

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Голова правління		Комісаренко Алла Валеріївна
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника)
	М.П.	15.04.2016
		(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2015 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

Публічне акціонерне товариство "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД"

2. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

34514392

4. Місцезнаходження

Дніпропетровська, Шевченківський (Бабушкінський), 49069, м. Дніпропетровськ, вул. Січових Стрільців (Артема), буд. 94

5. Міжміський код, телефон та факс

0562-31-04-38 0562-31-04-38

6. Електронна поштова адреса

info@concord.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	27.04.2016	
	(дата)	
2. Річна інформація опублікована у	Бюлетень "Відомості НКЦПФР" 82	28.04.2016
	(номер та найменування офіційного друкованого видання)	(дата)
3. Річна інформація розміщена на власній сторінці	http://concord.ua/	27.04.2016
	(адреса сторінки)	(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	X
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	X
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на	

кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року

20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X

29. Текст аудиторського висновку (звіту) X

30. Річна фінансова звітність

31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) X

32. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

Емітент не приймав участі у створенні юридичних осіб.

Інформація про дивіденди не наводиться, відповідно до прийнятого рішення на річних загальних зборах акціонерів дивіденди за простими іменними акціями не виплачувалися.

Емітент не випускав та не розміщував облігації.

Емітент не приймав рішення про розміщення інших емісійних цінних паперів (окрім акцій).

Емітент не випускав похідні цінні папери.

33. Примітки Протягом звітного року загальними зборами акціонерів емітента не приймалося рішення про викуп власних акцій, про анулювання, консолідацію або дроблення акцій.

Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції у звіті не наводиться, так як не відповідає банківським видам діяльності.

Інформація про собівартість реалізованої продукції у звіті не наводиться, так як не відповідає банківським видам діяльності.

Емітент не випускав боргові цінні папери, тому інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не наводиться.

Емітент не випускав іпотечних облігацій

Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття не наводиться,

т.к. емітент не випускав іпотечних облігацій.

Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття, не наводиться із-за відсутності таких договорів в банку.

Інформація про випуски іпотечних сертифікатів не наводиться, емітент не випускав іпотечних сертифікатів

Інформація щодо реєстру іпотечних активів, не наводиться, емітент не має іпотечних активів.

Основні відомості про ФОН, не наводиться, емітент не випускав сертифікатів ФОН.

Інформація про випуски сертифікатів ФОН, не наводиться, емітент не випускав сертифікатів ФОН.

Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН, не наводиться, емітент не випускав сертифікатів ФОН.

Розрахунок вартості чистих активів ФОН, не наводиться, емітент не випускав сертифікатів ФОН.

Правила ФОН, не наводиться, емітент не випускав сертифікатів ФОН.

Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, не наводиться, фінансова звітність складається за міжнародними стандартами.

Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва), не наводиться, емітент не випускав цільових облігацій.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

A01 №054470

3. Дата проведення державної реєстрації

03.08.2006

4. Територія (область)

Дніпропетровська

5. Статутний капітал (грн)

155000000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

159

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 Інші види грошового посередництва

0 д/н

0 д/н

10. Органи управління підприємства

Інформацію про органи управління емітента акціонерні товариства не надають.

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Операційний департамент Національного банку України

2) МФО банку

300001

3) поточний рахунок

32009116601026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

Публічне акціонерне товариство Комерційний банк "ХРЕЩАТИК"

5) МФО банку

300670

б) поточний рахунок

16008000115365

12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності*

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Банківська ліцензія	230	07.11.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	Банківська ліцензія видана безстроково до моменту відкликання її Національним банком України			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	230-3	26.01.2015	Національний банк України	Необмежена
Опис	Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій видана безстроково до моменту відкликання ліцензії Національним банком України			
Діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерська	АД №034476	18.07.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Строк дії ліцензії необмежений, до моменту відкликання Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку			
Діяльність з торгівлі цінними паперами - дилерська	АД №034477	18.07.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Строк дії ліцензії необмежений, до моменту відкликання Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку			
депозитарна діяльність депозитарної установи	1484	18.09.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Строк дії ліцензії необмежений, до моменту відкликання Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку			

Інформація щодо посади корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата введення посади корпоративного секретаря	Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря
1	2	3
01.07.2011	05.09.2014	Батюкова Олена Миколаївна

Опис	<p>Попередні посади, що займала:</p> <p>з 05.09.2014 - по теперішній час корпоративний секретар</p> <p>з 30.07.2014 по 04.09.2014 - заступник начальника управління з питань аналізу та управління ризиками</p> <p>з 08.08.2011 по 29.07.2014 начальник управління по роботі з корпоративними клієнтами</p> <p>з 04.01.2010 по 15.06.2011 - заступник начальника управління по роботі з корпоративними клієнтами</p> <p>Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p> <p>Рік народження 1970.</p> <p>Освіта вища економічна.</p> <p>Стаж роботи в банківській системі 8 років, на керівних посадах – 7 років</p> <p>До повноважень корпоративного секретаря відноситься:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) розробка та вдосконалення внутрішніх документів Банку з питань корпоративного управління відповідно до законодавства України та міжнародних стандартів корпоративного управління, практики корпоративного управління; 2) підготовка за допомогою програмних засобів квартального та річного звіту Банка, як емітента цінних паперів, його оприлюднення відповідно до законодавства та подання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на паперовому носії; 3) підготовка та оприлюднення особливої інформації та інформації про проведення загальних зборів акціонерів відповідно до законодавства у стрічці новин на сайті Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, в офіційному друкованому виданні Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та на власному веб-сайті Банку в мережі Інтернет, подача оприлюдненої інформації до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на паперовому носії у встановлені законодавством строки; 4) контроль за процедурою збільшення статутного капіталу та випуском акцій Банку; 5) реєстрація змін до статуту Банку; 6) робота з акціонерами та потенційними інвесторами по питанням, що стосуються розміщення акцій Банку; 7) недопущення корпоративних конфліктів у Банку; 8) розв'язання корпоративних конфліктів у Банку, яких не вдалося запобігти; 9) контроль за дотриманням принципів корпоративного управління; 10) забезпечення інформування та дотримання посадовими особами Банку порядку укладання правочинів, щодо яких у посадових осіб є заінтересованість (конфлікт інтересів); 11) розгляд заяв і претензій акціонерів, забезпечення зворотного зв'язку з акціонерами Банку, у тому числі роз'яснення акціонерам їх прав та обов'язків; 12) консультації з питань корпоративного управління; 13) контроль за наданням інформації про діяльність Банку акціонерам та заінтересованим особам; 14) забезпечення підготовки та організація проведення загальних зборів. 15) забезпечення своєчасного і точного розкриття інформації про діяльність Банку відповідно до "Інформаційної політики". <p>2. Корпоративний секретар веде облік та організовує зберігання оригіналів наступних документів:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) протоколів загальних зборів та всіх інших документів, що відносяться до загальних зборів; 2) матеріалів, з якими акціонери мали можливість ознайомитися під час підготовки до загальних зборів; 3) квартальних та річних звітів Банку, як емітента цінних паперів; 4) документів та публікацій, що стосуються оприлюднення інформації відповідно до законодавства. <p>3. Корпоративний секретар приймає участь в організації підготовки та проведенні загальних зборів у відповідності до законодавства України, статуту та інших внутрішніх документів Банку. Для виконання цієї функції корпоративний секретар:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) оформлює проект порядку денного загальних зборів та надає його для затвердження на засіданні наглядовій раді; 2) контролює своєчасне повідомлення акціонерів про проведення загальних зборів; 3) розробляє та надає на затвердження наглядовій раді зразки бюлетенів для голосування, забезпечує друк та належне їх зберігання до початку загальних зборів та після їх проведення; 4) приймає від акціонерів вимоги про скликання позачергових загальних зборів, пропозицій щодо порядку денного загальних зборів, змін до порядку денного, пропозицій щодо кандидатур до складу наглядової ради, ревізійної комісії; 5) з метою своєчасної підготовки взаємодіє з правлінням Банку та керівниками структурних підрозділів, задіяних в підготовці матеріалів та документів, що стосуються порядку денного загальних зборів, а також з особами, відповідальними за виконання допоміжних та
------	---

	<p>супроводжуючих заходів;</p> <p>6) забезпечує взаємодію з депозитарієм та зберігачем з метою отримання облікового реєстру власників цінних паперів Банку для підготовки та проведення загальних зборів акціонерів;</p> <p>7) забезпечує вчасне оформлення інших документів, пов'язаних з проведенням загальних зборів, складання протоколів загальних зборів;</p> <p>8) виконує інші обов'язки, пов'язані з проведенням загальних зборів відповідно до "Положення про загальні збори акціонерів" та рішення наглядової ради.</p> <p>4. Корпоративний секретар забезпечує належний зв'язок з акціонерами та іншими зацікавленими особами, а саме:</p> <p>1) веде облік скарг та звернень акціонерів, передає їх на розгляд наглядовій раді або правління Банку, а після їх розгляду надсилає або передає відповіді акціонерам;</p> <p>2) веде облік випадків порушень прав акціонерів;</p> <p>3) вживає всіх можливих заходів для попередження порушень та розв'язання конфліктів, що виникають у зв'язку з порушеннями прав акціонерів;</p> <p>4) у разі необхідності забезпечує роз'яснення прийнятих органами управління рішень та консультування з питань корпоративного управління;</p> <p>5) організує доступ акціонерам до матеріалів, що стосуються порядку денного загальних зборів, надає в порядку, визначеному внутрішніми документами Банку, копії відповідних документів на вимогу зацікавлених осіб.</p>
--	--

15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Товариство з обмеженою відповідальністю «РЮРІК»	уповноважене рейтингове агентство	30.01.2015	uaBBB
Товариство з обмеженою відповідальністю «РЮРІК»	уповноважене рейтингове агентство	29.05.2015	uaBBB
Товариство з обмеженою відповідальністю «РЮРІК»	уповноважене рейтингове агентство	13.11.2015	uaBBB

IV. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РОДОНІТ-ФІНАНС"	34314556	49000 Україна м. Дніпропетровськ вул. Артільна, буд.10	0.0013
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МОНОКРОС ПЛЮС"	39244777	49051 Україна м. Дніпропетровськ проспект Газети "ПРАВДА", буд.40 А	0.0065
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ХК "ЕНЕРГОТРЕЙД"	34586027	49051 Україна м. Дніпропетровськ вул. Винокурова, буд. 5	0.0084
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕМТЕК-СЕРВІС"	37806903	49000 Україна м. Дніпропетровськ вул. Винокурова, буд. 5	0.0013
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ	38216987	49051 Україна м.	0.0052

ТОВАРИСТВО "АВК-ФІНАНС"		Дніпропетровськ вул. Винокурова, буд. 5	
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Соседка-Мішалова Олена Віліївна			58.0381
Соседка Юлія Віліївна			41.9355
Козюк Алла Олександрівна			0.0006
Назаренко Світлана Вікторівна			0.0006
Маломуж Тетяна Миколаївна			0.0026
Усього			100.00

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Голова наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Соседка-Мішалова Олена Віліївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1975

5) освіта**

вища економічна

6) стаж роботи (років)**

19

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

з 01.09.2008 Голова Спостережної ради ЗАТ «АКБ «КОНКОРД» (з 24.06.2009 ЗАТ "АКБ "КОНКОРД" перейменовано на ПАТ «АКБ «КОНКОРД»). з 01.03.2012 назву посади змінено на голова наглядової ради, з 06.11.2015 переобрано на новий новий срок.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

06.11.2015 3 роки

9) Опис

Призначена на посаду рішенням загальних зборів акціонерів протокол від 06.11.2015 №28 Наглядова рада Банку є органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної законодавством, статутом Банку та "Положенням про наглядову раду", контролює та регулює діяльність правління.

До виключної компетенції наглядової ради належить:

1) призначення і звільнення голови та членів правління, керівника служби внутрішнього аудиту Банку;

- 2) затвердження умов оплати праці та матеріального стимулювання членів правління Банку;
- 3) прийняття рішення про відсторонення голови або члена правління Банку від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови правління Банку;
- 4) контроль за діяльністю правління Банку;
- 5) керування службою внутрішнього аудиту;
- 6) визначення аудиторської фірми, розгляд її висновку та підготовка рекомендацій загальним зборам акціонерів для прийняття рішення щодо нього;
- 7) визначення умов договору, що укладатиметься з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати її послуг;
- 8) встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 9) внесення пропозицій щодо розподілу прибутку для їх затвердження загальними зборами;
- 10) прийняття рішення щодо покриття збитків;
- 11) прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації відокремлених підрозділів, затвердження їх положень;
- 12) прийняття рішення про проведення річних або позачергових загальних зборів;
- 13) підготовка пропозицій щодо питань, які виносяться на загальні збори;
- 14) затвердження порядку денного загальних зборів та про включення додаткових пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;
- 15) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;
- 16) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- 17) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- 18) затвердження ринкової вартості акцій у випадках, передбачених законодавством;
- 19) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством;
- 20) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством;
- 21) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів та мають право на участь у загальних зборах відповідно до законодавства;
- 22) прийняття рішення про участь Банку в неприбуткових асоціаціях (спілках) банків;
- 23) здійснення функцій по господарському управлінню майном Банку, в тому числі прийняття рішення про його відчуження, надання в заставу;
- 24) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 25) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 26) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарію цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 27) призначення та припинення повноважень корпоративного секретаря;
- 28) надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно до вимог законодавства;
- 29) прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності;
- 30) здійснення попереднього погодження, за поданням правління, правочинів, розмір яких становить 10 мільйонів гривень і вище (в тому числі правочинів щодо надання та отримання кредитів, гарантій, поруки тощо);
- 31) прийняття рішення про реорганізацію Банку відповідно до вимог законодавства;
- 32) затвердження межох своєї компетенції внутрішніх положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку: положення про правління, положення відокремленні підрозділи, положення про службу внутрішнього аудиту, положення з усіх інших питань, пов'язаних з діяльністю Банку і здійсненню своїх функцій наглядовою радою, окрім тих питань, прийняття

рішень з яких цим статутом чи рішеннями загальних зборів акціонерів Банку віднесено до компетенції загальних зборів акціонерів Банку або правління Банку;

33) здійснення інших повноважень, делегованих загальними зборами акціонерів Банку.

Праціє за сумісництвом в ТОВ "СИНКОМ" (код 25019839), адреса: м. Дніпропетровськ, вул. Серова, будинок 4

Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності не має.

Винагороду отримує у вигляді заробітної плати згідно штатного розкладу.

Згоду на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадовою особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Маломуж Тетяна Миколаївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1971

5) освіта**

вища економічна

6) стаж роботи (років)**

22

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

з 09.04.2009 по 01.02.2011 начальник валютного управління ЗАТ «ФСБанк» (з 10.12.2009 ЗАТ "ФСБанк" перейменовано на ПАТ «ЄКБ»). з 02.02.2011 по 05.09.2011 заступник голови правління ПАТ "СИГМАБАНК" (з 15.08.2011 ПАТ "СИГМАБАНК" перейменовано на ПАТ «КБ «АКСІОМА»). з 06.09.2011 радник Голови Правління ПАТ «АКБ «КОНКОРД» (з 24.06.2009 ЗАТ "АКБ "КОНКОРД" перейменовано на ПАТ «АКБ «КОНКОРД»), з 27.04.2011 обрано членом наглядової ради, з 06.11.2015 переобрано на новий новий срок.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

06.11.2015 3 роки

9) Опис

Призначена на посаду рішенням загальних зборів акціонерів протокол від 06.11.2015 №28 Наглядова рада Банку є органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної законодавством, статутом Банку та "Положенням про наглядову раду", контролює та регулює діяльність правління.

