970 відсотків від загальної кількості голосів акціонерів – власників голосуючих акцій Банку, які згідно чинного законодавства та Статуту Банку мають право приймати участь у Зборах.

Скарг та заяв по процедурі реєстрації акціонерів (їх представників) отримано не було.

Відповідно до ст. 41 Закону України «Про акціонерні товариства» та згідно Статуту Банку Загальні збори акціонерів мають кворум за умови реєстрації для участі у них акціонерів, які сукупно є власниками більш як 50 відсотків голосуючих акцій. Таким чином, Збори мають кворум та визнаються правомочними.

Голова Зборів Антоненко О.М. доповіла, що відповідно до вимог статті 44 Закону України «Про акціонерні товариства» до обрання лічильної комісії зборами підрахунок голосів, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Зборах, проводиться тимчасовою лічильною комісією, яка формується Наглядовою радою Банку.

Тимчасова лічильна комісія була обрана рішенням Наглядової ради (протокол № 30 від 12.03.2020) у складі Голови тимчасової лічильної комісії Кандріної Л.В. та члена тимчасової лічильної комісії Рябової Н.С..

Для належного ведення Зборів рішенням Наглядової ради Банку (протокол засідання № 30 від 12.03.2020) призначено секретаря Зборів: Батюкову Олену Миколаївну – начальника загального сектору управління по роботі з персоналом.

Голова тимчасової лічильної комісії Кандріна Л.В., роз'яснила, що відповідно до вимог статті 43 Закону України «Про акціонерні товариства» голосування на Загальних зборах акціонерів Банку з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування. На виконання вимог п. 9.3.10 Статуту Банку та статті 43 Закону України «Про акціонерні товариства» форма і текст бюлетенів для голосування з питань порядку денного Зборів затверджені рішенням Наглядової ради (протокол № 43 від 10.04.2020).

Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань винесених на голосування на Загальних зборах.

Рішення Загальних зборів з питання винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій, крім: рішення з десятого та дванадцятого питання порядку денного, яке відповідно до чинного законодавства приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Голова Зборів Антоненко О.М. оголосила Збори відкритими.
На Збори запрошені: Голова Правління Банку - Задоя Юрій Анатолійович;
- начальник служби внутрішнього аудиту Банку Неведров Ігор Іванович.

Антоненко О.М. – доповіла, що порядок денний річних Загальних зборів акціонерів був затверджений рішенням Наглядової ради (протокол № 30 від 12.03.2020).

Оголошується порядок денний.

Порядок денний:

1. Про обрання складу лічильної комісії.
2. Розгляд звіту Правління АТ "АКБ "КОНКОРД" про результати діяльності за 2019 рік, затвердження заходів та прийняття рішення за наслідками його розгляду.
3. Розгляд звіту Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" про результати діяльності за 2019 рік, затвердження заходів та прийняття рішення за наслідками його розгляду.
4. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД".
5. Розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду.
6. Затвердження річного звіту АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2019 рік.
7. Визначення основних напрямів діяльності АТ "АКБ "КОНКОРД" на 2020 рік.
8. Про розподіл прибутку АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2019 рік.
9. Визначення частини нерозподіленого прибутку, що направляється на збільшення статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД".
10. Про збільшення статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" частини прибутку за 2019 рік та частини нерозподіленого прибутку за 2018 рік.

11. Про підвищення номінальної вартості акцій АТ "АКБ "КОНКОРД".
12. Про внесення змін до Статуту АТ "АКБ "КОНКОРД", шляхом викладення його в новій редакції, пов'язаних, в тому числі, зі збільшенням статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" шляхом підвищення номінальної вартості акцій АТ "АКБ "КОНКОРД".
13. Про затвердження переліку акціонерів, які мають право вимагати здійснення обов'язкового викупу належних їм акцій.
14. Про припинення повноважень членів лічильної комісії.

За першим питанням:

Слухали: Антоненко О.М., яка запропонувала для належного ведення Зборів обрати лічильну комісію у складі Голови лічильної комісії Кандріної Л.В. та члена лічильної комісії Рябової Н.С..

Після обговорення питання проект рішення було поставлено на голосування.

Проект рішення:

Обрати лічильну комісію у складі Голови лічильної комісії Кандріної Л.В. та члена лічильної комісії Рябової Н.С.

Підрахунок голосів з цього питання проводиться тимчасовою лічильною комісією у складі Голови тимчасової лічильної комісії Кандріної Л.В. та члена тимчасової лічильної комісії Рябової Н.С., які були обрані рішенням Наглядової ради (протокол засідання № 30 від 12.03.2020).

