



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК  
"КОНКОРД"**

**ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА  
(ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
"АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД"  
ЗА 2018 РІК**

**СКЛАДЕНИЙ  
ЗГІДНО ІЗ ЗАКОНОДАВЧИМИ ВИМОГАМИ**

*Характер бізнесу (опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність банк, інформація щодо керівників та посадових осіб, наявність структурних підрозділів, інформація про придбання акцій, короткий опис діючої бізнес-моделі, основні продукти та послуги, отримані винагороди за звітний період)*

Банк створений на підставі рішення Установчих зборів засновників від 25 травня 2005 року під назвою ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" та зареєстрований Національним банком України 7 серпня 2006 року за №308. Рішенням Загальних зборів акціонерів від 30 квітня 2009 року змінено тип з закритого на публічне акціонерне товариство та змінено найменування Банку з ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД". ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" є правонаступником всіх прав та обов'язків ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД". Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів від 22 червня 2018 року змінено тип з публічного на приватне акціонерне товариство та змінено найменування з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД". АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" є правонаступником всіх прав та обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД". Організаційно-правова форма Банку – акціонерне товариство. Тип акціонерного товариства – приватне акціонерне товариство. Банк створений на необмежений строк. Банк є універсальним, здійснює свою діяльність на території всієї України та може здійснювати свою діяльність за її межами, з урахуванням вимог, встановлених законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

В Україні в 2018 році споживча інфляція сповільнилася до 9,8% (з 13,7% у 2017 р.) – найнижчого рівня за підсумками року за останні п'ять років. Цьому сприяла, насамперед, жорстка монетарна політика Національного банку України (чотири рази підвищувалась облікова ставка). На останньому засіданні з питань монетарної політики (31.01.2019 р.) Правління Національного банку України прийняло рішення залишити облікову ставку незмінною на рівні 18,0% річних. За оцінками регулятора, поточні та прогнозні монетарні умови є достатньо жорсткими, щоб забезпечити зниження інфляції до середньострокової цілі 5% у 2020 році.

У 2018 році банківський сектор отримав рекордно чистий прибуток 21,7 млрд. грн. (рентабельність капіталу – 14,3%), з них 10,8 млрд. грн. – у IV кварталі.

На балансах досі залишаються значні обсяги непрацюючих активів, проте, банки вже відобразили майже всі збитки від погіршення якості кредитного портфелю. Протягом IV кварталу частка непрацюючих кредитів скоротилася до 52,8% за рахунок жвавого розвитку роздрібного кредитування. Покриття NPL резервами становить 95,5%.

Банки мають стійке внутрішнє фондування – упродовж 2018 року гривневі кошти населення та суб'єктів господарювання зростали на 14,8% та 6,8%, відповідно. Основна причина – поліпшення курсових та інфляційних очікувань. Темп приросту портфелю кредитів фізичним особам протягом року склав 34,1%, суб'єктів господарювання – 8,1%.

У I-му півріччі відсоткові ставки за депозитами майже не змінилися та почали зростати у III кварталі через уповільнення темпів зростання депозитів. У IV кварталі зросли ставки за депозитами як для населення, так і для бізнесу (в національній валюті до 15,7% та 14,5%, відповідно). Зростання вартості депозитів населення супроводжувало підняття ставок за новими кредитами в національній валюті (до 31,5%

річних). Ставки за кредитами в національній валюті суб'єктам господарювання зросли до 20,8%.

За IV квартал рівень доларизації населення знизився, зокрема, в результаті укріплення національної валюти, тобто відновилася тенденція дедоларизації, що пригальмувала у III кварталі через тимчасове послаблення гривні.

В 2018 році банки успішно перейшли на МСФЗ 9 та новий норматив ліквідності LCR.

Національний банк України здійснив першу щорічну оцінку стійкості фінансових установ, що складається з аналізу якості активів (для всіх банків) та стрес-тестування (вибірково).