До виключної компетенції наглядової ради належить:

1) призначення і звільнення голови та членів правління, керівника служби внутрішнього аудиту Банку;

2) затвердження умов оплати праці та матеріального стимулювання членів правління Банку;

3) прийняття рішення про відсторонення голови або члена правління Банку від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови правління

Банку;

- 4) контроль за діяльністю правління Банку;
- 5) керування службою внутрішнього аудиту;
- 6) визначення аудиторської фірми, розгляд її висновку та підготовка рекомендацій загальним зборам акціонерів для прийняття рішення щодо нього;
- 7) визначення умов договору, що укладатиметься з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати її послуг;
- 8) встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 9) внесення пропозицій щодо розподілу прибутку для їх затвердження загальними зборами;
- 10) прийняття рішення щодо покриття збитків;
- 11) прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації відокремлених підрозділів, затвердження їх положень;
- 12) прийняття рішення про проведення річних або позачергових загальних зборів;
- 13) підготовка пропозицій щодо питань, які виносяться на загальні збори;
- 14) затвердження порядку денного загальних зборів та про включення додаткових пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;
- 15) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;
- 16) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- 17) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- 18) затвердження ринкової вартості акцій у випадках, передбачених законодавством;
- 19) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством;
- 20) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством;
- 21) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів та мають право на участь у загальних зборах відповідно до законодавства;
- 22) прийняття рішення про участь Банку в неприбуткових асоціаціях (спілках) банків;
- 23) здійснення функцій по господарському управлінню майном Банку, в тому числі прийняття рішення про його відчуження, надання в заставу;
- 24) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 25) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 26) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарію цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 27) призначення та припинення повноважень корпоративного секретаря;
- 28) надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно до вимог законодавства;
- 29) прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності;
- 30) здійснення попереднього погодження, за поданням правління, правочинів, розмір яких становить 10 мільйонів гривень і вище (в тому числі правочинів щодо надання та отримання кредитів, гарантій, поруки тощо);
- 31) прийняття рішення про реорганізацію Банку відповідно до вимог законодавства;
- 32) затвердження меж своєї компетенції внутрішніх положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку: положення про правління, положення відокремленні підрозділи, положення про службу внутрішнього аудиту, положення з усіх інших питань, пов'язаних з діяльністю Банку і здійсненню своїх функцій наглядовою радою, окрім тих питань, прийняття рішень з яких цим статутом чи рішеннями загальних зборів акціонерів Банку віднесено до компетенції загальних зборів акціонерів Банку або правління Банку;
- 33) здійснення інших повноважень, делегованих загальними зборами акціонерів Банку.

В інших юридичних особах не працює.

Винагороду отримує у вигляді заробітної плати згідно штатного розкладу.

Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності не має.

Згоду на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадовою особою на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Сосєдка Юлія Віліївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1966

5) освіта**

вища економічна

6) стаж роботи (років)**

24

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

з 01.09.2009 по 09.09.2011 - радник з корпоративних питань ВАТ "АКБ "СИГМАБАНК"; з 12.09.2011 по теперішній час радник голови наглядової ради ПАТ "АКБ "КОНКОРД", з 22.04.2014 обрано членом наглядової ради, з 06.11.2015 переобрано на новий новий срок.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

06.11.2015 3 роки

9) Опис

Призначена на посаду рішенням загальних зборів акціонерів протокол від 06.11.2015 №28 Наглядова рада Банку є органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної законодавством, статутом Банку та "Положенням про наглядову раду", контролює та регулює діяльність правління.

До виключної компетенції наглядової ради належить:

- 1) призначення і звільнення голови та членів правління, керівника служби внутрішнього аудиту Банку;
- 2) затвердження умов оплати праці та матеріального стимулювання членів правління Банку;
- 3) прийняття рішення про відсторонення голови або члена правління Банку від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови правління Банку;
- 4) контроль за діяльністю правління Банку;
- 5) керування службою внутрішнього аудиту;
- 6) визначення аудиторської фірми, розгляд її висновку та підготовка рекомендацій загальним зборам акціонерів для прийняття рішення щодо нього;
- 7) визначення умов договору, що укладатиметься з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати її послуг;

- 8) встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 9) внесення пропозицій щодо розподілу прибутку для їх затвердження загальними зборами;
- 10) прийняття рішення щодо покриття збитків;
- 11) прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації відокремлених підрозділів, затвердження їх положень;
- 12) прийняття рішення про проведення річних або позачергових загальних зборів;
- 13) підготовка пропозицій щодо питань, які виносяться на загальні збори;
- 14) затвердження порядку денного загальних зборів та про включення додаткових пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;
- 15) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;
- 16) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- 17) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- 18) затвердження ринкової вартості акцій у випадках, передбачених законодавством;
- 19) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством;
- 20) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством;
- 21) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів та мають право на участь у загальних зборах відповідно до законодавства;
- 22) прийняття рішення про участь Банку в неприбуткових асоціаціях (спілках) банків;
- 23) здійснення функцій по господарському управлінню майном Банку, в тому числі прийняття рішення про його відчуження, надання в заставу;
- 24) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 25) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 26) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарію цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 27) призначення та припинення повноважень корпоративного секретаря;
- 28) надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно до вимог законодавства;
- 29) прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності;
- 30) здійснення попереднього погодження, за поданням правління, правочинів, розмір яких становить 10 мільйонів гривень і вище (в тому числі правочинів щодо надання та отримання кредитів, гарантій, поруки тощо);
- 31) прийняття рішення про реорганізацію Банку відповідно до вимог законодавства;
- 32) затвердження меж компетенції внутрішніх положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку: положення про правління, положення відокремленні підрозділи, положення про службу внутрішнього аудиту, положення з усіх інших питань, пов'язаних з діяльністю Банку і здійсненню своїх функцій наглядовою радою, окрім тих питань, прийняття рішень з яких цим статутом чи рішеннями загальних зборів акціонерів Банку віднесено до компетенції загальних зборів акціонерів Банку або правління Банку;
- 33) здійснення інших повноважень, делегованих загальними зборами акціонерів Банку.

Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності не має.

Винагороду отримує у вигляді заробітної плати згідно штатного розкладу.

Згоду на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадовою особою на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Комісаренко Алла Валеріївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1968

5) освіта**

вища економічна

6) стаж роботи (років)**

16

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

з 09.03.2010 по 07.10.2014 - голова правління ПАТ Банку "Контракт"; з 08.10.2014 по 31.03.2015 - заступник голови правління ПАТ Банку "Контракт"; з 01.09.2015 по 25.09.2015 - заступник директора ПАТ "Перехідний банк "РВС банк"; з 26.09.2015 по 01.11.2015 - заступник начальника управління розвитку продажів корпоративного бізнесу ПАТ "Банк Кредит Дніпро"; з 02.11.2015 по 06.11.2015 - начальник управління по роботі зі стратегічними клієнтами ПАТ "Банк Кредит Дніпро"; з 10.11.2015 по теперішній час - голова правління ПАТ "АКБ "КОНКОРД"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

10.11.2015 до відкликання з посади

9) Опис

Призначений на посаду рішенням наглядової ради протокол від 10.11.2015; наказ № 192/к від 10.11.2015.

В інших юридичних особах не працює.

Голова правління Банку (або особа, яка виконує обов'язки голови правління), вправі без довіреності:

- 1) представляти Банк та здійснювати юридичні дії від імені Банку у всіх вітчизняних та іноземних установах і організаціях;
- 2) укладати (підписувати) договори (контракти), в тому числі зовнішньоекономічні договори (контракти) з урахуванням обмежень, встановлених законодавством, цим статутом та внутрішніми положеннями Банку;
- 3) розпоряджатися грошовими коштами, які знаходяться на всіх рахунках Банку;
- 4) розпоряджатися іншим майном Банку з урахуванням обмежень передбачених цим статутом;
- 5) підписувати (право першого підпису) всі платіжні та фінансові документи (звіти);
- 6) видавати довіреності на здійснення юридичних дій від імені Банку;
- 7) приймати на роботу та звільняти працівників Банку;
- 8) заохочувати та застосовувати до працівників дисциплінарні стягнення;
- 9) в межах своєї компетенції видавати обов'язкові для всіх працівників Банку накази, розпорядження;
- 10) затверджувати посадові інструкції, інші документи.
- 11) здійснювати інші функції, які покладені на нього рішенням загальних зборів, наглядової ради та правління Банку.

Голова правління є відповідальним за організацію виконання вимог законодавства України з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та

організацію внутрішньобанківської системи запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом. Своїм наказом він призначає одного з членів правління Банку відповідальною особою, яка очолює внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Голова правління керує роботою правління, скликає засідання правління, забезпечує ведення протоколів засідань, несе персональну відповідальність за виконання завдань, покладених на правління Банку.

Винагороду отримує у вигляді заробітної плати згідно штатного розкладу.

Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності не має.

Згоду на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадовою особою на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник голови правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Савченко Михайло Олександрович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1976

5) освіта**

вища економічна

6) стаж роботи (років)**

17

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

з 01.08.2005 по 31.08.2014 - начальник кредитно-фінансового управління ПАТ "Банк Кредит Дніпро"; з 01.09.2014 по 08.01.2015 - заступник начальника управління по роботі з проблемними активами ПАТ "Банк Кредит Дніпро"; з 21.01.2015 по 08.09.2015 - член правління – начальник департаменту корпоративного бізнесу ПАТ "АКБ "КОНКОРД" з 09.09.2015 по теперішній час - заступник голови правління ПАТ "АКБ "КОНКОРД"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

09.09.2015 до припинення повноважень

9) Опис

Призначено на посаду рішенням наглядової ради протокол від 09.09.2015 , наказ № 160/к від 09.09.2015 .

В інших юридичних особах не працює.

До компетенції правління належить:

- 1) затвердження поточних планів і програм діяльності та забезпечення їх реалізації;
- 2) організація поточної діяльності Банку, обліку та звітності, внутрішньобанківського контролю, автоматизації банківських операцій;
- 3) затвердження, внесення змін, доповнень, відміна внутрішніх документів з усіх питань, пов'язаних з діяльністю Банку, а також з питань організації цієї діяльності, окрім внутрішніх

документів, прийняття рішень по яким цим статутом чи рішеннями загальних зборів акціонерів віднесено до компетенції загальних зборів чи наглядової ради Банку;

4) встановлення розмірів процентних ставок, комісійної винагороди за операціями, а також розмірів плати за послуги, які надаються Банком;

5) складання звітності (статистичної звітності) за підсумками роботи Банку;

6) формування у встановленому законодавством порядку резервів при здійсненні банківської діяльності;

7) затвердження типових договорів, які використовуються в поточній діяльності Банку;

8) визначення системи діловодства, в тому числі загальні умови й порядок підписання договорів, які укладаються Банком, грошово-розрахункових документів та кореспонденції;

9) створення постійно діючих робочих органів (комітетів, комісій, тощо), крім тих робочих органів, які створюються іншими органами управління Банку та призначення їх складу, яким, у разі потреби, можуть бути делеговані окремі повноваження правління Банку, в тому числі прийняття рішень про проведення банківських операцій;

10) подання на затвердження загальними зборами річного звіту та балансу;

11) на підставі рішення, прийнятого наглядовою радою, організація підготовчої роботи по скликанню загальних зборів акціонерів;

12) призначення на посаду та звільнення керівників відокремлених підрозділів;

13) здійснення підбору, підготовки і використання кадрів;

14) керівництво роботою структурних та відокремлених підрозділів;

15) затвердження організаційної структури, штатного розкладу;

16) затвердження переліку відомостей, які складають комерційну таємницю Банку;

17) вирішення усіх інших питань діяльності Банку, крім питань, які відносяться до компетенції загальних зборів акціонерів і наглядової ради.

Винагороду отримує у вигляді заробітної плати згідно штатного розкладу.

Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності не має.

Згоду на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадовою особою на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член правління, т.в.о. відповідального працівника банку з питань запобігання легалізації (відмиванню)

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Бондарчук Ірина Миколаївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1977

5) освіта**

вища економічна

6) стаж роботи (років)**

0

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

з 12.11.2007 по 02.04.2015 - провідний економіст з фінансовго моніторингу ПАТ "Акцент-Банк"; з

03.04.2015 по 30.12.2015 - головний спеціаліст з фінансовго моніторингу ПАТ "Акцент-Банк"; з 31.12.2015 по теперішній час - член правління, т.в.о. відповідального працівника банку з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом ПАТ «АКБ «КОНКОРД»

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

31.12.2015 до припинення повноважень

9) Опис

Призначена на посаду рішенням наглядової ради протокол від 30.12.2015; наказ № 226/к від 30.12.2015.

В інших юридичних особах не працює.

Посадові обов'язки:

1. Формує банківську політику з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.
2. Забезпечує функціонування внутрішньобанківської системи з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, формує відповідну банківську політику з питань фінансового моніторингу.
3. Організує розроблення та подання на затвердження Правил внутрішнього фінансового моніторингу, Програми ідентифікації та вивчення клієнтів, Програм здійснення фінансового моніторингу за напрямками діяльності, Програми навчання та підвищення кваліфікації працівників з урахуванням вимог чинного законодавства у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.
4. Контролює дотримання працівниками Банку в межах компетенції кожного вимог законодавства та внутрішньобанківських документів з питань фінансового моніторингу, у разі потреби отримує пояснення від працівників Банку щодо зазначених питань.
5. Забезпечує функціонування системи контролю щодо виявлення фінансових операцій, які можуть підлягати фінансовому моніторингу
6. Перевіряє інформацію, яка відповідно до внутрішніх процедур Банку надходить від структурних підрозділів Банку, на наявність ознак фінансового моніторингу у здійснюваних фінансових операціях клієнтів.
7. Приймає рішення про:
 - необхідність реєстрації фінансової операції, що підлягає фінансовому моніторингу;
 - повідомлення Уповноваженому органу інформації про фінансову операцію, яка підлягає внутрішньому фінансовому моніторингу;
 - повідомлення Уповноваженого органу про фінансові операції, які підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу, або щодо яких є мотивовані підозри, що вони можуть здійснюватися з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або що вони пов'язані, мають відношення або призначені для фінансування тероризму;
 - інформування правоохоронних органів, визначених законодавством, про фінансові операції, щодо яких є підозри, що вони пов'язані, мають відношення або призначені для фінансування тероризму;
 - щодо зупинення операції, яка здійснюється на користь або за дорученням клієнта Банку, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності.
8. Формує файли-повідомлення для передавання Уповноваженому органу інформації про фінансові операції, які підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу.
9. Приймає рішення про надання додаткової інформації на запити Уповноваженого органу щодо операцій, які стали об'єктом фінансового моніторингу. Організує підготовку відповідної інформації на запит, формує файли-відповіді та передає зазначену інформацію у строки відповідно до вимог чинного законодавства.
10. Контролює виконання вимог чинного законодавства та внутрішньої Програми ідентифікації та вивчення клієнтів працівниками Банку в частині здійснення належної ідентифікації клієнтів,

включаючи виконання вимог щодо формування та ведення відповідних анкет. Контролює порядок ідентифікації клієнтів та зберігання документів, що стосуються ідентифікації осіб. Працівники, що мають бути відповідальними за проведення ідентифікації клієнтів Банку та ведення анкет, призначаються наказом по Банку.

11. Здійснює перевірки діяльності будь-якого підрозділу та їх працівників на предмет дотримання ними Правил внутрішнього фінансового моніторингу Банку, виконання Програми ідентифікації та вивчення клієнтів, Програм здійснення фінансового моніторингу за напрямками діяльності, Програми оцінки та управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму .

Винагороду отримує у вигляді заробітної плати згідно штатного розкладу.

Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності не має.

Згоду на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадовою особою на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Семенова Олена Олександрівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1978

5) освіта**

вища економічна

6) стаж роботи (років)**

10

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

з 01.12.2010 по 31.10.2011 - ТОВ "Ріелті-Груп", фінансовий директор; з 01.11.2011 по 30.08.2013 – ПрАТ "Турбо Інвестментс", заступник директора; з 02.09.2013 по теперішній час – ТОВ "Дніпровський Аудиторський Союз", директор.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

06.11.2015 3 роки

9) Опис

Призначена на посаду рішенням загальних зборів акціонерів протокол від 06.11.2015 №28.

Основне місце роботи ТОВ "Дніпровський Аудиторський Союз", код 36053413

Наглядова рада Банку є органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної законодавством, статутом Банку та "Положенням про наглядову раду", контролює та регулює діяльність правління.

До виключної компетенції наглядової ради належить:

1) призначення і звільнення голови та членів правління, керівника служби внутрішнього аудиту Банку;

2) затвердження умов оплати праці та матеріального стимулювання членів правління Банку;

- 3) прийняття рішення про відсторонення голови або члена правління Банку від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови правління Банку;
- 4) контроль за діяльністю правління Банку;
- 5) керування службою внутрішнього аудиту;
- 6) визначення аудиторської фірми, розгляд її висновку та підготовка рекомендацій загальним зборам акціонерів для прийняття рішення щодо нього;
- 7) визначення умов договору, що укладатиметься з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати її послуг;
- 8) встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 9) внесення пропозицій щодо розподілу прибутку для їх затвердження загальними зборами;
- 10) прийняття рішення щодо покриття збитків;
- 11) прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації відокремлених підрозділів, затвердження їх положень;
- 12) прийняття рішення про проведення річних або позачергових загальних зборів;
- 13) підготовка пропозицій щодо питань, які виносяться на загальні збори;
- 14) затвердження порядку денного загальних зборів та про включення додаткових пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;
- 15) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;
- 16) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- 17) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- 18) затвердження ринкової вартості акцій у випадках, передбачених законодавством;
- 19) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством;
- 20) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством;
- 21) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів та мають право на участь у загальних зборах відповідно до законодавства;
- 22) прийняття рішення про участь Банку в неприбуткових асоціаціях (спілках) банків;
- 23) здійснення функцій по господарському управлінню майном Банку, в тому числі прийняття рішення про його відчуження, надання в заставу;
- 24) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 25) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 26) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарію цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 27) призначення та припинення повноважень корпоративного секретаря;
- 28) надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно до вимог законодавства;
- 29) прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності;
- 30) здійснення попереднього погодження, за поданням правління, правочинів, розмір яких становить 10 мільйонів гривень і вище (в тому числі правочинів щодо надання та отримання кредитів, гарантій, поруки тощо);
- 31) прийняття рішення про реорганізацію Банку відповідно до вимог законодавства;
- 32) затвердження меж своєї компетенції внутрішніх положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку: положення про правління, положення відокремленні підрозділи, положення про службу внутрішнього аудиту, положення з усіх інших питань, пов'язаних з діяльністю Банку і здійсненню своїх функцій наглядовою радою, окрім тих питань, прийняття рішень з яких цим статутом чи рішеннями загальних зборів акціонерів Банку віднесено до

компетенції загальних зборів акціонерів Банку або правління Банку;
33) здійснення інших повноважень, делегованих загальними зборами акціонерів Банку. Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності не має.