Голосували:

кількість голосів «ЗА» – 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів «ПРОТИ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів «УТРИМАВСЯ» — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Вирішили:

Обрати лічильну комісію у складі Голови лічильної комісії Кандріної Л.В. та члена лічильної комісії Рябової Н.С.

За другим питанням:

Слухали: Голову Правління АТ "АКБ "КОНКОРД" Задою Ю.А., який звітував Зборам про результати діяльності Правління Банку за 2019 рік.

Після обговорення питання проект рішення було поставлено на голосування.

Проект рішення:

Затвердити звіт Правління АТ "АКБ "КОНКОРД" про результати діяльності за 2019 рік без зауважень і додаткових заходів. Визнати діяльність Правління АТ "АКБ "КОНКОРД" у 2019 році задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Банку.

Голосували:

кількість голосів «ЗА» – 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів «ПРОТИ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів «УТРИМАВСЯ» — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Вирішили:

Затвердити звіт Правління АТ "АКБ "КОНКОРД" про результати діяльності за 2019 рік без зауважень і додаткових заходів. Визнати діяльність Правління АТ "АКБ "КОНКОРД" у 2019 році задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Банку.

За третім питанням:

Слухали: Голову Зборів Антоненко О.М., яка повідомила присутнім, що Наглядовою радою за результатами оцінки діяльності Наглядової ради та її членів, підготовлено та надано звіт Наглядової ради Банку про результати діяльності за 2019 рік для його розгляду та затвердження Зборами.

Антоненко О.М. оголосила звіт Наглядової ради Банку про результати діяльності за 2019 рік, доповіла про результати діяльності Наглядової ради та про вжиті заходи із метою вдосконалення діяльності Наглядової ради Банку.

Антоненко О.М. повідомила присутнім, що зважаючи на викладене, робота Наглядової ради Банку протягом 2019 року здійснювалась продуктивно. Встановлені річними Загальними зборами Банку цілі на 2019 рік досягалися Наглядовою радою шляхом прийняття відповідних рішень та контролем за їх виконанням. Окрім зазначеного, Наглядовою радою вживалися заходи, направлені на захист прав та інтересів акціонерів Банку, забезпечення ефективного здійснення керівництва поточною діяльністю Банку, скликання та проведення Загальних зборів акціонерів Банка. У подальшому, Наглядовою радою Банка в межах її компетенції, визначеної Статутом Банку та чинним законодавством, й надалі здійснюватимуться заходи, направлені на забезпечення досягнення чітких цілей діяльності Банку, встановлених Загальними зборами акціонерів Банку на 2020 рік. Таким чином, у 2019 році Наглядовою радою Банку в межах своєї компетенції вживались всі можливі заходи для досягнення цілей встановлених на 2019 рік.

Антоненко О.М. запропонувала Затвердити звіт Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" про результати діяльності за 2019 рік без зауважень і додаткових заходів. Визнати діяльність Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" у 2019 році задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Банку.

Після обговорення питання проект рішення було поставлено на голосування.

Проект рішення:

Затвердити звіт Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" про результати діяльності за 2019 рік без зауважень і додаткових заходів. Визнати діяльність Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" у 2019 році задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Банку.

Голосували:

кількість голосів «ЗА» – 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів «ПРОТИ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів «УТРИМАВСЯ» — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Вирішили:

Затвердити звіт Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" про результати діяльності за 2019 рік без зауважень і додаткових заходів. Визнати діяльність Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" у 2019 році задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Банку.

За четвертим питанням:

Слухали: Голову Зборів Антоненко О.М., яка повідомила, що відповідно до ст. 33 Закону України «Про акціонерні товариства» до виключної компетенції загальних зборів акціонерів належить затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради акціонерного товариства. Голова Зборів Антоненко О.М. оголосила звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2019 рік та запропонувала його затвердити.

Після обговорення питання, проект рішення було поставлено на голосування.

Проект рішення:

Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2019 рік.

Голосували:

кількість голосів «ЗА» – 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів «ПРОТИ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів «УТРИМАВСЯ» — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Вирішили:

Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2019 рік.

За п'ятим питанням:

Слухали: Запрошена особа, начальник служби внутрішнього аудиту Банку Неведров Ігор Іванович, доповів присутнім, що аудит річної фінансової звітності Банку за 2019 рік проведено аудиторською фірмою ТОВ «КРЕСТОН ДЖІ СІ ДЖІ АУДИТ» м. Київ.

Попередньо висновок аудитора розглянуто 17.04.2020 на засіданні Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку та 22.04.2020 на засіданні Наглядової ради Банку.

На думку аудиторів, фінансова звітність, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2019 року, фінансові результати та рух грошових коштів, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Аудиторами не виявлено фактів, що свідчили б про невідповідність розподілу активів та зобов'язань Банку у файлі з показниками статистичної звітності «Дані про структуру активів і зобов'язань за строками».