Ключові пріоритети банків на 2019 рік – повноцінне відновлення корпоративного кредитування та продовження розчищення балансів від непрацюючих кредитів.

З початку 2019 року почало застосовуватися правило амортизації застави за кредитами, що не обслуговуються понад два роки. Якщо банк за два роки не може стягнути заставу, то вона не виконує роль забезпечення. Повна амортизація застави за непрацюючими кредитами протягом наступних двох років призведе до повного покриття пруденційними резервами непрацюючих кредитів.

Протягом 2019 року Національний банк України продовжуватиме удосконалювати нормативну базу, вимоги до капіталу та ліквідності, системи управління ризиками в банках. Так, в 2019 році заплановано представлення концепції нової структури регулятивного капіталу та нового нормативу довгострокової ліквідності NSFR.

Керівництво Банку з огляду на зовнішні та внутрішні чинники впливу на економіку країни, дотримується проведення обережної політики щодо залучення та розміщення ресурсів. Основною валютою діяльності обрано національну валюту. Кредити в іноземній валюті надаються з поглибленим аналізом позичальника, волатильність 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.

Опис діючої бізнес-моделі Банку розкрито у «Стратегії розвитку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» на 2018-2020 рр., затвердженої Наглядовою радою Банку протокол б/н від 11.09.2018.

Головним напрямком діяльності АТ «АКБ «КОНКОРД» (далі – Банк) є здійснення банківських операцій і надання послуг, на підставі ліцензій, наданих Банку Національним банком України, фізичним та юридичним особам. Протягом 2018 року Банк здійснював свою діяльність у відповідності до: банківської ліцензії на право здійснювати банківські операції №230 від 07.11.2011, генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №230-3 від 26.01.2015 та додатків до генеральної ліцензії. Протягом звітного періоду Банк продовжував вести професійну діяльність на ринку цінних паперів, а саме: брокерську діяльність серія АД №034476, дилерська діяльність серія АД №034477, термін дії ліцензії з 18 липня 2012 року необмежений, депозитарна діяльність депозитарної установи №1484 термін дії ліцензії з 18 вересня 2015 року необмежений.

Наявність індивідуального підходу до кожного окремого Клієнта з врахуванням їх потреб, дозволяє Банку залучати широкий спектр Клієнтів. Оперативність в прийнятті рішень дає можливість конкурувати з іншими банками України. Зважене ціноутворення, відсутність проблемних кредитів, забезпечує дохідність кредитних операцій на високому рівні. Основні продукти та послуги Банку протягом 2018 року:

У корпоративному бізнесі: розрахунково-касове обслуговування; залучення депозитів; надання кредитів (кредитні лінії, овердрафти); надання гарантій (тендерних, виконання зобов'язань); обслуговування ЗЕД (валютний контроль, купівля-продаж валюти, акредитиви). У роздрібному бізнесі: РКО, випуск міжнародних пластикових карток; відкриття кредитних лімітів; залучення депозитів. Надання банківських

гарантій протягом 2018 року: враховуючи безресурсність даних операцій (до моменту настання гарантійного випадку), Банк пропонує Клієнтам широку лінійку банківських продуктів в даному напрямку. Вигідні цінові умови та оперативність в прийнятті рішень дозволили Банку зайняти лідируючі позиції на ринку банківських гарантій, що використовуються для участі у тендерах.

Банк продовжує обслуговування банківських платіжних карток міжнародних платіжних систем Visa International та MasterCard International. У вересні 2015 року ПАТ «АКБ «КОНКОРД» отримав статус принципового члена міжнародної платіжної системи MasterCard International та в вересні 2016 року перейшов на новий процесинг від ТОВ «Прокард». Прокард – це новий процесинговий центр в Україні, який є незалежним процесингом і надає бездоганний сервіс, новітні технології та безпеку фінансових операцій. Банк є постійним партнером ТОВ «Прокард» та планує впроваджувати сучасні процесингові технології для максимальної швидкості розрахунків і надання клієнтам послуг найвищої якості. В червні 2017 року ПАТ «АКБ «КОНКОРД» отримав статус принципового члена міжнародної платіжної системи Visa International і в даний час разом з ТОВ «Прокард» проходить проект розбудови прямих каналів до Visa, та технічну сертифікацію послуг, що будуть надаватись Банком. Банк з ТОВ «ПРОКАРД» пройшов проект впровадження еквайерського 3D Secure (додаткова верифікація операцій клієнтів в інтернет- середовищі). Завдяки цьому, в 2018 році Банк почав активно надавати послуги на ринку електронної комерції, а саме: інтернет-еквайринг, P2P перекази між фізичними особами; перекази С2А та А2С, ініціаторами яких виступають юридичні особи.