Винагороду в банку не отримує.

Згоду на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадовою особою на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Перший заступник голови правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Остриніна Олена Петрівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1977

5) освіта**

вища економічна

6) стаж роботи (років)**

12

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

з 12.01.2010 по 31.03.2013 - начальник управління приватного бізнесу ПАТ "АктаБанк"; з 01.04.2013 по 21.10.2014 - начальник департаменту приватного бізнесу ПАТ "АктаБанк"; з 22.10.2014 по 19.01.2015 - начальник департаменту приватного бізнесу ПАТ "АКБ "КОНКОРД"; з 20.01.2015 по 09.02.2015 - начальник департаменту роздрібного та приватного бізнесів ПАТ "АКБ "КОНКОРД"; з 10.02.2015 по 08.09.2015 - член правління - начальник департаменту роздрібного та приватного бізнесів ПАТ "АКБ "КОНКОРД"; з 09.09.2015 по теперішній час - перший заступник голови правління ПАТ "АКБ "КОНКОРД"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

09.09.2015 до припинення повноважень

9) Опис

Призначено на посаду рішенням наглядової ради протокол від 09.09.2015, наказ № 159/к від 09.09.2015.

В інших юридичних особах не працює.

До компетенції правління належить:

- 1) затвердження поточних планів і програм діяльності та забезпечення їх реалізації;
- 2) організація поточної діяльності Банку, обліку та звітності, внутрішньобанківського контролю, автоматизації банківських операцій;
- 3) затвердження, внесення змін, доповнень, відміна внутрішніх документів з усіх питань, пов'язаних з діяльністю Банку, а також з питань організації цієї діяльності, окрім внутрішніх документів, прийняття рішень по яким цим статутом чи рішеннями загальних зборів акціонерів віднесено до компетенції загальних зборів чи наглядової ради Банку;
- 4) встановлення розмірів процентних ставок, комісійної винагороди за операціями, а також

розмірів плати за послуги, які надаються Банком;

- 5) складання звітності (статистичної звітності) за підсумками роботи Банку;
- 6) формування у встановленому законодавством порядку резервів при здійсненні банківської діяльності;
- 7) затвердження типових договорів, які використовуються в поточній діяльності Банку;
- 8) визначення системи діловодства, в тому числі загальні умови й порядок підписання договорів, які укладаються Банком, грошово-розрахункових документів та кореспонденції;
- 9) створення постійно діючих робочих органів (комітетів, комісій, тощо), крім тих робочих органів, які створюються іншими органами управління Банку та призначення їх складу, яким, у разі потреби, можуть бути делеговані окремі повноваження правління Банку, в тому числі прийняття рішень про проведення банківських операцій;
- 10) подання на затвердження загальними зборами річного звіту та балансу;
- 11) на підставі рішення, прийнятого наглядовою радою, організація підготовчої роботи по скликанню загальних зборів акціонерів;
- 12) призначення на посаду та звільнення керівників відокремлених підрозділів;
- 13) здійснення підбору, підготовки і використання кадрів;
- 14) керівництво роботою структурних та відокремлених підрозділів;
- 15) затвердження організаційної структури, штатного розкладу;
- 16) затвердження переліку відомостей, які складають комерційну таємницю Банку;
- 17) вирішення усіх інших питань діяльності Банку, крім питань, які відносяться до компетенції загальних зборів акціонерів і наглядової ради.

Винагороду отримує у вигляді заробітної плати згідно штатного розкладу.

Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності не має.

Згоду на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадовою особою на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Головний бухгалтер

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Хоторнічан Людмила Яківна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1974

5) освіта**

вища економічна

6) стаж роботи (років)**

13

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

з 17.05.2004 по 07.06.2011 - заступник головного бухгалтера ПАТ "Банк Кредит Дніпро"; з 05.08.2011 по 08.05.2014 - заступник головного бухгалтера ПАТ "Місто Банк"; з 26.09.2014 по 04.01.2015 - начальник відділу грошового обігу ПАТ "АКБ "КОНКОРД"; з 05.01.2015 по теперішній час - головний бухгалтер ПАТ "АКБ "КОНКОРД"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

05.01.2015 до припинення повноважень

9) Опис

Призначена головним бухгалтером банку рішенням наглядової ради протокол від 26.09.2014, наказ № 1/к від 05.01.2015;

В інших юридичних особах не працює.

Посадові обов'язки

1. Встановлення та підтримки єдиних методологічних правил бухгалтерського обліку для банківських операцій і розроблення правил для нових операцій, що плануються на підставі нормативно-правових актів Національного банку України.
2. Ведення реєстрів бухгалтерського обліку відповідно до основних вимог Національного банку України та облікової політики банку.
3. Ведення та підтримки внутрішнього плану рахунків, який складається на підставі Плану рахунків бухгалтерського обліку встановленого Національним банком України.
4. Своєчасної підготовки, перевірки і надання фінансової, податкової та статистичної звітності.
5. Контроль за застосуванням правил облікової політики в різних підрозділах банку та достовірності фінансової звітності.
6. Контроль за процесом проведення інвентаризації з метою надання достовірних даних для правильності ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності.
7. Контроль за своєчасним відображенням на рахунках бухгалтерського обліку банківських операцій, та правильністю і своєчасністю оформлення первинних документів.
8. Контроль за формуванням та використанням резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості.

Винагороду отримує у вигляді заробітної плати згідно штатного розкладу.

Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності не має.

Згоду на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадовою особою на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член наглядової ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Астахов Віталій Валерійович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1982

5) освіта**

вища економічна

6) стаж роботи (років)**

8

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

з 12.10.2009 по 01.08.2013 заступник директора ТОВ "ВАСКО ДАГАМА"; з 01.12.2014 по 05.11.2015 радник голови правління ПАТ «АКБ «КОНКОРД»; з 06.11.2015 по теперішній час член

наглядової ради ПАТ «АКБ «КОНКОРД».

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

06.11.2015 3 роки

9) Опис

Призначена на посаду рішенням загальних зборів акціонерів протокол від 06.11.2015 №28 Наглядова рада Банку є органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної законодавством, статутом Банку та "Положенням про наглядову раду", контролює та регулює діяльність правління.

До виключної компетенції наглядової ради належить:

- 1) призначення і звільнення голови та членів правління, керівника служби внутрішнього аудиту Банку;
- 2) затвердження умов оплати праці та матеріального стимулювання членів правління Банку;
- 3) прийняття рішення про відсторонення голови або члена правління Банку від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови правління Банку;
- 4) контроль за діяльністю правління Банку;
- 5) керування службою внутрішнього аудиту;
- 6) визначення аудиторської фірми, розгляд її висновку та підготовка рекомендацій загальним зборам акціонерів для прийняття рішення щодо нього;
- 7) визначення умов договору, що укладатиметься з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати її послуг;
- 8) встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 9) внесення пропозицій щодо розподілу прибутку для їх затвердження загальними зборами;
- 10) прийняття рішення щодо покриття збитків;
- 11) прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації відокремлених підрозділів, затвердження їх положень;
- 12) прийняття рішення про проведення річних або позачергових загальних зборів;
- 13) підготовка пропозицій щодо питань, які виносяться на загальні збори;
- 14) затвердження порядку денного загальних зборів та про включення додаткових пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;
- 15) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;
- 16) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- 17) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- 18) затвердження ринкової вартості акцій у випадках, передбачених законодавством;
- 19) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством;
- 20) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством;
- 21) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів та мають право на участь у загальних зборах відповідно до законодавства;
- 22) прийняття рішення про участь Банку в неприбуткових асоціаціях (спілках) банків;
- 23) здійснення функцій по господарському управлінню майном Банку, в тому числі прийняття рішення про його відчуження, надання в заставу;
- 24) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 25) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 26) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарію цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 27) призначення та припинення повноважень корпоративного секретаря;
- 28) надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою

(особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно до вимог законодавства;

29) прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності;

30) здійснення попереднього погодження, за поданням правління, правочинів, розмір яких становить 10 мільйонів гривень і вище (в тому числі правочинів щодо надання та отримання кредитів, гарантій, поруки тощо);

31) прийняття рішення про реорганізацію Банку відповідно до вимог законодавства;

32) затвердження межах своєї компетенції внутрішніх положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку: положення про правління, положення відокремленні підрозділи, положення про службу внутрішнього аудиту, положення з усіх інших питань, пов'язаних з діяльністю Банку і здійсненню своїх функцій наглядовою радою, окрім тих питань, прийняття рішень з яких цим статутом чи рішеннями загальних зборів акціонерів Банку віднесено до компетенції загальних зборів акціонерів Банку або правління Банку;

33) здійснення інших повноважень, делегованих загальними зборами акціонерів Банку.

В інших юридичних особах не працює.

Винагороду отримує у вигляді заробітної плати згідно штатного розкладу.

Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності не має.

Згоду на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Голова наглядової ради	Соседка-Мішалова Олена Віліївна		89959	58.0381	89959	0	0	0
Член наглядової ради	Маломуж Тетяна Миколаївна		4	0.0026	4	0	0	0
Член наглядової ради	Соседка Юлія Віліївна		65000	41.9355	65000	0	0	0
Усього			154963	99.9761	154963	0	0	0

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних.

VI. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**		Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Соседка-Мішалова Олена Віліївна			89959	58.0381	89959	0	0	0
Соседка Юлія Віліївна			65000	41.9355	65000	0	0	0
Усього			154959	99.9735	154959	0	0	0

* Ззначається: "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, ім'я, по батькові.

** Заповнювати необов'язково.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	27.03.2015	
Кворум зборів**	99.9715	
Опис	<p>Особа, що ініціювала проведення загальних зборів - наглядова рада; Питання порядку денного зборів:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрання лічильної комісії. 2. Затвердження змін до статуту банку, пов'язаних із збільшенням статутного капіталу з урахуванням результатів розміщення акцій. 3. Затвердження статуту банку у новій редакції. 4. Прийняття рішення про припинення повноважень голови та членів наглядової ради. 5. Обрання голови та членів наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових та трудо-вих договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами наглядової ради. <p>Результати розгляду кожного питання порядку денного із зазначенням кількості голосів «за», «проти» і «утримались».</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрання лічильної комісії. Проект рішення : Призначити лічильну комісію у складі: голова лічильної комісії Кандріна Л.В. член лічильної комісії Яковлева І.В. "за" – 129963 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах. "проти" – немає "утримались" – немає. Рішення прийнято. 2. Затвердження змін до статуту банку, пов'язаних із збільшенням статутного капіталу з урахуванням результатів розміщення акцій. Проект рішення: Викласти п. 4.5. розділу IV статуту банку у такій редакції: "4.5. Статутний капітал Банку складає 155000000,00 (сто п'ятдесят п'ять мільйонів) гривень, який поділяється на 155000 (сто п'ятдесят п'ять тисяч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1000,00 (одна тисяча) гривень." "за" – 129963 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах. "проти" – немає "утримались" – немає. Рішення прийнято. 3. Затвердження статуту банку у новій редакції Проект рішення: <ol style="list-style-type: none"> 1. Внести зміни до статуту банку, шляхом затвердження окремого додатку № 1 до статуту (додається). 2. Уповноважити голову правління Нефедова Кирила Євгеновича підписати внесені зміни до статуту банку, затвержені окремим додатком № 1 до статуту. 3. Доручити правлінню банку зареєструвати зміни до статуту банку у встановленому законодавством порядку. "за" – 129963 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах. "проти" – немає "утримались" – немає. Рішення прийнято. 4. Прийняття рішення про припинення повноважень голови та членів наглядової ради. Проект рішення Припинити повноваження: - голови наглядової ради Соседка-Мішалової Олени Віліївни - члена наглядової ради Маломуж Тетяни Миколаївни - члена наглядової ради Соседка Юлії Віліївни "за" – немає. 	

	<p>"проти" – 129963 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах. "утримались" – немає. Рішення не прийнято. 5. Обрання голови та членів наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових та трудових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами наглядової ради. Проект рішення :</p> <p>1. Обрати до складу наглядової ради: голова наглядової ради Соседка-Мішалова Олена Віліївна, акціонер банку; член наглядової ради Соседка Юлія Віліївна, акціонер банку; член наглядової ради Маломуж Тетяна Миколаївна, акціонер банку.</p> <p>2. Затвердити умови трудового контракту з головою наглядової ради Соседка-Мішаловою О.В. та призначити їй винагороду за виконання своїх функцій у розмірі 5500,00 гривень.</p> <p>3. Уповноважити голову правління Нефедова К.Є. підписати трудовий контракт з головою наглядової ради Соседка-Мішаловою О.В.</p> <p>4. Затвердити умови цивільно-правового договору з членами наглядової ради Соседка Ю.В. та Маломуж Т.М.</p> <p>5. Уповноважити голову правління Нефедова К.Є. підписати цивільно-правові договори з членами наглядової ради Соседка Ю.В. та Маломуж Т.М.</p> <p>За кандидатуру: Соседка-Мішалова Олена Віліївна - "за" – 0 голосів</p> <p>За кандидатуру: Соседка Юлія Віліївна - "за" – 0 голосів</p> <p>За кандидатуру: Маломуж Тетяна Миколаївна "за" – 0 голосів</p> <p>Усього проголосувало: 0 голосів (0% присутніх на зборах) Рішення не прийнято. Залишити склад наглядової ради без змін, а саме: - голова наглядової ради Соседка-Мішалова Олена Віліївна, акціонер банку; - член наглядової ради Соседка Юлія Віліївна, акціонер банку; - член наглядової ради Маломуж Тетяна Миколаївна, акціонер банку.</p>
--	---

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	24.04.2015	
Кворум зборів**	99.9715	
Опис	<p>Особа, що ініціювала проведення загальних зборів - наглядова рада; Питання порядку денного зборів:</p> <ol style="list-style-type: none"> Обрання лічильної комісії. Звіт наглядової ради про діяльність банку, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту. Звіт правління про результати діяльності банку, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту. Визначення основних напрямів діяльності банку на 2015 рік. Затвердження звіту та висновків ревізійної комісії. Затвердження висновку аудиторської фірми. Затвердження річних результатів діяльності банку за 2014 рік та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми. Розподіл прибутку банку отриманого у 2014 році. Прийняття рішення про виплату дивідендів та затвердження розміру річних дивідендів. Затвердження внутрішніх положень банку в новій редакції у зв'язку з внесенням змін до чинного законодавства. <p>Результати розгляду кожного питання порядку денного із зазначенням кількості голосів «за», «проти» і «утримались».</p> <ol style="list-style-type: none"> Обрання лічильної комісії. <p>Проект рішення Призначити лічильну комісію у складі: голова лічильної комісії Кандріна Л.В. член лічильної комісії Яковлева І.В.</p>	

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

2. Звіт наглядової ради про діяльність банку, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту.
Проект рішення
Затвердити звіт наглядової ради про діяльність банку у 2014 році.
"за" – 129963 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.
"проти" – немає
"утримались" – немає.
Рішення прийнято.

3. Звіт правління про результати діяльності банку, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту.
Проект рішення:
Затвердити звіт правління та признати роботу правління у 2014 році задовільною.
"за" – 129963 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.
"проти" – немає
"утримались" – немає.
Рішення прийнято.

4. Визначення основних напрямів діяльності банку на 2015 рік.
Проект рішення:
Затвердити основні напрямки діяльності банку на 2015 рік.
"за" – 129963 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.
"проти" – немає
"утримались" – немає.
Рішення прийнято.

5. Затвердження звіту та висновків ревізійної комісії.
Проект рішення
Затвердити звіт та висновки ревізійної комісії про проведену перевірку фінансово-господарської діяльності банку за 2014 рік.
"за" – 129963 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.
"проти" – немає
"утримались" – немає.
Рішення прийнято.