Організаційна структура Банку, в цілому, відповідає характеру діяльності, обсягам і складності здійснюваних операцій. Банк, в суттєвих моментах, дотримується вимог Положення «Про організацію системи внутрішнього контролю в банках» .

Протягом звітнього періоду у Банку проводилась комплексна перевірка Національного банку України станом на 01.06.2019, за результатами якої Банку були надані рекомендації по вдосконаленню системи внутрішнього контролю, моніторингу її ефективності та управлінню ризиками. Станом на кінець звітнього періоду керівництво Банку виконало усі рекомендації.

У Банку функціонує служба внутрішнього аудиту Банку, яка є самостійним структурним підрозділом та підпорядковується Наглядовій раді. Під час комплексної перевірки НБУ були надані рекомендації щодо організації та функціонування внутрішнього аудиту, які станом на 31 грудня 2019 були виконані. За результатами зовнішнього аудиту не виявлено додаткових порушень вимог нормативно-правових актів з питань внутрішнього аудиту у Банку.

Банк постійно оцінює якість активних операцій та визначає розмір кредитного ризику. В результаті проведеної роботи аудитом не виявлено відхилень від вимог Національного банку України щодо оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 01 січня 2020 року.

Аудиторами виконане завдання з оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями. В результаті проведеної роботи не виявлено відхилень від вимог Національного банку України.

Розмір регулятивного капіталу Банку відповідає нормативним вимогам щодо встановленого мінімального розміру на звітну дату. За результатами аудиту не виявлено потреби в коригуваннях капіталу Банку.

В результаті аналізу процесів ідентифікації пов'язаних з Банком осіб, затвердження умов здійснення операцій з ними, об'єму таких операцій аудитом не виявлено фактів, що свідчили б про невідповідність вимогам Положення «Про визначення пов'язаних з Банком осіб» та інших нормативно-правових актів.

В результаті аудиту не виявлено порушень вимог нормативно-правових актів з питань бухгалтерського обліку у Банку.

Банку рекомендовано врахувати аспект морального старіння нематеріальних активів при визначенні строків їх корисного використання та, відповідно, норм амортизації. При цьому зазначено, що застосування менших строків корисного використання для таких нематеріальних активів не призводить до необхідності здійснення суттєвих коригувань у фінансовій звітності.

Неаудиторських послуг, на які встановлено обмеження у ч. 4 ст. 6 Закону України № 2258-VIII від 21 грудня 2017 року, аудиторами не надавались.

Враховуючи вищезазначене, Антоненко О.М. запропонувала затвердити звіт незалежного аудитора ТОВ "КРЕСТОН ДЖІ СІ ДЖІ АУДИТ" за результатами аудиту фінансової звітності АТ "АКБ "КОНКОРД" за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року. Визнати послуги ТОВ "КРЕСТОН ДЖІ СІ ДЖІ АУДИТ" як якісні і задовольняючі вимогам акціонерів Банку. Затвердити заходи за результатами розгляду аудиторського звіту ТОВ "КРЕСТОН ДЖІ СІ ДЖІ АУДИТ", з урахуванням наданих у звіті зауважень та рекомендацій.

Після обговорення питання проект рішення було поставлено на голосування.

Проект рішення:

Затвердити звіт незалежного аудитора ТОВ "КРЕСТОН ДЖІ СІ ДЖІ АУДИТ" за результатами аудиту фінансової звітності АТ "АКБ "КОНКОРД" за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року. Визнати послуги ТОВ "КРЕСТОН ДЖІ СІ ДЖІ АУДИТ" як якісні і задовольняючі вимогам акціонерів Банку. Затвердити заходи за результатами розгляду аудиторського звіту ТОВ "КРЕСТОН ДЖІ СІ ДЖІ АУДИТ", з урахуванням наданих у звіті зауважень та рекомендацій.

Голосували:

кількість голосів «ЗА» – 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів «ПРОТИ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів «УТРИМАВСЯ» — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Вирішили:

Затвердити звіт незалежного аудитора ТОВ "КРЕСТОН ДЖІ СІ ДЖІ АУДИТ" за результатами аудиту фінансової звітності АТ "АКБ "КОНКОРД" за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року. Визнати послуги ТОВ "КРЕСТОН ДЖІ СІ ДЖІ АУДИТ" як якісні і задовольняючі вимогам акціонерів Банку. Затвердити заходи за результатами розгляду аудиторського звіту ТОВ "КРЕСТОН ДЖІ СІ ДЖІ АУДИТ", з урахуванням наданих у звіті зауважень та рекомендацій.