Банк не проводив операції з деривативами та не вчиняв правочини щодо похідних цінних паперів.

У 2018 році керівництво Банку спрямовувало зусилля на розширення кола клієнтів та диверсифікацію ресурсної бази з метою зменшення ризиків погіршення ліквідності та платоспроможності АТ «АКБ «КОНКОРД» внаслідок можливих різких коливань залишків на рахунках клієнтів.

На звітну дату Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво учасника фонду № 184, дата реєстрації 18.01.2007, реєстраційний № 193).

Станом на 31.12.2018 АТ «АКБ «КОНКОРД» має наступну організаційну структуру (місцезнаходження Банку: 49000, Україна, місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2.):

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів.

Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку, у наступному складі: виконуючий обов'язки Голови Правління Задоя Юрій Анатолійович, Заступник Голови Правління Савченко Михайло Олександрович, Заступник Голови Правління Безугла Олена Володимирівна, Заступник Голови Правління Кияниця Олег Анатолійович, Член Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу Бондарчук Ірина Миколаївна, Член Правління, начальник управління ризик-менеджменту Полтавець Олена Юрївна.

Наглядова Рада Банку є органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав акціонерів, вкладників та кредиторів Банку. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком. 12.04.2018 Позачерговими Загальними зборами акціонерів Банку було прийнято рішення обрати Наглядову раду Банку у наступному складі: Голова Наглядової ради Соседка Олена Віліївна, член Наглядової ради Соседка Юлія Віліївна, член Наглядової ради Маломуж Тетяна Миколаївна (достроково припинено повноваження 18.12.2018 рішенням Наглядової ради протокол від 18.12.2018), незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) Семенова Олена Олександрівна, незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) Смірнов Олександр Юрійович (достроково припинено повноваження 05.09.2018 рішенням Наглядової ради протокол від 05.09.2018) , незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) Адамський Павло Самуїлович.

Структурні підрозділи Банку, які забезпечують його діяльність: група радників (у складі Радник Голови Наглядової Ради Циганок І.А., Радник Голови Наглядової Ради