6. Затвердження висновку аудиторської фірми.
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
"за" – 129963 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.
"проти" – немає
"утримались" – немає.
Рішення прийнято.

7. Затвердження річних результатів діяльності банку за 2014 рік та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми.
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.
"за" – 129963 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.
"проти" – немає
"утримались" – немає.
Рішення прийнято.

8. Розподіл прибутку банку отриманого у 2014 році.
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".

	<p>"за" – 129963 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах. "проти" – немає "утримались" – немає. Рішення прийнято. 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. "за" – 129963 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах. "проти" – немає "утримались" – немає. Рішення прийнято. 10. Затвердження внутрішніх положень банку в новій редакції у зв'язку з внесенням змін до чинного законодавства. Проект рішення : Затвердити внутрішні положення банку у новій редакції. "за" – немає "проти" – немає "утримались" – 129963 голосів, що складає 100,00 % присутніх на зборах учасників. Рішення не прийнято</p>
--	--

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	26.06.2015	
Кворум зборів**	99.9761	
Опис	<p>Особа, що ініціювала проведення загальних зборів - наглядова рада; Питання порядку денного зборів:</p> <ol style="list-style-type: none"> Обрання лічильної комісії. Затвердження статуту банку у новій редакції у зв'язку з внесенням змін до чинного законодавства. Затвердження внутрішніх положень банку в новій редакції у зв'язку з внесенням змін до чинного законодавства. Прийняття рішення про припинення повноважень голови та членів наглядової ради. Обрання голови та членів наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових та трудових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами наглядової ради. Прийняття рішення про припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії. <p>Результати розгляду кожного питання порядку денного із зазначенням кількості голосів «за», «проти» і «утримались».</p> <ol style="list-style-type: none"> Обрання лічильної комісії. Проект рішення : Призначити лічильну комісію у складі: голова лічильної комісії Кандріна Л.В. член лічильної комісії Яковлева І.В. "за" – 154963 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах. "проти" – немає "утримались" – немає. Рішення прийнято. Затвердження статуту банку у новій редакції у зв'язку з внесенням змін до чинного законодавства. Проект рішення: <ol style="list-style-type: none"> Затвердити статут банку шляхом викладення його у новій редакції. Уповноважити голову правління Нефедова К.Є. підписати нову редакцію статуту банку. "за" – 154963 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах. "проти" – немає "утримались" – немає. Рішення прийнято. Затвердження внутрішніх положень банку в новій редакції у зв'язку з внесенням змін до чинного 	

законодавства.

Проект рішення:

Затвердити внутрішні положення банку в новій редакції:

1. Про загальні збори;
2. Про наглядову раду;
3. Про ревізійну комісію;
4. Дивідендна політика;
5. Інформаційна політика.

"за" – 154963 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.

"проти" – немає

"утримались" – немає.

Рішення прийнято.

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

Проект рішення

Припинити повноваження:

- голови наглядової ради Соседка-Мішалової Олени Віліївни
- члена наглядової ради Маломуж Тетяни Миколаївни
- члена наглядової ради Соседка Юлії Віліївни

"за" – 154963 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.

"проти" – немає

"утримались" – немає.

Рішення прийнято.

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

Проект рішення :

1. Обрати до складу наглядової ради:

- голова наглядової ради Соседка-Мішалову Олену Віліївну, акціонер банку;
- член наглядової ради Соседка Юлію Віліївну, акціонер банку;
- член наглядової ради Маломуж Тетяну Миколаївну, акціонер банку.
- член наглядової ради Семенову Олену Олександрівну,
- член наглядової ради Довгалюка Сергія Івановича.

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

3. Уповноважити голову правління Нефедова К.Є. підписати трудовий контракт з головою наглядової ради Соседка-Мішаловою О.В.

4. Затвердити умови цивільно-правового договору з членами наглядової ради Соседка Ю.В., Маломуж Т.М., Семеновою О.О., Довгалюком С.І.

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

За кандидатуру: Соседка-Мішалова Олена Віліївна

- "за" – 154963 голосів

За кандидатуру: Соседка Юлія Віліївна

- "за" – 154963 голосів

За кандидатуру: Маломуж Тетяна Миколаївна

"за" – 154963 голосів

За кандидатуру: Семенова Олена Олександрівна

- "за" – 154963 голосів

За кандидатуру: Довгалюк Сергія Івановича

"за" – 154963 голосів

Усього проголосувало: 774815 голосів (100% присутніх на зборах)

Рішення прийнято.

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

Проект рішення :

Припинити повноваження:

- голова ревізійної комісії Семенова Олена Олександрівна.
- член ревізійної комісії Носаченко Олена Анатоліївна.
- член ревізійної комісії Мішалов Вячеслав Дмитрович.

"за" – 154963 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.

"проти" – немає

"утримались" – немає.

Рішення прийнято.

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	06.11.2015	
Кворум зборів**	99.9761	
Опис	<p>Особа, що ініціювала проведення загальних зборів - наглядова рада; Питання порядку денного зборів:</p> <p>1. Обрання лічильної комісії. 2. Прийняття рішення про припинення повноважень голови та членів наглядової ради. 3. Обрання голови та членів наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових та трудових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами наглядової ради. Результати розгляду кожного питання порядку денного із зазначенням кількості голосів «за», «проти» і «утримались».</p> <p>1. Обрання лічильної комісії. Проект рішення : Призначити лічильну комісію у складі: голова лічильної комісії Кандріна Л.В. член лічильної комісії Яковлева І.В. "за" – 154963 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах. "проти" – немає "утримались" – немає. Рішення прийнято.</p> <p>2. Прийняття рішення про припинення повноважень голови та членів наглядової ради. Проект рішення Припинити повноваження: голови наглядової ради Соседка-Мішалової Олени Віліївни члена наглядової ради Маломуж Тетяни Миколаївни члена наглядової ради Соседка Юлії Віліївни члена наглядової ради Семенової Олени Олександрівни "за" – 154963 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах. "проти" – немає "утримались" – немає. Рішення прийнято.</p> <p>3. Обрання голови та членів наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових та трудових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами наглядової ради. Проект рішення : 1. Обрати до складу наглядової ради: - голову наглядової ради Соседка-Мішалову Олену Віліївну, акціонер банку; - члена наглядової ради Соседка Юлію Віліївну, акціонер банку; - члена наглядової ради Маломуж Тетяну Миколаївну, акціонер банку. - члена наглядової ради Семенову Олену Олександрівну, - члена наглядової ради Астахова Віталія Валерійовича. 2. Затвердити умови трудового контракту з головою наглядової ради та призначити їй винагороду за виконання своїх функцій у розмірі згідно штатного розкладу. 3. Уповноважити голову правління підписати трудовий контракт з головою наглядової ради. 4. Затвердити умови цивільно-правового договору з членами наглядової ради. 5. Уповноважити голову правління підписати цивільно-правові договори з членами наглядової ради. За кандидатуру: Соседка-Мішалова Олена Віліївна - "за" – 154963 голосів За кандидатуру: Соседка Юлія Віліївна - "за" – 154963 голосів За кандидатуру: Маломуж Тетяна Миколаївна "за" – 154963 голосів За кандидатуру: Семенова Олена Олександрівна - "за" – 154963 голосів За кандидатуру: Астахов Віталій Валерійович "за" – 154963 голосів</p>	

Усього проголосувало: 774815 голосів (100% присутніх на зборах) Рішення прийнято.
--

IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій цінних паперів"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	04071 Україна м. Київ Подільський м. Київ вул. Нижній Вал, 17/8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АБ 581322
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	24.01.2011
Міжміський код та телефон	044-377-70-16
Факс	044-377-70-16
Вид діяльності	депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів
Опис	Здійснює облік прав власності на цінні папери емітента у депозитарній системі України. Договір на обслуговування емісії цінних паперів №Е- 5787/д від 23 квітня 2013.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "РЮРІК"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	16480462
Місцезнаходження	04053 Україна м. Київ Шевченківський м. Київ вул. Артема, буд. 37-41
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	4
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.04.2010
Міжміський код та телефон	044-383-04-76
Факс	044-489-87-33
Вид діяльності	рейтингування (визначення кредитних рейтингів)
Опис	Рейтингове агентство, яке визначає кредитний рейтинг емітента. Договір про визначення рейтингової оцінки № 14/12/29-КРП-01 від 29.12.2014 року.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма "КАУПЕРВУД"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	20219083
Місцезнаходження	49044 Україна Дніпропетровська Бабушкінський м. Дніпропетровськ вул. Гоголя,15-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	0031

Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	056-370-19-76
Факс	056-370-19-76
Вид діяльності	аудиторські послуги
Опис	Аудиторська фірма, що надає аудиторські послуги банку.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "УНІВЕРСАЛЬНА"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	25535920
Місцезнаходження	49027 Україна Дніпропетровська Кіровський м. Дніпропетровськ вул. Держинського, 33в
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 286834
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.03.2014
Міжміський код та телефон	0562-36-13-51
Факс	0562-36-13-60
Вид діяльності	діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	Прості іменні акції банку 05.03.2010 пройшли процедуру допуску до торгівлі на ПрАТ "Придніпровська фондова біржа"

Х. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
27.01.2015	06/1/2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000082127	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1000	155000	155000000.00	100.00
Опис		<p>Фінансові ресурси залучені від розміщення акцій використані для підвищення поточної платоспроможності і ліквідності банку, для ведення банківської діяльності та подальшого зміцнення фінансового стану банку. Залучені від розміщення акцій грошові кошти не використовувалися для покриття збитків банку.</p> <p>Акції прості іменні ПАТ "АКБ "КОНКОРД" знаходяться у біржовому списку фондової біржі "УНІВЕРСАЛЬНА" за категорією позалістингових цінних паперів. Вид, кількість цінних паперів, які продовжують бути у лістингу - немає.</p> <p>Співвідношення кількості акцій, включених в біржовий список до загальної кількості акцій випуску 100 відсотків.</p> <p>Торгівля цінними паперами емітента на зовнішніх ринках не здійснюється.</p> <p>Цінні папери емітента не перебувають в обігу за межами України</p>							

XI. Опис бізнесу

Строк існування емітента з дати його державної реєстрації: 9 років 4 місяць, емітента створено на невизначений строк.

Стратегічна мета діяльності Банку – функціонування надійного, універсального фінансового інституту, що надає повний комплекс сучасних банківських послуг юридичним особам незалежно від їх державної належності та форм власності та фізичним особам.

Головним завданням банку є перерозподіл грошових ресурсів шляхом акумулювання та ефективного використання коштів, майна, підвищення якості та збільшення обсягів надання банківських послуг, створення сприятливих умов для розвитку економіки України, підтримки вітчизняного товаровиробника та одержання прибутку в інтересах акціонерів.

В 2015 році емітент продовжував надавати банківські послуги суб'єктам підприємницької діяльності різних форм власності і видів діяльності, небанківським фінансовим установам, фізичним особам.

Банк співпрацює з наступними контрагентами: банками (резидентами та нерезидентами) на міжбанківському ринку; юридичними та фізичними особами (резидентами й нерезидентами). Основна діяльність емітента включає надання банківських послуг юридичним та фізичним особам, проведення операцій з валютними цінностями, здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів.

Істотних фактів та важливих подій, такі як злиття, приєднання, поділ, виділ протягом строку існування банку не було.

Протягом звітного періоду купівлі чи продажу понад 10 відсотків вартості активів (у тому числі акцій (частки, паю) у статутному капіталі іншої юридичної особи), не пов'язаних з основною діяльністю не було.

Банком не планується та не очікується злиття, приєднання, перетворення, поділ, виділ або купівлю чи продаж понад 10 відсотків вартості активів, не пов'язана з основною діяльністю.

Організаційна структура банку складається з числа підрозділів, що забезпечують виконання операцій, які банк має право здійснювати на підставі банківської та генеральної ліцензії. В структурі банку створено підрозділи, які дозволяють через комплексне управління активами та пасивами забезпечити максимальну прибутковість фінансових ресурсів при мінімізації ризиків проведення операцій. Організаційна структура банку протягом звітного періоду не зазнала змін. Банк не має філій та представництв. Банк має відділення:

- Київське відділення №100, 04071, м. Київ, вул. Воздвиженська, б.28-30,
- Одеське відділення № 1, 65009, м. Одеса, вул. Колонтаївська 9/11,
- Київське відділення № 3, 03150, м. Київ, вул. Фізкультури, б.28
- Дніпропетровського відділення №2, 49000, м. Дніпропетровськ, пр. Карла Маркса, 49
- Криворізьке відділення №4, 50001, м. Кривий Ріг, вул. Лермонтова, 2А
- Новомосковське відділення №5, 51200, Дніпропетровська область, м. Новомосковськ, вул. Радянська, 47

- Одеського відділення №6, 65012, м. Одеса, вул. Новощепний ряд, буд 2
- Дніпропетровського відділення №7, м. Дніпропетровськ, пр. Карла Маркса, 5
- Запорізьке відділення №8, 69035, м. Запоріжжя, пр. Леніна, буд.176
- Відділення №9 «Львівська регіональна дирекція», 79008, м. Львів, вул. Лесі Українки, буд.7

Відділення не є юридичною особою. Відділення є відокремленим структурним підрозділом Банку. Відділення створено з метою поліпшення обслуговування клієнтів, розширення зони обслуговування, залучення нових клієнтів та одержання прибутку.

Відділення діє на підставі Положення про відділення від імені банку та здійснює банківські операції в межах письмового дозволу, наданого банком.

Середньооблікова чисельність персоналу ПАТ «АКБ «КОНКОРД» за 2015 рік склала 159 чоловік.

Витрати на заробітну плату, внески до системи загальнообов'язкового державного соціального страхування, оплачувані річні відпустки та премії нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівникам Банку. Витрати, пов'язані з нарахуванням допомоги по тимчасовій непрацездатності, догляду за дитиною – при їх настанні. Банк створює резерв під невикористані відпустки працівників. Такі зобов'язання відображаються у звіті про фінансовий стан у статті «Інші зобов'язання» та одночасно в звіті про прибутки та збитки.

Згідно з вимогами законодавства України Банк утримує суми пенсійних внесків із заробітної плати працівників та сплачує їх до Державного пенсійного фонду. Така пенсійна система передбачає розрахунок поточних внесків роботодавцем як відповідний відсоток від поточної загальної суми виплат своїм працівникам. Ці витрати обліковуються у тому періоді, в якому була зароблена відповідна заробітна плата.

Після виходу на пенсію усі виплати стосовно пенсійних зобов'язань здійснюються із Державного пенсійного фонду України. Банк не використовує жодних інших пенсійних схем, окрім передбаченої державною пенсійною системою України.

Колективний договір з працівниками не укладався. Профспілкова організація в Банку не створена. Договора (правочини) при прийнятті на роботу з працівниками не укладаються.

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

Однією з важливих функцій управління персоналом є підбір та оцінка персоналу.

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, конкурентну боротьбу виграє той, хто створить ефективно діючу систему управління персоналом. Управління персоналом – вагомий частини менеджменту, вона пов'язана з людьми та їх відносинами всередині організації й являє собою сукупність принципів, методів, засобів і форм впливу на інтереси, поведінку та діяльність працівників з метою максимального використання їхніх інтелектуальних і фізичних можливостей під час виконання трудових функцій. Процес управління персоналом спрямовується на раціональне використання персоналу, підвищення ефективності його діяльності і, у кінцевому підсумку, поліпшення якості життя.

Основна мета управління персоналом – забезпечення ефективної організації людських ресурсів і формування кожного члена колективу як особистості, якій притаманні висока відповідальність, колективна психологія, висока кваліфікація.

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.

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

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

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

Умови найму, звільнення, оплати праці, надання відпусток, посадові обов'язки і права, система дисциплінарних стягнень, питання соціального захисту працівників Банку визначаються Законами України про працю і заробітну плату та внутрішніми документами Банку.

В банку створена і працює ефективна модель мотивації персоналу: підтримується позитивний клімат в колективі, можливість реалізації творчого потенціалу, чітке визначення цілей в роботі, винагорода за внесок в спільний результат праці, однакові можливості розвитку кар'єри. Всі ці фактори дають можливість створювати позитивний імідж банку.