За шостим питанням:

Слухали: Голову Правління Задою Ю.А. , який запропонувала затвердити річний звіт АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2019 рік, що складений за результатами діяльності банку в 2019 році, та фінансова звітність за яким підтверджена висновком зовнішнього аудитора, та ознайомив присутніх з даними річної фінансової звітності Банку, звітом керівництва (звітом про управління), який включається до річного звіту Банку, та іншим змістом Річного звіту Банку, складеного відповідно до вимог законодавства.

Після обговорення питання проект рішення було поставлено на голосування.

Проект рішення:

Затвердити річний звіт АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2019 рік.

Голосували:

кількість голосів «ЗА» – 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів «ПРОТИ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів «УТРИМАВСЯ» — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Вирішили:

Затвердити річний звіт АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2019 рік.

За сьомим питанням:

Слухали: Антоненко О.М., яка повідомила, що відповідно до ст. 33 Закону України «Про акціонерні товариства», до виключної компетенції загальних зборів акціонерів належить визначення основних напрямів діяльності акціонерного товариства. Для оголошення основних напрямів діяльності Банку на 2020 рік. Голова Правління Задою Ю.А. оголосив основні напрями діяльності АТ "АКБ "КОНКОРД" на 2020 рік

Після обговорення питання проект рішення було поставлено на голосування.

Проект рішення:

Основні напрями діяльності АТ "АКБ "КОНКОРД" на 2020 рік затвердити (Додаток 1).

Голосували за першим проектом рішення:

кількість голосів «ЗА» – 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів «ПРОТИ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів «УТРИМАВСЯ» — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Вирішили:

Основні напрями діяльності АТ "АКБ "КОНКОРД" на 2020 рік затвердити (Додаток 1).

За восьмим питанням:

Слухали: Голову Зборів Антоненко О.М., яка повідомила, що Наглядова рада Банку на засіданні підтримала запропонований Правлінням Банку порядок розподілу прибутку за 2019 рік та оголосила проект рішення про розподіл прибутку за 2019 рік.

Після обговорення питання, проект рішення було поставлено на голосування.

Проект рішення:

Прибуток АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2019 рік у розмірі 53 234 603,58 грн. (п'ятдесят три мільйони двісті тридцять чотири тисячі шістьсот три гривні 58 копійок) розподілити наступним чином:

1. Визначити та направити частину прибутку 2019 року у сумі 2 661 730,18 грн. (два мільйони шістьсот шістьдесят одна тисяча сімсот тридцять гривень 18 копійок), що складає 5,00% від суми прибутку, на поповнення резервного фонду АТ "АКБ "КОНКОРД".

2. Направити частину прибутку 2019 року у сумі 680 401,44 грн. (шістсот вісімдесят тисяч чотиреста одна гривня 44 копійки) на покриття збитків минулих років АТ "АКБ "КОНКОРД", що виникли у зв'язку із проведенням класифікації та оцінки фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

3. Визначити та направити частину прибутку 2019 року у сумі 49 892 471,96 грн. (сорок дев'ять мільйонів вісімсот дев'яносто дві тисячі чотиреста сімдесят одна гривня 96 копійок) на збільшення статутного капіталу Банку.

4. Дивіденди за підсумками роботи АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2019 рік не виплачувати.

Голосували:

кількість голосів «ЗА» – 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів «ПРОТИ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів «УТРИМАВСЯ» — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Вирішили:

Прибуток АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2019 рік у розмірі 53 234 603,58 грн. (п'ятдесят три мільйони двісті тридцять чотири тисячі шістсот три гривні 58 копійок) розподілити наступним чином:

1. Визначити та направити частину прибутку 2019 року у сумі 2 661 730,18 грн. (два мільйони шістсот шістдесят одна тисяча сімсот тридцять гривень 18 копійок), що складає 5,00% від суми прибутку, на поповнення резервного фонду АТ "АКБ "КОНКОРД".

2. Направити частину прибутку 2019 року у сумі 680 401,44 грн. (шістсот вісімдесят тисяч чотириста одна гривня 44 копійки) на покриття збитків минулих років АТ "АКБ "КОНКОРД", що виникли у зв'язку із проведенням класифікації та оцінки фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

3. Визначити та направити частину прибутку 2019 року у сумі 49 892 471,96 грн. (сорок дев'ять мільйонів вісімсот дев'яносто дві тисячі чотириста сімдесят одна гривня 96 копійок) на збільшення статутного капіталу Банку.

4. Дивіденди за підсумками роботи АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2019 рік не виплачувати.

За дев'ятим питанням:

Слухали: Голову Зборів Антоненко О.М., яка доповіла, що на порядку денному стоїть питання визначення частини нерозподіленого прибутку, що направляється на збільшення статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД".

На теперішній час зареєстрований статутний капітал Банку складає 200 000 000 грн.