Міняйло В.Ф., Радник Голови Правління Мунтян О.П.); Управління продажів вір-бізнесу; Управління супроводження продажів та якості обслуговування вір-бізнесу; підпорядковані відділи: відділ розробки продуктів та аналізу та відділ координації; Департамент організації продажів корпоративним клієнтам: Відділ супроводження продажів регіональної мережі; Відділ організації продажів регіональної мережі; Управління кредитного аналізу; Департамент документарного бізнесу; Відділ продажів документарних операцій №1; Відділ продажів документарних операцій №2; Департамент валютного контролю; Юридичне управління супроводу бізнесів: Відділ правового забезпечення документарних операцій; Відділ правового забезпечення активних операцій; Відділ правового забезпечення кредитних операцій; Управління маркетингу; Казначейство: Відділ товарних ринків; Відділ кореспондентських відносин; Відділ ділінгу; Відділ відправки платежів; Управління цінних паперів; Відділ торгівлі цінними паперами; Відділ депозитарної діяльності; Управління кредитної адміністрації: Відділ кредитного аналізу та моніторингу; Відділ кредитної адміністрації КБ та SME; Управління фінансового контролінгу та економічного аналізу; Юридичне управління супроводу внутрішньобанківських операцій та загальногосподарської діяльності; Юридичний відділ супроводу внутрішньобанківських операцій; Головний бухгалтер; Департамент бухгалтерського та податкового обліку; Відділ бухгалтерського обліку та звітності; Відділ податкового та фінансового обліку; Управління статистичного обліку та звітності; Операційний департамент: Операційне управління; Відділ супроводження казначейських операцій; Відділ супроводження активно-пасивних операцій; Відділ організації операційної діяльності; Департамент автоматизації банківської діяльності: Управління автоматизації; Відділ системно-технічної підтримки; Відділ адміністрування баз даних, мереж та комунікацій; Сектор персоналізації БПК. Управління розробки ПЗ: Відділ web-розробки програмного забезпечення; Відділ розробки прикладного програмного забезпечення; Департамент бізнесу платіжних карток: Управління розвитку та організації бізнесу платіжних карток; Відділ моніторингу карткових операцій; Відділ операцій з платіжними картками; Відділ клірингових розрахунків; Управління супроводу операцій з платіжними картками; Відділ клієнтської підтримки; Відділ налаштувань в карткових системах; Управління ризик менеджменту: Відділ заставних операцій; Відділ кредитних ризиків; Відділ оцінки ризиків; Служба внутрішнього аудиту; Корпоративний секретар; Управління фінансового моніторингу; Управління безпеки: Відділ економічної безпеки; Відділ охорони; Управління інформаційної безпеки: Відділ дослідження загроз інформаційної безпеки; Відділ впровадження та підтримки систем захисту інформації; Департамент претензійно - позовної діяльності; Управління комплаєнс; Департамент управління мережею; Управління по роботі з персоналом: Відділ кадрів; Загальний сектор; Архів; Адміністративно-господарчий відділ; Управління розробки карткових продуктів роздрібним клієнтам: Відділ розробки карткових продуктів роздрібно бізнесу; Управління кредитування роздрібних клієнтів: Відділ кредитування роздрібних клієнтів; Відділ координації роздрібно бізнесу; Управління організації продаж роздрібно бізнесу; Відділ дистанційних продажів; Управління ресурсних та комісійних операцій.

До організаційної структури Банку входять десять відділень, які здійснюють банківські операції, передбачені Положеннями про відділення. Стратегія розвитку регіональної мережі передбачає орієнтацію на відкриття та роботу відділень з широким спектром банківських послуг з метою розширення кола клієнтів, підвищення якості обслуговування клієнтів та реалізації послуг. Найменування та місцезнаходження відділень АТ «АКБ «КОНКОРД»: «Дніпровська регіональна дирекція», Центральне відділення №10, адреса: м. Дніпро, пл. Троїцька, 2; Дніпровське стрілецьке відділення №7, адреса: м. Дніпро, вул. Січових Стрільців, 94; «Київська регіональна дирекція», відділення №100, адреса: м. Київ, вул. Ярославів вал, 17а; Київське центральне відділення №111, адреса: м. Київ, вул. М. Грінченка, 4; Криворізьке відділення №4, адреса: м. Кривий Ріг, вул. Лермонтова, 2а; Одеське відділення №1, адреса: вул.

Колонтаївська 9/11; Одеське відділення №6, адреса: вул. Новощепний ряд, 2; Запорізьке відділення №8, адреса: пр. Соборний, 176; «Львівська регіональна дирекція», відділення №9, адреса: вул. Лесі Українки, 7; Харківська регіональна дирекція, відділення №11, адреса: вул. Пушкінська, 25.