Працівники банку постійно підвищують свій професійний рівень, приймаючи участь у семінарах та бізнес-форумах, навчальних курсах, конференціях за напрямком діяльності, які висвітлюють питання направлені на розвиток банківських продуктів та покращення якості обслуговування клієнтів

1. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, місцезнаходження: 01032, м. Київ, б-р Т. Шевченка, 33-Б

Фонд є установою, що виконує спеціальні функції у сфері гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку. Учасниками Фонду є банки. Участь банків у Фонді є обов'язковою. Основним завданням Фонду є забезпечення функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку. На виконання свого основного завдання Фонд у порядку, передбаченому Законом "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб", здійснює такі функції: 1) веде реєстр учасників Фонду; 2) акумулює кошти, отримані з джерел, визначених статтею 19 Закону, здійснює контроль за повнотою і своєчасністю перерахування зборів кожним учасником Фонду; 3) інвестує кошти Фонду в державні цінні папери України; 4) здійснює заходи щодо організації виплат відшкодувань за вкладами в разі прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку; 5) здійснює регулювання участі банків у системі гарантування вкладів фізичних осіб; 6) бере участь в інспекційних перевірках проблемних банків за пропозицією Національного банку України; 7) застосовує до банків та їх керівників відповідно фінансові санкції і накладає адміністративні штрафи; 8) здійснює процедуру виведення неплатоспроможних банків з ринку, у тому числі шляхом здійснення тимчасової адміністрації та ліквідації банків, організовує відчуження активів і зобов'язань неплатоспроможного банку, продаж неплатоспроможного банку або створення та продаж перехідного банку; 9) здійснює перевірки банків щодо дотримання законодавства про систему гарантування вкладів фізичних осіб; 10) надає фінансову підтримку приймаючому банку; 11) здійснює прогнозування потенційних витрат Фонду на виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам. Фонд здійснює інші функції в межах своїх повноважень, визначених Законом, іншими актами законодавства. Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, його включено до Реєстру банків-учасників Фонду (дата реєстрації 18.01.2007 року, реєстраційний № 193).

2. Саморегулювальна організація професійних учасників ринку цінних паперів Асоціація "Українські Фондові Торговці", місцезнаходження: 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, буд.30.

Саморегулювальна організація на ринку цінних паперів - Асоціація "Українські Фондові Торговці" (до 17.03.2009р. - Асоціація "Регіональний Фондовий Союз") (далі - Асоціація) була заснована 14 грудня 2004 року та здійснює свою діяльність на ринку цінних паперів на підставі Свідоцтва про реєстрацію об'єднання як саморегулювальної організації, що видано ДКЦПФР. Асоціація "Українські Фондові Торговці" створена 12.03.2009 р. шляхом консолідації трьох СРО (СРО "Регіональний

Фондовий Союз", СРО ВАТ "Київська Міжнародна Фондова Біржа", СРО ЗАТ "Українська Фондова Біржа") на перших Загальних зборах Асоціації. Асоціація є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами. Метою СРО є: - забезпечення високого професійного рівня провадження діяльності учасників на ринку; - захист прав та законних інтересів членів СРО, професійних учасників ринку цінних паперів; - посилення дієвості саморегулювання на фондовому ринку шляхом розширення повноважень та функцій саморегулювальної організації. Головним чинником важливості СРО для його членів є активний захист їх інтересів шляхом нормативних ініціатив, що спрямовані на забезпечення стабільного розвитку та модернізації інфраструктури вітчизняного фондового ринку, надання конкурентних переваг за рахунок автоматизації діяльності, представництва членів у відносинах з органами державної влади. Банк, як професійний учасник фондового ринку, що здійснює діяльність з торгівлі цінними паперами, є учасником СРО Асоціація "Українські Фондові Торговці" відповідно до Договору про участь в СРО. Свідectво учасника СРО №033 від 02.07.2009.

3. Саморегулювальна організація професійних учасників ринку цінних паперів Асоціація ПАРД, місцезнаходження: 01133, Україна, Київ, вул. Кутузова, 18/7, к.205.

Асоціація, заснована 1996 року, представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ та торговців цінними паперами. У 2013 році ПАРД вкотре підтвердила статус саморегулювальної організації (СРО) за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність, а на початку 2015 року отримала додатково статус СРО з торгівлі цінними паперами. Банк, як професійний учасник фондового ринку, що здійснює депозитарну діяльність, є учасником СРО ПАРД відповідно свідectва учасника СРО №580 від 07.10.2015.

Емітент не проводить спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами.

Протягом звітного періоду будь-яких пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб не мали місця.

Банк у своїй операційній, фінансовій, інвестиційній та господарській діяльності і у відображенні її результатів у звітності використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом звітного періоду. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких вважається обґрунтованим за існуючих обставин.

Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Результати перегляду оцінок та суджень відображаються у тому періоді, коли перегляд відбувається та діють до наступного перегляду оцінок, припущень та суджень.

В банку діє затверджене правлінням "Положення про облікову політику" що розроблене відповідно до Законів України "Про банки і банківську діяльність", "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", інших законодавчих актів України, Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України, Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України та Інструкції про застосування Плану рахунків банків України, інших нормативних документів Національного банку України, міжнародних стандартів фінансової звітності, міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, внутрішніх документів банку, що визначають порядок здійснення операцій з різними фінансовими інструментами.

Це положення надає методологічне обґрунтування та визначає порядок оцінки статей балансу банку та основних принципів ведення бухгалтерського (фінансового) обліку, а саме:

- основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку та формування статей звітності,
- єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу Банку,

- порядок нарахування доходів Банку за кожним фінансовим інструментом, віднесення їх на рахунки прострочених, критерії визнання активів безнадійними до отримання,
- порядок формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями;
- вимоги та вказівки щодо обліку окремих операцій.

На підставі принципу послідовності облікова політика банку передбачає постійне (із року в рік) застосування прийнятої стабільної облікової політики.

Облікова політика може змінюватись тільки, якщо зміна:

- вимагається нормативно-правовими актами Національного банку України, прийнятими відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, та/або міжнародними стандартами фінансової звітності;
- приводить до того, що фінансові звіти надають достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки Банку.

Банк веде бухгалтерський облік, складає фінансову (бухгалтерську) звітність у національній валюті України; операції в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку і фінансової звітності у валюті України з перерахуванням її за офіційним валютним курсом, установленим Національним банком України на дату здійснення операцій або складання звітності. Операції відображаються в обліку в тому звітному періоді, в якому вони були здійснені, незалежно від дати руху коштів за ними.

Податковий облік у системі Банку ведеться на рахунках бухгалтерського обліку. Підставою для ведення податкового обліку є первинні документи, на підставі яких операції Банку відображаються в бухгалтерському обліку.

На основі податкового обліку складається податкова звітність, зокрема, Декларація з податку на прибуток Банку, форма, правила, порядок і терміни подання якої визначаються Державною податковою службою України. Складання декларації з податку на прибуток автоматизовано забезпечується шляхом введення до параметрів аналітичного обліку спеціального додаткового параметру, який надає змогу систематизувати операції, відображені на аналітичних рахунках, за відповідними статтями податкової декларації та додатками до неї.

У податковому і фінансовому обліку використовується єдина для Банку система рахунків і параметрів аналітичного обліку доходів та витрат у розрізі статей декларації про податок на прибуток і додатків до неї.

Достовірність податкової звітності (на паперових носіях) підтверджується підписами керівника і головного бухгалтера Банку та засвідчується печаткою.

В основу управлінського обліку покладено закріплення витрат і доходів за керівниками різних рівнів і систематичний контроль за показниками діяльності. В основу визначення відповідальності покладено принцип контролюваності, згідно з яким керівник структурного підрозділу несе відповідальність лише за ті витрати і доходи, які контролюються персоналом структурного підрозділу.

Об'єктами управлінського обліку та звітності є Банк у цілому та його структурні підрозділи (у т.ч. відділення), банківські продукти та послуги, клієнти та інші аспекти діяльності, визначені керівництвом Банку.

В основу визначення результатів діяльності кожного об'єкту управлінського обліку та звітності покладено принцип повного та економічно обґрунтованого розподілу усіх доходів та витрат.

Активи і пасиви Банку обліковуються, пріоритетно, за вартістю їх придбання чи виникнення; активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, підлягають переоцінці при кожній зміні офіційного валютного курсу.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і пасиви Банку оприбутковуються та обліковуються за:

- вартістю їх придбання чи виникнення - за історичною або первісною вартістю: активи - за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації; зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності;

- справедливою (ринковою) вартістю: активи - за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів, зобов'язання – за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами; приведення вартості активів у відповідність до справедливої здійснюється шляхом їх класифікації на предмет зменшення корисності та наявних кредитних ризиків.

- амортизованою собівартістю - вартістю, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання (виникнення), зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Крім вказаних, у залежності від характеру та змісту завдань різних складових його облікової системи, використовуються інші види оцінки окремих груп активів і зобов'язань, а саме:

- балансова вартість - це вартість, за якою актив, зобов'язання та власний капітал відображаються в балансі. Балансова вартість для фінансового активу та фінансового зобов'язання складається з основної суми, нарахованих процентів та неамортизованої премії і дисконту, суми переоцінки, суми визнаного зменшення корисності;

- договірна вартість – вартість активу, передбачена договорами, укладеними Банком з його контрагентами;

- залишкова вартість – різниця між первісною (переоціненою) вартістю активу та сумою нарахованого зносу чи створеного резерву;

- застава вартість – вартість предмету застави (іпотеки), визначена по узгодженості між Банком та позичальником (заставадавцем, іпотекодавцем) та зафіксована у відповідному договорі застави (іпотеки);

- ліквідаційна вартість активу – попередньо оцінена сума, яку суб'єкт господарювання отримав би на поточний час від вибуття активу після вирахування всіх попередньо оцінених витрат на його вибуття, якщо актив є застарілим та перебуває в стані, очікуваному після закінчення строку його корисної експлуатації;

- номінальна вартість – вартість, вказана на цінних паперах, банкнотах, монетах тощо;

- умовна вартість (оцінка) – вартість, за якою оцінюються документи і цінності, що не мають номінальної вартості;

- переоцінена вартість – вартість активу після його переоцінки;

- поточна (відновлювана) вартість – сума грошових коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації, яку потрібно було б витратити для придбання (створення) такого самого або аналогічного активу на поточний момент (дату балансу);

- ринкова вартість активу – сума, яку можна отримати від продажу або сплатити за придбання активу на активному ринку;

- теперішня вартість – теперішня (дисконтована) сума майбутніх чистих грошових надходжень, які очікуються від використання активу; теперішня (дисконтована) вартість майбутніх платежів, які, як очікується, потрібні для погашення зобов'язання в процесі звичайної діяльності Банку;

- чиста вартість реалізації – ціна реалізації активу в умовах звичайної господарської діяльності за вирахуванням витрат на збут.

Активи і зобов'язання Банку повинні бути оцінені так, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди. У цьому Положенні під терміном “методи оцінки” розуміється не тільки грошова вартість, за якою актив (зобов'язання) враховується в балансі Банку, а й реальна можливість повернення вкладених у даний актив коштів та одержання відповідних доходів у визначені строки. Із метою визначення можливих втрат (збитків) невиконання боржником/контрагентом зобов'язань Банк здійснює оцінку ризику невиконання ним таких зобов'язань за всіма активними банківськими операціями та наданими банком фінансовими зобов'язаннями. У залежності від стану активу та фінансового стану контрагента за відповідною операцією, визначається категорія його якості, показник його ризику і в залежності від цього формується резерв для відшкодування можливих втрат. До матеріальних оборотних і необоротних активів, що не приносять доходу,

зокрема тих, які не використовуються в основній діяльності, вживаються заходи щодо їх реалізації, переоцінки тощо.

Вартість активів може змінюватись внаслідок коливання ринкових цін, курсів іноземних валют, фізичного та морального зносу, інших об'єктивних факторів. Банк проводить переоцінку окремих статей активів до їх справедливої (ринкової) вартості у порядку, визначеному чинним законодавством та внутрішніми документами Банку. Банк визнає суттєво відмінними такі умови, відповідно до яких чиста вартість грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка, відрізняється щонайменше на 10% від дисконтованої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового інструменту.

Оцінка (переоцінка) активів та зобов'язань Банку можуть бути відображені в обліку різними способами, відповідно до нормативних актів Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку, а саме:

- переоцінкою статей балансу в іноземній валюті, за виключенням немонетарних, за офіційним валютним курсом;
- приведенням вартості окремих статей балансу (об'єктів обліку) до справедливої вартості;
- формуванням спеціальних резервів у національній та іноземній валютах;
- коригуванням відповідної статті звітності.

Кредити, вклади (депозити) після первісного визнання Банк оцінює за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії). Процентний дохід за фінансовими інструментами Банк визнає із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Ефективна ставка відсотка розраховується під час первісного визнання фінансового інструменту шляхом визначення потоків грошових коштів з урахуванням умов договору за відповідним фінансовим інструментом.

Балансова вартість наданих (отриманих) кредитів та розміщених (залучених) вкладів (депозитів) під час первісного визнання може включати витрати на операцію. До витрат на операцію належать гонорари та комісії, сплачені агентам, консультантам, брокерам, дилерам, збори регулюючих органів і фондових бірж, а також податки та збори на передачу прав. Витрати на фінансування, внутрішні адміністративні витрати, а також витрати на збереження\володіння фінансовими інструментами не включаються до витрат на операцію, що безпосередньо пов'язані зі створенням або придбанням фінансового інструменту. Під час розрахунку ефективної ставки відсотка беруться до уваги також комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, незалежно від моменту їх отримання згідно з умовами договору.

Відповідно витрати на операцію включаються до розрахунку процентного доходу або процентних витрат із застосуванням ефективної ставки відсотка.

Для забезпечення належного контролю за своєчасною сплатою клієнтом процентів, які нараховуються на основну суму боргу за ставкою, передбаченою умовами договору, Банк використовує відповідні балансові рахунки з обліку нарахованих доходів Плану рахунків.

Будь-які різниці, що виникають між сумою визнаних за ефективною ставкою відсотка процентних доходів (витрат) за фінансовими інструментами відображаються за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів (витрат).

Амортизація визнаного дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів, таким чином забезпечується застосування методу ефективної ставки відсотка.

В тому разі коли фінансові активи купують з великою знижкою, яка відображає понесені збитки, такі кредитні збитки включають в попередньо оцінені грошові потоки при обчисленні ефективної ставки відсотка. Як правило, за такими кредитами кредитор не очікує отримати основну суму кредиту та\або процентів в повному обсязі, тому наприкінці строку залишається частина неамортизованого дисконту, яка списується в кореспонденції з рахунками, за якими обліковується непогашена основна сума кредиту та\або непогашена сума нарахованих процентів.

Відповідно до вимог МСБО39 ефективна ставка відсотка змінюється для фінансових активів та

зобов'язань з плаваючою ставкою та у разі суттєвих змін умов фінансового зобов'язання, що призводить до погашення цього фінансового зобов'язання та визнання нового.

За знеціненими наданими кредитами\розміщеними вкладами (депозитами) (поки їх амортизована собівартість не сягне нульового значення) продовжується визнання доходу, який дорівнює добутку амортизованої собівартості та ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час первісного визнання цих кредитів \ вкладів (депозитів).

В подальшому (якщо амортизована собівартість наданих кредитів\розміщених вкладів (депозитів) дорівнює нулю) з метою накопичення інформації про заборгованість за нарахованими та не отриманими процентами за знеціненими кредитами Банк може здійснювати нарахування процентів за рахунками класу 9 «Позабалансові рахунки» Плану рахунків.

За такими фінансовими інструментами, як кредити та депозити «овернайт», кредити «овердрафт», вклади (депозити) на вимогу ефективна ставка відсотка не застосовується. За цими інструментами отримані (сплачені) комісії, що є невід'ємною частиною фінансового інструмента, визнаються за рахунком 3600 П "Доходи майбутніх періодів" (3500 А "Витрати майбутніх періодів") Плану рахунків та амортизуються прямолінійним методом на процентні доходи (витрати) протягом дії кредитного договору.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності у гривневому еквіваленті за офіційним (обліковим) курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання. На кожен наступний після визнання дату балансу:

- усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют на дату балансу;
- немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют на дату визнання (дату здійснення операції);
- немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості.

Для відображення операцій в іноземній валюті за балансовими рахунками використовуються технічні рахунки 3800 "Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів" та 3801 "Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів". Наприкінці кожного операційного дня суми залишків у гривневому еквіваленті за технічними рахунками 3800 та 3801 мають бути тотожними.

Різниця між сумами залишків у гривневому еквіваленті відповідної іноземної валюти за аналітичними рахунками 3800 та 3801 у розрізі кодів іноземної валюти, що виникають у зв'язку із математичним округленням, відображаються за балансовим рахунком 6204.

Залишки за технічними рахунками 3800 та 3801 не включаються до фінансової звітності.

Немонетарні статті балансу відображаються в бухгалтерському обліку Банку в гривні шляхом використання балансового рахунку 3801 "Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів". Переведення монетарних статей балансу у немонетарні та зворотне переведення здійснюється з використанням рахунків 3800 та 3801 за офіційним валютним курсом на дату переведення.