Нерозподілений прибуток Банку за 2018 рік складає 9 257 502,42 гривень. Запропоновано нерозподілений прибуток за 2018 рік у сумі 9 107 528,04 грн. (дев'ять мільйонів сто сім тисяч п'ятсот двадцять вісім гривень 04 копійки) направити на збільшення статутного капіталу Банку.

Після обговорення питання, проект рішення було поставлено на голосування.

Проект рішення:

Визначити та направити частину нерозподіленого прибутку АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2018 рік у сумі 9 107 528,04 грн. (дев'ять мільйонів сто сім тисяч п'ятсот двадцять вісім гривень 04 копійки) на збільшення статутного капіталу Банку.

Голосували:

кількість голосів «ЗА» – 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів «ПРОТИ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів «УТРИМАВСЯ» — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Вирішили:

Визначити та направити частину нерозподіленого прибутку АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2018 рік у сумі 9 107 528,04 грн. (дев'ять мільйонів сто сім тисяч п'ятсот двадцять вісім гривень 04 копійки) на збільшення статутного капіталу Банку.

За десятим питанням:

Слухали: Голову Зборів Антоненко О.М., яка доповіла, що у зв'язку з необхідністю приведення розміру статутного капіталу Банку у відповідність до вимог, встановлених Законом України «Про банки і банківську діяльність та Постанови

Правління Національного банку України від 06.08.2014 за № 464 «Про приведення статутного капіталу банків у відповідність до мінімально встановленого розміру», а також з урахуванням, прийнятих рішень за 8 та 9 питаннями порядку денного Зборів, пропонується розглянути питання про збільшення статутного капіталу Банку за рахунок спрямування прибутку до статутного капіталу до загального розміру 259 000 000 грн.

Закон передбачає особливі наслідки голосування з питань зміни статутного капіталу, а саме акціонер може набути право на обов'язковий викуп його акцій.

Акціонер, який зареєструвався для участі у загальних зборах та голосував проти прийняття загальними зборами рішення про зміну статутного капіталу, має право вимагати здійснення обов'язкового викупу товариством належних йому голосуючих акцій, а товариство зобов'язане їх викупити.

Відповідно до вимог законодавства України була здійснена оцінка вартості 1 (однієї) простої іменної бездокументарної акції Банку.

Після обговорення питання проект рішення було поставлено на голосування.

Проект рішення:

Збільшити статутний капітал АТ "АКБ "КОНКОРД" шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" частини прибутку за 2019 рік та частини нерозподіленого прибутку за 2018 рік до загального розміру статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД": 259 000 00,00 грн. (двісті п'ятдесят дев'ять мільйонів гривень 00 копійок), а саме за рахунок спрямування до статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД":

1. Частини прибутку 2019 року у сумі 49 892 471,96 грн. (сорок дев'ять мільйонів вісімсот дев'яносто дві тисячі чотириста сімдесят одна гривня 96 копійок).

2. Частини нерозподіленого прибутку АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2018 рік у сумі 9 107 528,04 грн. (дев'ять мільйонів сто сім тисяч п'ятсот двадцять вісім гривень 04 копійки).

Голосували:

кількість голосів «ЗА» – 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів «ПРОТИ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів «УТРИМАВСЯ» — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Вирішили:

Збільшити статутний капітал АТ "АКБ "КОНКОРД" шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" частини прибутку за 2019 рік та частини нерозподіленого прибутку за 2018 рік до загального розміру статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД": 259 000 00,00 грн. (двісті п'ятдесят дев'ять мільйонів гривень 00 копійок), а саме за рахунок спрямування до статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД":

1. Частини прибутку 2019 року у сумі 49 892 471,96 грн. (сорок дев'ять мільйонів вісімсот дев'яносто дві тисячі чотириста сімдесят одна гривня 96 копійок).

2. Частини нерозподіленого прибутку АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2018 рік у сумі 9 107 528,04 грн. (дев'ять мільйонів сто сім тисяч п'ятсот двадцять вісім гривень 04 копійки)

За одинадцятим питанням:

Слухали: Голову Зборів Антоненко О.М., яка повідомила, що з метою збільшення статутного капіталу Банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій АТ "АКБ

"КОНКОРД" є необхідним розгляд питання про підвищення номінальної вартості акцій та запропонувала для розгляду питання порядку денного і оголосила проект рішення.

Проект рішення:

Підвищити номінальну вартість 200 000 (двохсот тисяч) простих іменних акцій АТ "АКБ "КОНКОРД". Номінальну вартість кожної акції АТ "АКБ "КОНКОРД" підвищити на 295,00 грн. (двісті дев'яносто п'ять гривень 00 копійок). Встановити, що нова номінальна вартість кожної акції АТ "АКБ "КОНКОРД" становить 1 295,00 грн. (одна тисяча двісті дев'яносто п'ять гривень 00 копійок). Затвердити рішення про підвищення номінальної вартості акцій АТ "АКБ "КОНКОРД" (додається).