Загальне керівництво діяльністю структурних підрозділів Банку здійснює Правління Банку згідно зі своїми рішеннями, рішеннями Наглядової Ради та Загальних зборів акціонерів Банку. У Банку діють: 1) Кредитний комітет, який приймає рішення про проведення операцій, що несуть кредитні ризики, щомісячно оцінює якість активів Банку, готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від знецінення активів; 2) Комітет з питань управління активами та пасивами, який щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості до погашення активів та пасивів та надає відповідним підрозділам банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають; 3) Тарифний комітет, який аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності існуючих тарифів, відповідає за політику банку з питань операційних доходів; 4) Бюджетний комітет, який визначає основні принципи бюджетної політики Банку, контролює виконання і аналізує причини відхилень та затверджує заходи щодо виконання планових показників; 5) комітет з питань фінансового моніторингу, який контролює впровадження ефективної політики Банку в сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. 6) Рада по впровадженню, функціонуванню та контролю за функціонуванням СУБ, яка розглядає та вирішує питання, пов'язані із забезпеченням інформаційної безпеки Банку.

Протягом 2018 року відбувалися зміни в організаційній структурі Банку. На даний час діюча організаційна структура відповідає меті та діяльності Банку, дає можливість задовольнити вимоги клієнтів у повному обсязі та є оптимальною.

Основними бенефіціарними власниками Банку є пані О.В. Соседка та пані Ю.В. Соседка.

Випуск простих іменних акцій Банку у кількості 200 000 (двісті тисяч) штук номінальною вартістю 1 000,00 (одна тисяча) гривень на загальну суму 200 000 000,00 (двісті мільйонів) гривень зареєстровано Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (свідоцтво № 127/1/2016 датою реєстрації 29.12.2016 та датою видачі 08.06.2017). Акції Банку сплачені в повному обсязі. Позачерговими Загальними зборами акціонерів Банку (протокол № 36 від 23.08.2018) було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку з 200 000 000,00 (двохсот мільйонів) гривень 00 копійок до 300 000 000,00 (трьохсот мільйонів) гривень 00 копійок або на 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень 00 копійок шляхом розміщення 100 000 (сто тисяч) штук простих іменних акцій в бездокументарній формі існування номінальною вартістю 1 000,00 (одна тисяча) гривень за рахунок додаткових внесків. Випуск акцій був зареєстрований Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку та отримано тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій (реєстраційний № 71/1/2018-Т, дата реєстрації 09.10.2018) на загальну суму 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень у кількості 100 000 (сто тисяч) штук простих іменних акцій.

Розмір винагороди за виконання функцій та обов'язків Голови та членів Наглядової ради визначається відповідно до укладених з ними договорів (контрактів). Члени Наглядової ради Банку з якими укладені трудові договори (контракти) - отримують винагороду за виконання своїх функцій у розмірі згідно штатного розкладу. Незалежні директори – згідно умов укладених з ними цивільно-правових договорів не отримують винагороду за виконання своїх обов'язків. Політика винагород членів Правління та ключових керівників Банку визначається згідно штатного розкладу. Розмір винагород є фіксованим та переглядається разом із штатним розкладом.

*Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей (інформація щодо пріоритетів дій для досягнення результатів, критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень, суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період, висвітлення діяльності у сфері досліджень і розроблень)*

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

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

Досягнення головної стратегічної мети Банку здійснюється через:

1. Збереження конкурентоспроможності, що можливо було зробити завдяки:

- диверсифікації діяльності за різними напрямками з метою зниження рівня банківських ризиків;

- диверсифікації в клієнтських сегментах;

- комплексного підходу до обслуговування клієнтів, удосконаленню систем управління роботою для досягнення максимальної ефективності, балансу ризикованості та прибутковості операцій;

- впровадженню перехресних продаж та забезпечення зростання дохідності банківських операцій;

2. Удосконалення внутрішніх процесів з метою задоволення вимог клієнтів стало можливим завдяки:

- оптимізації часу процесів розробки і введенню в експлуатацію нових продуктів та послуг для щільнішої інтеграції корпоративного і роздрібного сегментів банківського бізнесу.