Згідно з міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 21 "Вплив змін валютних курсів", немонетарні статті, зарахування яких до балансу пов'язане з операціями в іноземній валюті, відображаються у фінансовій звітності в гривнях за офіційним валютним курсом на дату здійснення операції:

- вартість основних засобів і нематеріальних активів, малоцінних і швидкозношуваних предметів, матеріалів, устаткування, придбаних за іноземну валюту, оцінюється в грошовій одиниці України в сумі, обчисленій за офіційним валютним курсом на дату здійснення операції (дату визнання активу);
- сума авансу в іноземній валюті, сплачена у рахунок платежів на придбання необоротних активів,

при визначенні ціни таких активів перераховується в національну валюту України із застосуванням офіційного валютного курсу на дату сплати такого авансу; у разі здійснення авансових платежів в іноземній валюті постачальникові частинами та одержання частинами від постачальника немонетарних активів (робіт, послуг) вартість одержаних активів (робіт, послуг) визнається за сумою авансових платежів із застосуванням валютних курсів, виходячи з послідовності здійснення авансових платежів;

- у разі придбання необоротного активу на умовах оплати по факту поставки, його первісною вартістю є гривневий еквівалент іноземної валюти, що становить його вартість згідно з договірними умовами, за офіційним валютним курсом на дату складання вантажно-митної декларації;

- сума авансу (попередньої оплати) в іноземній валюті, одержана від інших осіб у рахунок платежів для поставлення готової продукції, інших активів, виконання робіт і послуг, при включенні до складу доходу звітного періоду перераховується у валюту звітності із застосуванням офіційного валютного курсу на дату одержання авансу; у разі одержання від покупця авансових платежів в іноземній валюті частинами та відвантаження частинами покупцеві немонетарних активів (робіт, послуг) дохід від реалізації активів (робіт, послуг) визнається за сумою авансових платежів із застосуванням валютних курсів, виходячи з послідовності одержання авансових платежів.

Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникли в іноземній валюті і пов'язані з виконанням робіт чи наданням послуг, є немонетарними і обліковуються за офіційним валютним курсом на дату розрахунку, тобто фактичного їх отримання/сплати. Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникли в іноземній валюті та пов'язані з активами і зобов'язаннями, які будуть отримані або сплачені у фіксованій сумі іноземної валюти, є монетарними і обліковуються за офіційним валютним курсом на дату складання балансу, а, отже, обліковуються в іноземній валюті та переоцінюються при кожній зміні офіційного курсу.

Неамортизований дисконт (премія) за фінансовими інструментами в іноземній валюті є частиною цього інструменту, тому вони повинні обліковуватись у валюті фінансового інструменту. У разі отримання/сплати банком комісій у національній валюті за кредитними операціями, які повинні обліковуватись як дисконт/премія, такі комісії переводяться у валюту кредиту з використанням рахунків 3800 та 3801. При амортизації дисконту/премії віднесення відповідної його частини на рахунки 6-го/7-го класу здійснюється з використанням рахунків 3800 та 3801.

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті здійснюється у подвійній оцінці, а саме у номінальній сумі іноземної валюти, щодо яких устанавлюється офіційний (обліковий) курс гривні, та гривневою еквіваленті за офіційним курсом.

При здійсненні обмінних операцій в іноземній валюті за балансовими рахунками, Банком використовується також договірний (ринковий) курс іноземної валюти до гривні.

За договірним (ринковим) курсом відображається гривня, сплачена/отримана в обмін на куплену/продану іноземну валюту в готівковій чи безготівковій формі.

Інвентаризація активів та зобов'язань в Банку здійснюється згідно:

- Положення про інвентаризацію в банку та його відділеннях.

Інвентаризація здійснюється з метою встановлення і приведення у відповідність даних бухгалтерського обліку з фактичною наявністю активів та зобов'язань.

Складанню річного звіту передуює обов'язкова інвентаризація активів, зобов'язань, резервів, включаючи і обліковані на позабалансових рахунках, під час якої перевіряються і документально підтверджуються їх наявність, стан та оцінка.

Відповідальність за організацію інвентаризації покладається на голову правління банку. Контроль за проведенням інвентаризації покладається на внутрішній аудит банку.

Об'єкти і строки проведення інвентаризації визначаються головою правління, крім тих випадків, коли проведення інвентаризації є обов'язковим, а також перед складанням річної бухгалтерської звітності.

Для проведення інвентаризаційної роботи згідно з розпорядчим документом голови правління створюється інвентаризаційна комісія за обов'язковою участю головного бухгалтера (або його заступника).

Інвентаризація (ревізія) цінностей, які містяться в грошових сховищах і касах відділень Банку, а також перевірка порядку їх зберігання проводиться :

- 1) за наказом голови правління, а також щорічно станом на перше січня нового року;
- 2) при зміні керівника, головного бухгалтера або завідуючого касою;
- 3) при тимчасовій зміні службових осіб, відповідальних за схоронність цінностей;
- 4) при проведенні аудиторських перевірок Службою внутрішнього аудиту Банку на підставі затвердженого плану;
- 5) в інших випадках - за розпорядженням керівників Управління НБУ та відповідно до Інструкції про ведення касових операцій банками України, затвердженої постановою Правління НБУ № 174 від 01.06.2011.

За результатами інвентаризації Банк вживає заходи щодо врегулювання виявлених розбіжностей. У бухгалтерському обліку відображення інвентаризаційних різниць (нестач, надлишків) здійснюється після затвердження головою правління банку пропозицій інвентаризаційної комісії в тому місяці, в якому вона була закінчена, але не пізніше звіту за грудень.

При проведенні інвентаризації різниця між облікованими та дійсними активами та пасивами підлягає обліку, якщо:

- фактична кількість є нижчою ніж облікована і різниця між сумами не може бути підтверджена бухгалтерськими документами чи іншим чином згідно із відповідними законодавчими та нормативними актами. Така різниця відшкодовується відповідно до положень Цивільного кодексу України;
- фактична кількість є вищою ніж облікована кількість і різниця між цими сумами не може бути підтверджена бухгалтерськими документами або іншим чином згідно з відповідними законодавчими та нормативними актами. Така різниця вважається доходом.

У період складання річного бухгалтерського звіту за всіма рахунками юридичних осіб необхідно отримати в письмовій формі підтвердження залишків особових рахунків за станом на 1 січня. При неотриманні підтверджень до 31 січня поточного року залишок коштів вважається підтвердженим. Порядок підтвердження залишків передбачено в договорах банківського рахунку.

Протягом 2015 року зміни у обліковій політиці Банку не відбувались.

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

Помірне зростання світової економіки, слабкий зовнішній попит та подальше зниження цін на сировину зумовлювали в цілому несприятливі зовнішні умови для економіки України в 2015 році. Реалізувався ризик подальшого зниження цін на основні товари українського експорту – метали та зерно, дію якого на умови торгівлі лише частково компенсувало стрімке падіння цін на нафту. Посилився вплив на світову економіку уповільненням економіки Китаю та геополітичної нестабільності на Близькому Сході.

Серед внутрішніх чинників впливу на економічний розвиток України в 2015 році важливу роль відіграла деескалація військового конфлікту на сході країни. Сформувався стійкий тренд на зростання інфляції, спостерігалось погіршення ділових очікувань та стрімке падіння реальних доходів населення.

За підсумками 2015 року зниження реального ВВП оцінено на рівні близько 10.5%.

Протягом року зростала девальвація гривні до долара США. Причинами цього були як зовнішні чинники (подальше зниження цін на ключові товари українського експорту тощо), так і внутрішні (зупинка підприємств, безробіття, воєнний конфлікт, зростання невизначеності через повільний бюджетний процес та, відповідно, затримка із надходженням офіційного фінансування).

Керівництво Банку з огляду на зовнішні та внутрішні чинники впливу на економіку країни, дотримуються проведення обережної політики щодо залучення та розміщення ресурсів. Основною валютою діяльності обрано національну валюту. Не надаються кредити в іноземних валютах, девальвація гривні відносно іноземних валют може суттєво вплинути на спроможність позичальників обслуговувати кредити і керівництво Банку веде дуже виважену політику щодо

операцій з іноземною валютою для уникнення ризиків втрат. Результат діяльності Банку за звітний рік склав 1 356 тис. грн. Прибуток на акцію, що належить власникам Банку склав 9 гривень 48 коп.

Заставлене майно:

Банк набув право власності на заставлене майно (склади) шляхом реалізації прав заставодержателя.

Справедлива вартість майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя:

- станом на 31.12.2014 року – 9 183 тис. грн.;

- станом на 31.12.2015 року – 9 496 тис. грн.

Протягом звітного періоду емітентом було укладено наступні депозитні договори з власниками істотної часті банку, членом наглядової ради:

Дата укладання договору сума договору Валюта Ставка

15/09/2015 950 000,00 980 25

23/04/2015 4,10 595 4

17/02/2015 1 500 000,00 980 12

24/02/2015 30 000,00 840 3,5

24/03/2015 30 000,00 840 3,75

24/04/2015 30 000,00 840 3,75

28/04/2015 3,94 959 4

25/05/2015 30 000,00 840 6,75

25/08/2015 30 000,00 840 6,75

30/09/2015 1 900 000,00 980 25

12/11/2015 18 000,00 978 7

25/11/2015 30 000,00 840 7

23/06/2015 20 000,00 980 15

30/06/2015 10 000,00 980 15

27/07/2015 20 000,00 980 20

30/07/2015 10 000,00 980 20

28/08/2015 20 000,00 980 20

31/08/2015 10 000,00 980 20

30/09/2015 20 000,00 980 20

30/09/2015 26 000,00 980 20

30/10/2015 26 000,00 980 20

03/11/2015 20 000,00 980 23

01/12/2015 26 000,00 980 22,4

27/04/2015 174 300,00 980 18,5

14/05/2015 236 800,00 980 19,5

10/06/2015 70 853,00 980 19,5

13/08/2015 54 000,00 980 15

10/09/2015 70 000,00 980 15

За цими правочинами ціноутворення відбувалося на підставі рішень Комітету з питань управління активами та пасивами банку.

Об'єкт основних засобів Банк визнає активом, якщо є ймовірність, що Банк отримає пов'язані з об'єктом майбутні економічні вигоди та собівартість об'єкта можна достовірно оцінити.

Придбані (створені) основні засоби визнаються за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою, доведенням до стану, придатного до використання, і введенням їх в експлуатацію.

Послідуюча оцінка об'єктів основних засобів здійснюється за моделлю собівартості, тобто

подальший облік ведеться за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення його корисності.

Витрати по модернізації, реконструкції та поліпшенню основних засобів, у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта, включаються до їх балансової вартості в момент фактичного їх здійснення. Вартість поточного ремонту, що здійснюється в Банку для підтримання об'єктів основних засобів у придатному для використання стані, включається до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість.

До основних засобів у 2015 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 припиняється на період їх реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації. Нарахування амортизації припиняється на одну з двох дат, що настає раніше: на дату переведення активів до категорії необоротних активів, утримуваних для продажу, або на дату припинення визнання активів.

На розвиток банківської системи України впливають, по-перше, суперечливі політичні, економічні й соціальні перетворення в країні, зокрема, політична нестабільність в державі, що негативно позначається на темпах розвитку економіки та усіх фінансово-економічних макропоказниках, відсутність обґрунтованої та загально-визначеної довгострокової концепції стратегії розвитку національної банківської системи, низька конкурентоспроможність на світовому ринку.

Крім того, серед економічних факторів, які впливають на розвиток банківської системи, можна назвати: недостатній рівень капіталізації та підтримки реального сектора економіки; розпорошення банківського капіталу, повільне формування страхових фондів вкладів населення, низьку якість активів, відсутність достатніх обсягів резервів на покриття банківських ризиків, обмеженість довгострокових кредитних ресурсів, недовіра вкладників до банків, повільний розвиток малих підприємств і податковий тягар.

Значні ризики несуть законодавчі та економічні обмеження, які виникають внаслідок впливу державного регулювання на окремі сектори економіки.

Для нормальної діяльності банківської системи країни важливе значення має існування ефективної законодавчої бази, яка регулювала би правовий статус банків і банківську діяльність у відповідних сферах. До недоліків нормативного регулювання слід віднести і нестабільність чинного банківського законодавства, відсутність регулятивних норм для багатьох видів банківських операцій, чітких бухгалтерських стандартів тощо.

Несприятливим також залишається соціальний фактор. Недостатньо високими темпами росте матеріальне забезпечення населення.

В умовах появи на вітчизняному ринку ряду банків з іноземним капіталом відчутно зростає конкуренція в банківському секторі країни. В таких умовах головними завданнями банку є утримання своїх позицій на ринку. Необхідно збільшувати капіталовкладення на впровадження нових інформаційних технологій, забезпечити нові підходи до якості обслуговування клієнтів, вводити нові сучасні банківські продукти та послуги, продовжувати вдосконалювати систему підбору, навчання та матеріального стимулювання персоналу.

Сьогодні банківська система України є ключовою частиною фінансової системи країни, важливим елементом господарського механізму. Банківська система має вирішувати не тільки свої внутрішні проблеми, а й сприяти реформуванню економіки в цілому. З цією метою банківська система повинна забезпечити економічно виправданий розподіл фінансових ресурсів, стимулювати конкурентні відносини, приватизацію, ціноутворення, перебудову фінансового ринку. Банківський сектор покликаний підтримувати в стабільному стані грошово-кредитну систему, створюючи передумови для запобігання безконтрольному нарощуванню дефіциту бюджету і регулювання інфляційних процесів. Банківська система має створювати умови для функціонування економіки,

забезпечуючи обслуговування міжнародного руху товарів, прямих і портфельних інвестицій, використання робочої сили, сприяти переходу до конвертованості національної валюти.

Сума штрафів, сплачених Банком за підсумком 2015 року, є незначною.

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

Основні методи зниження ризику втрати регулятивного капіталу:

- збільшення статутного капіталу,
- збільшення додаткового капіталу за рахунок збільшення фінансового прибутку та субординованого боргу.

Норматив адекватності регулятивного капіталу (норматив платоспроможності) відображає здатність Банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що впливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру. Чим вище значення показника адекватності регулятивного капіталу, тим більша частка ризику, що її приймають на себе власники Банку; і навпаки: чим нижче значення показника, тим більша частка ризику, що її приймають на себе кредитори/вкладники Банку.

Норматив адекватності регулятивного капіталу (H2) встановлюється для запобігання надмірному перекладанню Банком кредитного ризику та ризику неповернення банківських активів на кредиторів/вкладників Банку.

Значення нормативу адекватності регулятивного капіталу розраховується відповідно до діючих нормативних положень НБУ.

Норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (H3) встановлюється з метою визначення спроможності Банку захистити кредиторів і вкладників від непередбачуваних збитків, яких може зазнати Банк у процесі своєї діяльності залежно від розміру різноманітних ризиків.

Значення нормативу (коефіцієнту) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів розраховується відповідно до діючих нормативних положень НБУ.

Основні методи зниження ризику втрати платоспроможності:

- збільшення обсягу регулятивного капіталу;
- заміна активів з великим ризиком на активи з меншим ризиком зі збереженням досягнутої величини прибутковості активів (рентабельності активів).

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.

Комітет з питань управління активами та пасивами Банку, на підставі цих даних приймає рішення щодо оцінки цих ризиків.

Наглядова рада визначає загальну стратегію управління ризиками в Банку, а Правління Банку впроваджує тактику її реалізації, затверджує методологію оцінки ризиків, перевіряє компетентність персоналу з питань ризиків.

Служба внутрішнього аудиту Банку не бере безпосередньої участі у процесі ризик-менеджменту, її роль зводиться до оцінки адекватності системи управління ризиками потребам банку, аудиту процесів, процедур і методик по ризикам, виявлення ризиків та недоліків в системі внутрішнього контролю та надання відповідних рекомендації щодо удосконалення процесу управління ризиками.

На кінець звітної періоду укладені, але ще не виконаних договори (контракти) не вплинули на фінансовий стан банку

Стратегію розвитку Банку визначають його наявні та перспективні банківські продукти та операції, ринки, регіони, сфери дії, у яких банк планує досягти переваг над конкурентами, а також потреби банку щодо фінансових, операційно-технологічних і кадрових ресурсів. Стратегія банку оновлюється принаймні щороку відповідно до змін ринкових умов.

Основні завдання Банку:

- банк надалі розвивається як універсальний міжрегіональний банк, виконуючи свою місію і дотримуючись своєї філософії, залучаючи до співпраці клієнтів з різних секторів економіки;
- стратегія банку передбачає розробку, впровадження та дотримання послідовної політики, що ґрунтується на зваженій системі оцінки ризиків, органічному поєднанні індивідуального та масового обслуговування різних груп клієнтів на базі існуючих і нових видів банківських продуктів.

Стратегія розвитку банку буде спрямована на комплексне, якісне задоволення потреб клієнтів: юридичних та фізичних осіб, встановлення тривалих, взаємовигідних партнерських відносин. Особлива увага буде приділятися розширенню асортименту банківських послуг, поліпшенню якості та автоматизації їх надання, створенню зручних умов обслуговування клієнтів, розширенню кола банків - кореспондентів, динамічного нарощування активних операцій.