Голосували:

кількість голосів «ЗА» – 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів «ПРОТИ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів «УТРИМАВСЯ» — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Вирішили:

Підвищити номінальну вартість 200 000 (двохсот тисяч) простих іменних акцій АТ "АКБ "КОНКОРД". Номінальну вартість кожної акції АТ "АКБ "КОНКОРД" підвищити на 295,00 грн. (двісті дев'яносто п'ять гривень 00 копійок). Встановити, що нова номінальна вартість кожної акції АТ "АКБ "КОНКОРД" становить 1 295,00 грн. (одна тисяча двісті дев'яносто п'ять гривень 00 копійок). Затвердити рішення про підвищення номінальної вартості акцій АТ "АКБ "КОНКОРД" (додається).

За дванадцятим питанням:

Слухали: Голову Зборів Антоненко О.М., яка зазначила, що у зв'язку з прийнятим рішенням про збільшення статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" шляхом підвищення номінальної вартості акцій АТ "АКБ "КОНКОРД" пропонується прийняти рішення про внесення відповідних змін до Статуту АТ "АКБ "КОНКОРД", шляхом викладення його в новій редакції, пов'язаних, в тому числі, зі збільшенням статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД", а також пов'язаних з:

- приведенням його положень у відповідність до положень Закону України від 06.12.2019 «Про запобігання та протидії легалізації відмивання доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдженню зброї масового знищення», який вступає в силу в кінці квітня цього року;

- приведення у відповідність до вимог Національного банку України по організації роботи з непрацюючою активами;

- приведення у відповідність до Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України в частині винагороди співробітникам Банку.

Рішення Зборів з цього питання приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Після обговорення питання, проект рішення було поставлено на голосування.

Проект рішення:

1. Внести зміни до Статуту АТ "АКБ "КОНКОРД", виклавши його в новій редакції, пов'язані, в тому числі, зі збільшенням статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" шляхом підвищення номінальної вартості акцій АТ "АКБ "КОНКОРД".

2. Затвердити нову редакцію Статуту АТ "АКБ "КОНКОРД".

3. Уповноважити Голову Правління Банку або особу що виконує його обов'язки підписати нову редакцію Статуту АТ "АКБ "КОНКОРД", справжність підпису якого на Статуті Банку, засвідчити нотаріально.

4. Доручити Голові Правління Банку або особі що виконує його обов'язки забезпечити здійснення усіх необхідних дій, пов'язаних з:

- погодженням Статуту Банку у новій редакції Національним банком України;

- державною реєстрацією Статуту Банку у новій редакції відповідно до вимог чинного законодавства України.

Голосували:

кількість голосів «ЗА» – 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів «ПРОТИ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів «УТРИМАВСЯ» — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Вирішили:

1. Внести зміни до Статуту АТ "АКБ "КОНКОРД", виклавши його в новій редакції, пов'язані, в тому числі, зі збільшенням статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" шляхом підвищення номінальної вартості акцій АТ "АКБ "КОНКОРД".

2. Затвердити нову редакцію Статуту АТ "АКБ "КОНКОРД".

3. Уповноважити Голову Правління Банку або особу що виконує його обов'язки підписати нову редакцію Статуту АТ "АКБ "КОНКОРД", справжність підпису якого на Статуті Банку, засвідчити нотаріально.

4. Доручити Голові Правління Банку або особі що виконує його обов'язки забезпечити здійснення усіх необхідних дій, пов'язаних з:

- погодженням Статуту Банку у новій редакції Національним банком України;

- державною реєстрацією Статуту Банку у новій редакції відповідно до вимог чинного законодавства України.

За тринадцятим питанням:

Слухали: Голову Зборів Антоненко О.М., яка повідомила, що порядку денного стоїть питання про затвердження переліку акціонерів, які мають право вимагати здійснення обов'язкового викупу належних їм акцій.

Відповідно до ст. 68 Закону України «Про акціонерні товариства» акціонер, який зареєструвався для участі у загальних зборах та голосував проти прийняття загальними зборами рішення про зміну статутного капіталу, має право вимагати здійснення обов'язкового викупу товариством належних йому голосуючих акцій, а товариство зобов'язане їх викупити.

У зв'язку з відсутністю акціонерів, їх представників, що були зареєстровані для участі у Зборах та голосували «проти», а саме проти прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку, пропоную не складати перелік акціонерів, які мають право вимагати здійснення обов'язкового викупу належних їм акцій АТ "АКБ "КОНКОРД", з урахуванням викладеного, пропоную проголосувати за відповідний проект рішення.