- удосконаленню форм і методів управління, включаючи впровадження інновацій;

- створенню системи оцінки ефективності управління банківськими продуктами – як на рівні бізнесу, так і на рівні структурних підрозділів Банку;

3. Розвиток процесингу та електронних платежів, технологій обслуговування клієнтів, щоб задовольнити фінансові цілі, стало можливим втілити за рахунок:

- автоматизації банківських процесів, переходу на нові комп'ютерні технології самообслуговування, дистанційне обслуговування, використання Інтернету, віртуальних банківських та фінансових технологій;

- збільшення інтенсивності та сфери застосування платіжних карток як основного чинника збільшення ефективності процесу обслуговування клієнтів, розширення переліку послуг з міжнародними платіжними системами VISA, Master Card;

- впровадження програм, спрямованих на збільшення транзакційних і комісійних доходів, таких як грошові перекази, прийом комунальних платежів;

- впровадження власних програм еквайрингового обслуговування клієнтів Банку;

4. Фінансові цілі, як заплановані показники балансу, так і фінансовий результат Банку, залежить від наступних напрямків розвитку:

- Дохід від документарних операцій:

- збільшення об'ємів роботи з клієнтами з використанням ЕЦП у документообороті, що надасть можливість збільшити кількість клієнтів, з якими можемо працювати протягом одного дня.

- Дохід від розвитку електронної комерції:

- запуск програми співробітництва з МПС VISA дає можливість долучення до співпраці нових клієнтів на ринку України. На теперішній час недостатньо лише MasterCard, для запуску проектів необхідні дві МПС одночасно.

- впровадження власних розробок Банку в питаннях програм P2P, чат-ботів, нових більш досконалих версій клієнт-банків.

Банк вимірює свій успіх та оцінює досягнення через створення репутації надійного партнера, зручної банківської установи, яка допомагає своїм клієнтам у задоволенні їхніх вимог та вирішенні нагальних питань. Розширенню кола клієнтів та, відповідно, зростанню рівня доходів сприяють високий рівень обслуговування клієнтів, якість наданих послуг, розробка та втілення у життя новітніх технологій, наприклад, випуск віртуальної платіжної картки, запровадження технологій Apple Pay та Google Pay, зручний інтернет-банкінг Icon25, мінімальний рівень комісій за перекази на карти інших банків та повна відсутність комісій за оплату комунальних платежів, поповнення мобільних телефонів в системі Icon25 тощо.

Протягом 2018 року Банком поставлено перед собою мету виконати запланований рівень прибутку, а також основні показники балансу. Банк додержується запланованої мети.

***Ресурси, ризики та відносини: ключові фінансові та нефінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей (структура капіталу, фінансові механізми, ліквідність, грошові потоки, а також людські ресурси, інтелектуальний капітал, технологічні ресурси); систему управління ризиками, стратегію та політику управління ризиками, суттєві види ризиків, їх зміни та плани їх пом'якшення; відносини з акціонерами та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними.***

Ключовими фінансовими та нефінансовими ресурсами для досягнення цілей Банку є статутний капітал, грошові потоки, людський ресурс, інтелектуальний капітал, технологічні ресурси.

Протягом 2018 року розмір і структура капіталу Банку відповідали вимогам Національного банку України. За станом на 01.01.2019 розмір статутного капіталу складав 200 млн. грн. Наглядовою радою затверджена стратегія розвитку відповідно до визначених акціонерами Банку основних напрямків банківської діяльності та впроваджуються заходи щодо збільшення статутного капіталу до 300 млн. грн до 11 липня 2020 року.

Грошові потоки Банк формує за рахунок активів, які є диференційованими. Політика зваженого управління процентним ризиком дозволила Банку отримати прибуток за 2018 рік в розмірі 9,7 млн. грн.

Управління людськими ресурсами є функцією управління, яка допомагає менеджерам планувати, наймати, проводити відбір, навчати, розвивати співробітників Банку. Ці заходи включають обов'язковий аналіз управління персоналом, параметри його оцінки і створюють додану вартість Банку.