Банк планує активно працювати на вітчизняному ринку фінансових послуг із просуванням міжнародних платіжних карток і здійснення операцій з їх використанням, активно нарощувати якісні показники своєї діяльності, створювати для клієнтів сприятливі умови для якісного обслуговування.

Серед перспективних напрямків функціонування банку особливе місце буде приділятися консультативно-інформаційним послугам. Від кваліфікованого впровадження цих послуг в великій мірі залежить підтримання широкого кола клієнтів та нарощування клієнтської бази. Перелік консультативних та інформаційних послуг включає: бізнес - планування, інвестиційне проектування, маркетинг, фінансовий аналіз, аналітичне дослідження фінансового та фондового ринків, сприяння виходу підприємств на міжнародні фінансові та фондові ринки; консультації з питань надання банківських продуктів; консультації з юридичних питань, що стосуються банківських послуг.

Банк залучає і впроваджує у своїй діяльності нові технології, застосовує нові програмні розробки, які полегшують взаємозв'язок клієнта з банком, сприяючи тим самим створенню позитивного іміджу банку. Мережа інтернет використовується у якості універсального каналу обміну інформацією між банком і його клієнтами, що надає можливості для реалізації віддалених банківських послуг недорогими і загальнодоступними засобами комунікації. Здійснення цих заходів спрямоване на максимальне і якісне задоволення вимог клієнтів, і є плацдармом для зростання клієнтської бази, при всіх інших сталих показниках. Для забезпечення рентабельності банківських послуг, визначаються потреби клієнтів у цих послугах, розробляються і впроваджуються банківські продукти, що задовольняють ці потреби, удосконалюється культура обслуговування з таким розрахунком, щоб ефективно задовольняти попит нових або потенційних клієнтів. Розвиток клієнтської бази планується вести по таким напрямкам: середній і малий бізнес; корпоративні клієнти; VIP-клієнти; фінансові інститути; приватні клієнти (фізичні особи). Банк планує здійснювати розширення кількості клієнтів середнього та малого бізнесу шляхом проведення широкої рекламної компанії в пресі, засобах масової інформації і на телебаченні.

Щодо середнього і малого бізнесу, Банк планує надавати їм повний комплекс банківських послуг (операційне, розрахунково-касове обслуговування, готівкові та безготівкові конверсійні операції, супроводження зовнішньоекономічних договорів та документарні операції, залучення грошових коштів, операції з цінними паперами, кредитування діяльності, надання інкасаторських послуг). Клієнтам буде запропоноване надання індивідуальних послуг, а також цікаві пропозиції по розроблених нових банківських продуктах, при цьому, буде забезпечене високоякісне оперативне та комплексне обслуговування. Поряд з індивідуальним підходом до кожного корпоративного клієнта, буде створена система "пакетного" обслуговування, що передбачає надання крім традиційних банківських послуг, додаткових послуг (брокерські, лізинг, факторинг, зарплатні

проекти, тощо).

На рівні всіх структурних підрозділів банку визначено коло VIP - клієнтів. За кожним з таких клієнтів закріплено персональний менеджер, який супроводжує банківське обслуговування цього клієнта за індивідуальними схемами.

На рівні фінансових інститутів банком буде проводитися робота по таким напрямкам: збереження ринкової позиції банку на ринку міжбанківських операцій; активізація роботи з банками - нерезидентами в межах довгострокових інвестиційних програм; розширення кількості банків-партнерів на внутрішньому ринку та залучення на обслуговування фінансових установ України (інвестиційних компаній, компаній по управлінню активами, страхових компаній, недержавних пенсійних фондів, кредитних спілок тощо).

Емітент не проводив науково-дослідну політику у звітному та попередньому роках та не здійснював витрати на такі дослідження.

Політика банку при наданні банківських послуг ґрунтується на таких дослідженнях та розробках та здійснюється постійно:

1. Моніторинг і прогнозування стану рахунків клієнтів - полягає в розробці інформативних показників та звітних форм по роботі з клієнтами, їх аналіз.
2. Обстеження клієнтської бази банку - полягає в виявленні нових сегментів ринку, класифікації клієнтів за принципами відносин із банком, за прибутковістю, за фінансовими показниками тощо.
3. Створення картотеки історій обслуговування клієнтів у формі бази даних на комп'ютері.
4. Дослідження потреб клієнтів і каналів впливу - полягає в анкетуванні наявних клієнтів банку які приходять, і тих, що залишають банк (фізичні та юридичні особи - окремо). Аналіз даних і вдосконалення анкет. Розробка принципів допомоги в розширенні власного бізнесу клієнтів на обраних сегментах та програми співробітництва.
5. Сегментація споживачів банківських послуг - її мета: виявлення перспективної потенційної клієнттури на підставі аналізу зовнішнього і внутрішнього банківського середовища, дослідження і оцінка потреб, розробка списку ймовірних послуг і способів співробітництва.
6. Концентрований рекламний вплив на вибраних сегментах - шляхом проведення рекламної компанії на основі її планування, розробки рекламних матеріалів, методів їх доставки, списків розсилки. Випуск інформаційного бюлетеня банку для клієнтів. Ведення історій клієнтів. Формування під кожного клієнта списку додаткових послуг.
7. Залучення працівників банку до програми продажу банківського продукту - на основі маркетингової політики. Накопичення ідей, раціоналізаторських пропозицій, оцінок і відгуків. Обмін інформацією. До особистих контактів із клієнтом - консультація з персональним менеджером, врахування історії клієнта. При особистих контактах - передача клієнтів персональним менеджерам для надання додаткових послуг.
8. Розробка нових перспективних послуг - удосконалення послуг, що надаються і перегляд тарифів.
9. Проведення консультаційних семінарів працівниками банку щодо нових послуг - як для своїх клієнтів, так і для широких кіл (у першу чергу - бухгалтерів). Підтримання співробітництва банку з курсами бухгалтерського і банківського профілю, навчальними закладами.
10. Залучення спеціалістів Банку до співпраці з періодичними виданнями в ролі авторів - буде сприяти зростанню іміджу Банку і виведе клієнтів на особистий контакт з автором як експертом.
11. З метою підвищення якості обслуговування та максимального задоволення потреб клієнтів шляхом дослідження і врахування їх пропозицій та зауважень банк запроваджує два рази на рік опитування клієнтів для збору пропозицій та зауважень щодо якості банківських послуг шляхом Інтернет - анкетування.

Запровадження такого дослідження сприяє підвищенню іміджу Банку, який проводить політику інформаційної відкритості та лояльності до своїх клієнтів, ефективному управлінню взаємовідносин з клієнтами, оперативному впливу клієнтів на умови, якість обслуговування та інші параметри послуг банку шляхом надання своїх пропозицій, зауважень та скарг, швидкому та оперативному обміну інформації між Банком та клієнтом в режимі реального часу, максимальному урахуванню потреб клієнтів при розробці Банком нових банківських продуктів, а

також внесенню істотних зміни в традиційні банківські послуги.

Спеціалізованою державною податковою інспекцією по роботі з великими платниками податків у м. Дніпропетровську Міжрегіонального головного управління Державної фіскальної служби (далі СДПІ у м. Дніпропетровську МГУМ ДФС) проведена документальна планова виїзна перевірка ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» з питань дотримання вимог податкового, валютного та іншого законодавства за період з 01.04.2012 по 31.12.2014 року про що складений акт від 21 травня 2015 року №284/28-01-43-34514392.

на підставі якого прийняті податкові повідомлення-рішення від 26.06.2015р.:

- №0000174300 встановлено порушення граничного строку сплати суми грошового зобов'язання за збір за першу реєстрацію транспортних засобів в сумі 215 грн. 41 коп., і застосована штрафна (фінансова) санкція в сумі 21 грн. 54 коп.,

- №0000164300 збільшено суму грошового зобов'язання за платежем: земельний податок з юридичних осіб застосована штрафна (фінансова) санкції в сумі 1 020 грн. 00 коп.,

- №0000184300 збільшено суму грошового зобов'язання за платежем: адміністративні штрафи та інші санкції (надходження коштів, контроль за справленням яких закріплено за ГУ ДФС) застосована штрафна (фінансова) санкція в сумі 9 860 грн. 00 коп.,

- від 14.12.2015 р. № 0000294300 (форма "Р") про визначення грошового зобов'язання з податку на прибуток банківських організацій, включаючи філіали аналогічних організацій, розташованих на території України в сумі 349 864, 31 коп. і застосована штрафна (фінансова) санкція в сумі 174 932 грн. 15 коп. У судовому порядку частково задоволено позовну заяву Банку та частково скасовано вищевказане повідомлення.

На теперішній час сума до сплати : 511 тис. грн.

Незважаючи на негативні тенденції що не найкращим чином впливали на діяльність банківського сектору, ПАТ «АКБ «КОНКОРД» на протязі року успішно та прибутково здійснював свою діяльність на території України.

В 2015 році Банк розширяв як спектр надання банківських послуг так і розгалужував систему відділень на території областей України. Керівництво Банку і надалі буде вживати достатніх заходів для його подальшого стабільного розвитку.

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

13.1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	27377	34590	0	0	27377	34590
будівлі та споруди	25250	23987	0	0	25250	23987
машини та обладнання	602	2753	0	0	602	2753
транспортні засоби	520	1539	0	0	520	1539
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	1005	6311	0	0	1005	6311
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	27377	34590	0	0	27377	34590
Опис	<p>- основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, Банк не має;</p> <p>- основних засобів та нематеріальних активів, оформлених у заставу, Банк не має;</p> <p>- основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), вилучених з експлуатації для продажу, Банк не має;</p> <p>- первісна вартість повністю амортизованих основних засобів на кінець звітного періоду складає 1 022 тис. грн., на кінець попереднього періоду – 426 тис. грн. За звітний період первісна вартість повністю амортизованих основних засобів:</p> <p>- машини та обладнання 2 тис. грн.;</p> <p>- інші необоротні матеріальні активи 594 тис. грн.</p> <p>- нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності Банк не має;</p> <p>- створених нематеріальних активів Банк не має;</p> <p>- збільшення або зменшення вартості основних засобів протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також унаслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі не відбувалося.</p>					

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис. грн)	164861	138505
Статутний капітал (тис. грн.)	155000	130000

Скоригований статутний капітал (тис. грн)	155000	130000
Опис	Вартість чистих активів розрахована як різниця між сукупною вартістю активів Банку та вартістю його зобов'язань та дорівнює розміру власного капіталу Банку за даними Звіту про фінансовий стан (Балансу) за станом на звітну дату. Розмір власного капіталу Банку визначається відповідно до вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 №368	
Висновок	Методи оцінки активів та зобов'язань, їх переоцінки, створення спеціальних резервів на покриття можливих втрат реалізується Банком та його структурними підрозділами відповідно до законодавства, нормативних документів Національного банку України, Міжнародних стандартів фінансової звітності, внутрішніх правил і положень Банку. Банк здійснює постійний контроль за достовірною оцінкою активів і зобов'язань, об'єктивною їх класифікацією, бухгалтерським обліком за відповідними балансовими рахунками відповідно до проведеної оцінки, своєчасним та повним формуванням резервів за всіма кредитними операціями, операціями з цінними паперами, дебіторською заборгованістю. Вартість чистих активів відповідає вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України	

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	959	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	1259	X	X
Усього зобов'язань	X	2218	X	X
Опис:	Інші зобов'язання (тис. грн): Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток: 63; Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку - 1118; Доходи майбутніх періодів - 78.			

XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
05.01.2015	05.01.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
09.01.2015	12.01.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
21.01.2015	22.01.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
10.02.2015	11.02.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
26.06.2015	30.06.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
03.07.2015	03.07.2015	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
09.09.2015	09.09.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
13.10.2015	15.10.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
30.10.2015	30.10.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
06.11.2015	09.11.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
10.11.2015	10.11.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
23.11.2015	23.11.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
14.12.2015	14.12.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
28.12.2015	29.12.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
30.12.2015	04.01.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
27.03.2015	16.02.2015	Відомості про проведення загальних зборів
24.04.2015	18.03.2015	Відомості про проведення загальних зборів
26.06.2015	25.05.2015	Відомості про проведення загальних зборів
06.11.2015	02.10.2015	Відомості про проведення загальних зборів
28.12.2015	04.01.2016	Спростування

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма «КАУПЕРВУД».
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	20219083
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	49044, Україна, м. Дніпропетровськ, вул. Гоголя, 15-а
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	0031 26.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	274 П 000274 02.04.2013 30.07.2020
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	за 2015 рік
Думка аудитора***	безумовно-позитивна

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма «КАУПЕРВУД».
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	20219083
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	49044, Україна, м. Дніпропетровськ, вул. Гоголя, 15-а
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	0031 26.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	274 П 000274 02.04.2013 30.07.2020
Текст аудиторського висновку (звіту)	

Аудиторський висновок
(звіт незалежного аудитора)
ТОВ АФ «КАУПЕРВУД»
щодо фінансової звітності
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «КОНКОРД»
за 2015 рік станом на 31.12.2015 року

Ми виконали аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «КОНКОРД» за 2015 рік станом на кінець дня 31 грудня 2015 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: повне найменування - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»; ідентифікаційний код в ЄДРПОУ - 34514392; місцезнаходження – вул. Артема, буд. 94, м. Дніпропетровськ, Україна, 49069; дата державної реєстрації – 03.08.2006.

Ми виконали аудиторську перевірку фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «КОНКОРД» (далі – «Банк») відповідно до Договору про виконання аудиту від 02.09.2015 № 763 (дата початку проведення аудиту – 02.09.2015, дата закінчення проведення аудиту – 14.04.2016).

Відповідальність керівництва за фінансову звітність

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне подання фінансової звітності згідно вимогам міжнародних стандартів фінансової звітності, 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 виконали 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 подання фінансової звітності. Аудит включає також оцінку використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених керівництвом, та оцінку загального подання 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 2015 року, фінансові результати, власний капітал та рух грошових коштів за 2015 рік та складена у відповідності до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності.

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)

14 квітня 2016 року м. Дніпропетровськ

Основні відомості про аудитора

Повне найменування – Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма «КАУПЕРВУД»

Ідентифікаційний код, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців – 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 30.07.2015 № 313/3, термін дії свідоцтва до 30.07.2020

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 № 000274), видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, термін дії свідоцтва до 30.07.2020

Місцезнаходження та фактичне місце розташування – 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

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2015	4	3
2	2014	2	1
3	2013	3	2

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть): На останніх загальних зборах реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах здійснювала реєстраційна комісія, яка була призначена рішенням наглядової ради.		Ні

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (запишіть): Голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу відбувалося бюлетенями для голосування. Форма та текст бюлетенів для голосування затверджувалась рішенням наглядової ради банку.		Ні

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій	X	
Унесення змін до статуту	X	

Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства	X	
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради	X	
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)	X	
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть):	Ні	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні) Ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	5
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	0

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інше (запишіть)		

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 40

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	У складі наглядової ради інших	

	комітетів не створено.
Інші (запишіть)	У складі наглядової ради інших комітетів не створено.

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні) Так

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)	Голова та члени наглядової ради отримують винагороду у вигляді заробітної плати працюючи на основній посаді в банку згідно штатного розкладу.	

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): Бездоганна ділова репутація	X	

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X

Інше (запишіть)	На загальних зборах 06.11.2016 було обрано новий склад наглядової ради
-----------------	--

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)

ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 0 осіб;

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 2

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Так	Так	Ні	Ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) Так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку	X	
Інше (запишіть):	Дивідендна політика Інформаційна політик, Кодекс корпоративного управління Положення про корпоративного секретаря	

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Ні	Так	Так	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Ні	Ні	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	Ні	Так	Так	Так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Ні	Ні	Ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) Так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік		X
Частіше ніж раз на рік	X	

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)	Рішення про затвердження зовнішнього аудитора приймала на своєму засіданні наглядова рада банку.	

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Ні

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)		

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант		X
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	Перевірку фінансово-господарської діяльності у звітному році проводила служба внутрішнього аудиту банку згідно посадових обов'язків.	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	Ревізійна комісія проводила перевірку останнього разу з власної ініціативи для підготовки звіту на річні загальні збори.	

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні)

Так

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

	Так	Ні
Випуск акцій	X	
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків	X	
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть):		

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років*?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	X
Не визначились	

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) Так

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у

депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Ні

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) Так

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 26.06.2015 ; яким органом управління прийнятий: Кодекс корпоративного управління затверджений рішенням загальних зборів акціонерів.