Після обговорення питання на голосування поставлено два проекти рішень.

Перший проект рішення:

Затвердити перелік акціонерів, які мають право вимагати здійснення обов'язкового викупу належних їм акцій АТ "АКБ "КОНКОРД", що оформлений додатком до Протоколу Зборів.

Другий проект рішення:

Не складати та не затверджувати перелік акціонерів, які мають право вимагати здійснення обов'язкового викупу належних їм акцій АТ "АКБ "КОНКОРД", у зв'язку з відсутністю акціонерів/їх представників, що були зареєстровані для участі у Зборах та голосували проти прийняття рішення про збільшення статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" шляхом підвищення номінальної вартості акцій.

Голосували за першим проектом рішення:

кількість голосів «ЗА» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів «ПРОТИ» – 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів «УТРИМАВСЯ» — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Голосували за другим проектом рішення:

кількість голосів «ЗА» – 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів «ПРОТИ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів «УТРИМАВСЯ» — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Вирішили:

Не складати та не затверджувати перелік акціонерів, які мають право вимагати здійснення обов'язкового викупу належних їм акцій АТ "АКБ "КОНКОРД", у зв'язку з відсутністю акціонерів/їх представників, що були зареєстровані для участі у Зборах та голосували проти прийняття рішення про збільшення статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" шляхом підвищення номінальної вартості акцій.

За чотирнадцятим питанням:

Слухали: Голову Зборів Антоненко О.М., яка зазначила, що згідно порядку денного стоїть питання про припинення повноважень членів лічильної комісії.

Оскільки перелік питань порядку денного вичерпаний, стоїть питання про припинення повноважень членів лічильної комісії. Антоненко О.М. зачитала проект рішення.

Проект рішення:

Припинити повноваження членів лічильної комісії у складі Голови лічильної комісії Кандріної Л.В. та члена лічильної комісії Рябової Н.С. після опечатування бюлетенів для голосування, які були використані під час проведення Зборів.

Голосували:

кількість голосів «ЗА» – 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів «ПРОТИ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів «УТРИМАВСЯ» — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Вирішили:

Припинити повноваження членів лічильної комісії у складі Голови лічильної комісії Кандріної Л.В. та члена лічильної комісії Рябової Н.С. після опечатування бюлетенів для голосування, які були використані під час проведення Зборів.

Голова лічильної комісії Кандріна Л.В. оголосила підсумки голосування на Зборах та складені протоколи лічильної комісії про підсумки голосування з кожного питання.

Голова Зборів Антоненко О.М. повідомила, що всі питання порядку денного Зборів розглянуті, з усіх питань порядку денного проведено голосування та прийняті відповідні рішення.

Учасники Зборів не мають зауважень і претензій до порядку проведення Зборів, процедури їх проведення та підсумків голосування щодо питань порядку денного Зборів.

Голова Зборів Антоненко О.М. оголосила Збори закритими.

Голова Зборів

О.М. Антоненко

Секретар Зборів

О.М. Батюкова

Голова Правління

Ю.А. Задоя

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням річних Загальних зборів акціонерів
АТ "АКБ "КОНКОРД"
Протокол № 41 від «24» квітня 2020р.

ОСНОВНІ НАПРЯМИ ДІЯЛЬНОСТІ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" НА 2020 РІК

Стратегічним напрямком розвитку Банку є створення універсальної, надійної, стійкої до криз, ефективної і прибуткової банківської установи, здатної функціонувати відповідно до загальноприйнятих принципів банківської практики та етики, бути незалежною від зовнішнього втручання, діяти на засадах здорової конкуренції і розумної ризиковості з метою максимального задоволення вимог та очікувань клієнтів, інвесторів, а також проводити активну діяльність на банківському ринку на засадах рівності та партнерства.

Головною стратегічною метою Банку є підвищення його конкурентоспроможності шляхом збереження його універсальності, розвитку інноваційних та традиційних послуг, оптимізації каналів їх доставки клієнтам, присутності на основних сегментах фінансового ринку, впровадження нових банківських технологій.

В основу стратегії розвитку Банку покладено такі принципи, як конкурентоспроможність, універсальність, надійність, професіоналізм, оперативність у прийнятті рішень.

Цілі розвитку:

- зменшення чутливості Банку до зовнішніх потрясінь з 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 2020 році – є розширення діяльності на території країни, активний розвиток нових форм обслуговування клієнтів, впровадження нових послуг і продуктів, наближення послуг банку до клієнтів.

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

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

З метою реалізації стратегії розвитку банку основними напрямками його діяльності на 2020 рік є:

- Нарощування капіталу, підвищення конкурентоспроможності й ефективності діяльності;
- Вихід на якісно новий рівень обслуговування клієнтів, забезпечення оптимального рівня платоспроможності та ліквідності;

- Дотримання політики постійного розширення діяльності шляхом органічного росту та диверсифікації клієнтів і продуктів;
- Забезпечення захисту від ризиків власного капіталу та коштів клієнта;
- Розроблення систем, що уособлюють найкращу міжнародну практику в загальному управлінні Банком та в удосконаленні процесу корпоративного планування, що дасть змогу корегувати стратегію з метою швидкого реагування на ринкові ризики;
- Формування диверсифікованої та стійкої ресурсної бази та суттєве збільшення капіталізації Банку;
- Упровадження прогресивних і надійних банківських продуктів, технологій обслуговування та створення систем оцінки ефективності впровадження;
- Упровадження та вдосконалення системи контролю за здійсненням банківських операцій;

Фактори успіху Банку на ринку банківських продуктів і послуг:

- відповідність банківських послуг потребам клієнтів, акціонерів, населення, держави;
- всебічність розвитку;
- стабільність і послідовність у діяльності.

При плануванні своєї стратегії на наступні роки Банк приділяє особливу увагу таким аспектам, як прозорість, розкриття інформації та належне корпоративне управління.

Банк і надалі буде підтримувати високий рівень капіталізації та ліквідності, а також забезпечувати вживання найефективніших систем управління ризиками і ліквідністю.

Прозорість бізнесу — це найважливіша умова успішної реалізації поставлених завдань в управлінні капіталом.

У наступні роки банк планує укріпити свої позиції в корпоративному, інвестиційному та роздрібному сегментах, продовжити регіональний розвиток.

І, звичайно ж, пріоритетним в діяльності залишиться надання послуг високої якості, подальше розширення спектру банківських продуктів, вдосконалення продуктового ряду, впровадження нових прогресивних технологій, кредитування юридичних і фізичних осіб, підтримка малого бізнесу, регіональна політика, орієнтована на реалізацію завдань, що носять соціально значимий характер.

Основними заходами по втіленню поставленої мети, будуть:

- забезпечення беззбиткового рівня діяльності за міжнародними стандартами бухгалтерського обліку;
- залучення нових клієнтських груп та надання повного пакету стандартних послуг;
- впровадження нових послуг і продуктів, як джерела комісійних доходів,
- збільшення частки банку на ринку банківських послуг шляхом розширення мережі відділень;
- впровадження власних розробок Банку в питаннях програм Р2Р, чат ботів, нових більш досконалих версій клієнт банків;
- нарощування темпів кредитування як юридичних так і фізичних осіб;
- перегляд діючих лімітів для постійних позичальників;
- ефективне використання наявних ресурсів;
- розвиток документарного бізнесу, збільшення об'єму наданих гарантій;
- 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 у 2020 року активно працювати на вітчизняному ринку фінансових послуг із міжнародними платіжними картками, а саме MasterCard, Visa та національною системою платежів «Простір».

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:

– впровадження оновленої маркетингової стратегії з метою збільшення впізнаваності бренду банку;

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

Мета концепції управління персоналом полягає в створенні системи, що ґрунтується не на адміністративних методах, а на економічних стимулах і соціальних гарантіях, орієнтованих на зближення інтересів працівника з інтересами Банку в досягненні високої продуктивності праці, отриманні найвищих економічних результатів діяльності Банку.

Рішення клієнта працювати з тим чи іншим банком значною мірою залежить від рівня запропонованого сервісу, професіоналізму та вміння персоналу задовольнити вимоги клієнтів, запропонувати їм нові види послуг за конкурентно прийнятними цінами.

Саме тому персонал банку є вирішальним фактором у конкурентній боротьбі. В умовах сьогоденного фінансового ринку, що динамічно розвивається, конкурентну боротьбу виграє той, хто створить ефективно діючу систему управління персоналом.

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

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

- підбір кваліфікованих і зацікавлених працівників;
- ефективне використання майстерності та здібностей персоналу;
- вдосконалення систем його мотивації; підвищення рівня задоволеності працею всіх категорій персоналу;
- розвиток і підтримку на високому рівні системи підвищення кваліфікації персоналу;
- забезпечення нормального морального клімату в колективі;

- управління кар'єрою працівників;
- вплив на творчу активність персоналу, допомога в реалізації інноваційних планів;
- вдосконалення методів оцінки персоналу;
- забезпечення високого рівня життя працівників, що робить роботу в банку бажаною.

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

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

Голова Зборів

О.М. Антоненко

Секретар Зборів

О.М. Батюкова

Голова Правління

Ю.А. Задоя