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Так; укажіть яким чином його оприлюднено: Кодекс корпоративного управління оприлюднено на власному веб-сайті Банку:
<http://concord.ua/>

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року

Протягом року не було відхилень від дотримання Кодексу корпоративного управління Банку, розміщеного на власному веб-сайті: <http://concord.ua/>

Річна фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за станом на 31.12.2015

(число, місяць,
рік)

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	52581	33304
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Торгові цінні папери	7	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	0	39
Кошти в інших банках	9	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	10	188048	178060
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	0	3607
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	8020	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні ² компанії	13	0	0
Інвестиційна нерухомість	14	2978	3145
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочений податковий актив		44	668
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	34590	27377
Інші фінансові активи	17	19407	1272
Інші активи	18	10021	4068
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	0	0
Усього активів		315689	251540
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	20	25207	0
Кошти клієнтів	21	119698	111743
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	2061	0
Інші залучені кошти	23	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		959	55
Відстрочені податкові зобов'язання		0	168
Резерви за зобов'язаннями	24	475	1
Інші фінансові зобов'язання	25	1169	642
Інші зобов'язання	26	1259	426

Субординований борг	27	0	0
Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
Усього зобов'язань		150828	113035
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	28	155000	130000
Емісійні різниці	28	0	0
Незареєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		1356	726
Резервні та інші фонди банку		8505	7779
Резерви переоцінки	29	0	0
Неконтрольована часткаЗ		0	0
Усього власного капіталу		164861	138505
Усього зобов'язань та власного капіталу		315689	251540

Примітки

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з готівки в касі Банку, операційних касах відділень, банкоматах та в дорозі, коштів на кореспондентському рахунку в Національному банку України (за винятком обов'язкових резервів), коштів на коррахунках в інших банках (за винятком залишків, що резервуються), коштів банків в розрахунках (за винятком залишків, що резервуються), депозитів овернайт, що розміщені в інших банках, кредитів овернайт, що надані іншим банкам - та обліковуються за амортизованою вартістю. Грошові кошти та їх еквіваленти представляють собою активи, які можуть бути легко конвертовані в грошові кошти в найкоротші терміни, і мають мінімальний ризик зміни вартості.

До боргових цінних паперів, емітованих банком належать короткострокові та довгострокові ощадні (депозитні) сертифікати.

Боргові цінні папери, емітовані банком, класифікуються як боргові інструменти, якщо банк має договірне зобов'язання надати грошові кошти або інший фінансовий актив власнику інструмента.

Боргові цінні папери, емітовані банком, не перебувають в обігу на фондовій біржі, тому їхня справедлива вартість при первісному визнанні визнається за вартістю випуску, включаючи витрати на проведення операції, а в подальшому за амортизованою вартістю.

Якщо банк придбає власні випущені боргові цінні папери, вони виключаються зі звіту про фінансовий стан, а різниці між балансовою вартістю зобов'язання й сплаченою сумою включаються до складу доходів від дострокового врегулювання заборгованості.

Інвестиційна нерухомість.

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або орендарем згідно з угодою про фінансову оренду) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для:

- використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або
- продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається в якості активу тільки якщо є впевненість, що у майбутньому така інвестиційна нерухомість принесе

економічну користь, та – вартість інвестиційної нерухомості може бути вірогідно оцінена.

До інвестиційної нерухомості Банк відносить:

- будівлі, що перебувають у власності Банку та повністю надаються в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду);
- будівлі, що не зайняті на цей час, але призначені для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду).

На звітну дату Банк має інвестиційну нерухомість (адміністративну будівлю) утримувану на правах власності з метою отримання орендних платежів (прибутку). Первісно інвестиційну нерухомість Банк оцінює за первісною вартістю (собівартістю). У подальшому інвестиційна нерухомість оцінюється по собівартості за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь – яких збитків від знецінення.

Метод нарахування амортизації – прямолінійний. Норма амортизації, яка використовувалася для нарахування зносу за 2015 рік становила 5 відсотків річних та строк корисного використання 20 років.

Визнання доходів за операціями з інвестиційною нерухомістю здійснюється щомісячно за принципом нарахування та відповідності. У звітному році дохід від отримання орендних платежів склав 150 тис. грн.

Залучені кошти

До складу залучених коштів входять: кошти банків, кошти клієнтів, боргові цінні папери, емітовані банком.

Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками – контрагентами.

Кошти клієнтів складаються з коштів на вимогу юридичних та фізичних осіб та строкових коштів юридичних та фізичних осіб. Кошти на вимогу юридичних та фізичних осіб визнаються Банком під час їх залучення від клієнтів – власників грошових коштів та обліковуються за амортизованою вартістю. Доходи та витрати за коштами на вимогу визнаються щомісячно і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування і визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать. Строкові кошти клієнтів юридичних та фізичних осіб первісно визнаються за справедливою вартістю, в подальшому - за амортизованою вартістю. Витрати визначаються за методом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка та визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать.

Боргові цінні папери, емітовані банком складаються з короткострокових та довгострокових депозитних сертифікатів. Випущені власні боргові цінні папери спочатку визнаються за вартістю випуску, включаючи витрати на проведення операцій, а в подальшому оцінюються за амортизованою вартістю. Витрати визначаються за методом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка та визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать.

Резерви за зобов'язаннями

Резерви за зобов'язаннями Банк визнає, коли має юридичне чи конструктивне зобов'язання внаслідок минулої події, за якою ймовірно вибуття ресурсів та можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Розмір резерву, визнаний у Звіті про фінансовий стан, представляє найкращу оцінку суми, необхідної для погашення зобов'язання, визначену на звітну дату з урахуванням існуючих ризиків та невизначеностей, суми отриманої винагороди та вартості отриманого забезпечення за наданим зобов'язанням. На кінець кожного звітного періоду резерв за зобов'язаннями переглядається й

у разі відсутності ймовірного вибуття ресурсів він коригується.
Використовується резерв лише за тими видатками, для яких він був створений.
Резерви за зобов'язаннями визнаються у Звіті про фінансовий стан окремо.

Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал Банку сформовано відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» з грошових коштів акціонерів, внесених внаслідок придбання ними простих іменних акцій за номінальною вартістю. Акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів, на участь в управлінні Банком, на отримання частини майна Банку в разі його ліквідації та інші права, передбачені законом, що регулює питання створення, діяльності та припинення акціонерних товариств з урахуванням особливостей, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність». Прості акції надають їх власникам однакові права. Прості іменні акції не підлягають конвертації у привілейовані акції або інші цінні папери банку.

Статутний капітал Банку складається з 155 тисяч акцій номінальною вартістю 1 тис. грн. Станом на кінець звітного року зареєстрований і повністю сплачений статутний капітал Банку складає 155 000 тис. грн. На початок звітного року статутний капітал Банку складав 130 000 тис. грн., на протязі звітного періоду статутний капітал збільшено на 25 000 тис. грн.

Протягом 2015 року Банк не здійснював викупу власних акцій та не оголошував виплату дивідендів. Прибуток, отриманий за результатами 2014 року, Загальними зборами акціонерів в повному розмірі було направлено до резервного фонду Банку.

Затверджено до випуску та підписано

15.03.2016	року	Керівник	Комісаренко Алла Валеріївна (підпис, ініціали, прізвище)
Колосенко К.А. (0562) 31-04-31 (прізвище виконавця, номер телефону)		Головний бухгалтер	Хоторнічан Людмила Яківна (підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2015 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Процентні доходи	31	50307	29029
Процентні витрати	31	-5632	-6082
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		44675	22947
Комісійні доходи	32	11907	2431
Комісійні витрати	32	-1343	-491
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	43	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		-2596	92
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	-89	0
Результат від операцій з іноземною валютою		8848	1074
Результат від переоцінки іноземної валюти		3496	-220
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	9, 10	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	20, 21, 23	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9, 10	-23835	-16505
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	112	-8
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	12	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	24	-483	1
Інші операційні доходи	33	186	100
Адміністративні та інші операційні витрати	34	-37782	-8600
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		3096	819
Витрати на податок на прибуток	35	-1740	-93
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0

Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
Прибуток/(збиток) за рік		1356	726
ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	29	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		0	0
Усього сукупного доходу за рік		1356	726
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		1356	726
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	9.48	5.58
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	36	9.48	5.58
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0

Примітки

Визнання доходів і витрат Базовими принципами для обліку доходів і витрат є принципи нарахування і відповідності, а саме:

- доходи та витрати обліковуються у тому періоді, до якого вони відносяться;
- нарахування доходів і витрат здійснюється щомісяця або відповідно до умов, що зазначені в укладених угодах за кожною операцією (договором) окремо;
- амортизація дисконту (премії) здійснюється не рідше одного разу на місяць з відображенням за відповідними рахунками процентних доходів (витрат), і обачності.

Принцип нарахування не застосовується при визнанні доходів та витрат за одноразовими послугами та масовими операціями, коли сплата (отримання) доходів та витрат здійснюється в день здійснення операції.

Доходи визнаються в тому періоді, коли пов'язана з ними операція мала місце, а не тоді, коли гроші фактично отримані.

У результаті діяльності в Банку виникають процентні, комісійні доходи та витрати, доходи від операцій з цінними паперами, доходи і витрати від операцій з іноземною валютою та похідними фінансовими інструментами, інші операційні доходи і витрати, витрати на формування спеціальних резервів Банку, загальні адміністративні витрати, податок на прибуток.

Процентні доходи (витрати) за фінансовими активами (зобов'язаннями) відображаються у складі прибутку або збитку з використанням методу ефективної ставки відсотка. Ефективна ставка відсотка є ставка дисконтування очікуваних майбутніх грошових потоків і надходжень на очікуваний термін дії фінансового активу або зобов'язання (або, на більш короткий термін, пов'язаний з переглядом плаваючої процентної ставки фінансового інструменту) до балансової вартості фінансового активу чи зобов'язання. При розрахунку ефективної ставки відсотка, Банк оцінює майбутні грошові потоки з урахуванням усіх договірних умов відносно фінансового інструменту, але майбутні збитки за кредитами не враховуються.

Комісійні доходи і витрати, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка по фінансовому активу або зобов'язанню включені у вимірі ефективної ставки відсотка. Якщо за фінансовим інструментом (наприклад, кредити у формі овердрафт, лінії) ефективна ставка відсотка не розраховується, отримані комісії прямолінійно амортизуються протягом очікуваного терміну дії інструменту на процентні доходи (витрати).

Інші комісійні доходи (витрати) відносяться в основному до угод і плати за послуги, які відносяться на доходи (витрати) по мірі надання (отримання) послуги.

Торговельний дохід за операціями з іноземною валютою визначається як різниця між вартістю купівлі або продажу валюти за угодою та вартістю такої валюти за офіційним курсом на дату їх визнання. Доходи (витрати), нараховані (отримані/сплачені) в іноземній валюті, визнаються в грошовій одиниці України за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх визнання.

Переоцінка іноземної валюти

Функціональною валютою Банку та валютою подання фінансової звітності є національна валюта - гривня, яка виступає валютою основного економічного середовища у якому Банк здійснює свою діяльність.

Монетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті первісно визнаються на дату операції за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України, і надалі переоцінюються під час кожної зміни офіційного курсу.

Активи і зобов'язання Банку, які визнані в іноземних валютах та банківських металах, представлені в фінансовій звітності.

Різниці, які виникають під час здійснення розрахунків за курсом операції відмінним від встановленого офіційного курсу, визнаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід і розкриті за статтею «Результат від операцій з іноземною валютою».

Курсові різниці від переоцінки грошових активів та зобов'язань, пов'язані зі зміною офіційного курсу, визнаються у прибутку або збитку і наведені у статті «Результат від переоцінки іноземної валюти» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Немонетарні статті обліковуються за історичною вартістю (станом на кінець дня 31 грудня 2015 року у Банку немонетарні статті відсутні).

Доходи і витрати в іноземній валюті відображені у звіті про прибутки і збитки за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх визнання.

Затверджено до випуску та підписано

<u>15.03.2016</u>	року	Керівник	<u>Комісаренко Алла Валеріївна</u> (підпис, ініціали, прізвище)
<u>Колосенко К.А. (0562) 31-04-31</u> (прізвище виконавця, номер телефону)		Головний бухгалтер	<u>Хоторнічан Людмила Яківна</u> (підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2015 рік**

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		130000	0	9806	1941	141747	0	141747
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і глумачення	5	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		130000	0	9806	1941	141747	0	141747
Усього сукупного доходу	29	0	0	0	726	726	0	726
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	48	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		130000	0	7779	726	138505	0	138505

Усього сукупного доходу	29	0	0	0	1356	1356	0	1356
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		25000	0	0	0	25000	0	25000
емісійний дохід		25000	0	0	0	25000	0	25000
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		155000	0	8505	1356	164861	0	164861

Примітки

Статутний капітал та емісійні різниці

Статутний капітал Банку сформовано відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» з грошових коштів акціонерів, внесених внаслідок придбання ними простих іменних акцій за номінальною вартістю. Акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів, на участь в управлінні Банком, на отримання частини майна Банку в разі його ліквідації та інші права, передбачені законом, що регулює питання створення, діяльності та припинення акціонерних товариств з урахуванням особливостей, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність». Прості акції надають їх власникам однакові права. Прості іменні акції не підлягають конвертації у привілейовані акції або інші цінні папери банку.

Статутний капітал Банку складається з 155 тисяч акцій номінальною вартістю 1 тис. грн. Станом на кінець звітного року зареєстрований і повністю сплачений статутний капітал Банку складає 155 000 тис. грн. На початок звітного року статутний капітал Банку складав 130 000 тис. грн., на протязі звітного періоду статутний капітал збільшено на 25 000 тис. грн.

Протягом 2015 року Банк не здійснював викупу власних акцій та не оголошував виплату дивідендів. Прибуток, отриманий за результатами 2014 року, Загальними зборами акціонерів в повному розмірі було направлено до резервного фонду Банку.

Затверджено до випуску та підписано

16.03.2016

року

Керівник

Комісаренко Алла Валеріївна

(підпис, ініціали, прізвище)

Колосенко К.А. (0562) 31-04-31

Головний бухгалтер

Хоторнічан Людмила Яківна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2015 рік

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані		0	0
Процентні витрати, що сплачені		0	0
Комісійні доходи, що отримані		0	0
Комісійні витрати, що сплачені		0	0
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
Інші отримані операційні доходи		0	0
Витрати на утримання персоналу, сплачені		0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		0	0
Податок на прибуток, сплачений		0	0
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	9, 17	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		0	0

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	0	0

Примітки Банк надає Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом.

Затверджено до випуску та підписано

15.03.2016 року

Керівник

Комісаренко Алла Валеріївна

(підпис, ініціали, прізвище)

Колосенко К.А. (0562) 31-04-31

Головний бухгалтер

Хоторнічан Людмила Яківна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2015 рік**

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		3096	819
Коригування:			
Знос та амортизація		3415	418
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		8465	962
Амортизація дисконту/(премії)		-460	-642
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	92
Результат операцій з іноземною валютою		-2297	1075
(Нараховані доходи)		512	-379
Нараховані витрати		1066	9
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		100	-95
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		-365	3172
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		13532	5431
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-2983	-387
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	2541
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		39	-39
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		-19026	-33769
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		18136	-444
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		-5953	-3830
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		25061	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		9876	84624
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		475	1

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		690	618
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		3573	54746
Податок на прибуток, що сплачений		-380	-289
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		3193	54457
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	3900	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	8000	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	-6509	-26929
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	-3952	-490
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		-14561	-27419
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	25000	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0

Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		25000	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		2662	-220
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		16294	26818
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		32887	6069
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	49181	32887

Примітки

Податок на прибуток

Витрати або дохід за поточним та відстроченим податком на прибуток визнаються у складі прибутку або збитку за винятком випадку, коли вони визнаються у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у власному капіталі, оскільки стосуються операцій, які також визнаються в тому ж самому або іншому періоді, у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у власному капіталі.

Поточний податок – це сума що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або відшкодована ними стосовно оподаткованого прибутку чи збитку в поточний та попередні періоди. Поточний податок на прибуток розраховувався та сплачувався Банком згідно з діючим податковим законодавством за ставкою 18% у 2014 - 2015 роках.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань стосовно податкових збитків, перенесених на наступні періоди, та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Згідно з виключенням при первісному визнанні, відстрочений податок не розраховується стосовно тимчасових різниць при первісному визнанні активу чи зобов'язання щодо іншої, ніж об'єднання компаній, операції, якщо операція, при її первісному визнанні, не впливає ані на фінансовий, ані на оподатковуваний прибуток.

Відстрочений податок розраховано за ставками оподаткування, за якими має бути використано відстрочений податковий актив та погашено відстрочене податкове зобов'язання.

Банк не має податкових збитків і невикористаних податкових пільг.

Банк не має дочірніх та асоційованих компаній.

Впродовж звітного 2015 року та станом на кінець дня 31 грудня 2015 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.

Затверджено до випуску та підписано

15.03.2016

року

Керівник

Хоторнічан Людмила Яківна

(підпис, ініціали, прізвище)

Колосенко К.А. (0562) 31-04-31

Головний бухгалтер

Хоторнічан Людмила Яківна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)