Інтелектуальний капітал Банку напряму пов'язаний з щоденною діяльністю щодо обслуговування клієнтів Банку, конкурентним середовищем, історією розвитку та соціальної орієнтованості Банку. Компонентом інтелектуального капіталу Банку є сукупність знань, навичок, творчих здібностей, а також спроможність усіх керівників відповідати вимогам і задачам Банку. Програмні засоби, програмне забезпечення, бази даних, організаційна структура, товарні знаки, організаційні механізми забезпечують продуктивність та функціонування Банку.

Банк у 2018 році приділив значну увагу розвитку технологічної бази, це надало можливості задовольнити широке коло його економічних інтересів на ринку банківських послуг, важливими з яких є: збільшення кількості безкоштовних платежів, розширення каналів надання послуг за рахунок вдосконалення дистанційного обслуговування як фізичних осіб, так і суб'єктів підприємницької діяльності.

Управління ризиками є стратегічним напрямком діяльності АТ «АКБ «КОНКОРД». Банком постійно проводиться робота щодо покращення системи управління ризиками з врахуванням кращого національного та світового досвіду.

В Банку побудована система управління ризиками, що охоплює управління кредитним ризиком, ризиком ліквідності, ринковим ризиком, валютним ризиком,



ризиком зміни процентної ставки, операційним ризиком, ризиком репутації, юридичним ризиком, стратегічним ризиком та комплаєнс-ризиком.

Система управління ризиками – комплекс аналітичних, організаційних, фінансових заходів, спрямованих на виявлення, вимірювання, оптимізацію рівня і контроль ризиків з метою зменшення або запобігання негативних наслідків їх настання. Система розподілу повноважень з управління ризиками заснована на розділенні функцій і відповідальності за оцінку, моніторинг та контроль ризику і проведення тих операцій, в яких виникає ризик, з метою недопущення конфлікту інтересів прибутковості і ризику всередині одного підрозділу. Банк розглядає управління ризиками як невід’ємну складову технології проведення всіх операцій Банку, що здійснюються на підставі внутрішніх нормативних документів (політик, положень, порядків, процедур, методик тощо).

Для ефективного управління ризиками та з метою мінімізації конфлікту інтересів між прийняттям ризиків, обмеженням та контролем рівня ризиків, а також аудитом системи управління ризиків, організаційна структура Банку формується з урахуванням необхідності розподілу функцій та відповідальності між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту. До процесу управління ризиками в Банку залучені Наглядова Рада, Правління Банку, Управління ризик-менеджменту, Управління комплаєнс, Служба внутрішнього аудиту, структурні підрозділи Банку (бек-офісу фронт-офісу) та окремі виконавці, якими безпосередньо генеруються ризики. Також створено наступні постійно діючі комітети Правління: Комітет по управлінню активами та пасивами, Кредитний комітет.

Суб’єктами системи управління ризиками Банку є:

- Наглядова рада Банку – в межах своїх функцій та відповідальності перед власниками Банку. До виключної компетенції Наглядової ради Банку також відноситься затвердження Стратегії та Бізнес-плану розвитку Банку, визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів, притаманних тому чи іншому виду банківської діяльності, вжиття заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяння їх врегулюванню. З метою уникнення конфлікту інтересів Наглядова рада Банку установлює норми діяльності і етичної поведінки,

- Правління Банку – в межах своїх повноважень та відповідальності перед Наглядовою радою Банку, власниками Банку, вкладниками, контрагентами та органами банківського нагляду. Правління Банку несе відповідальність за практичне втілення положень Політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою Банку, в діяльності Банку, реалізації стратегії та політики управління ризиками, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків, інформування Наглядової ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку,

- Комітет по управлінню активами та пасивами та Кредитний комітет – в межах своєї компетенції по окремих напрямках діяльності та/або банківських продуктах (послугах)

- Управління ризик-менеджменту (2 лінія захисту) – в межах своїх повноважень та відповідальності, несе відповідальність за впровадження внутрішніх положень та процедур управління ризиками відповідно до визначених Наглядовою радою Банку стратегії та політики управління ризиками, здійснення своєчасного виявлення, ідентифікації, оцінки, моніторингу, контролю, звітування / інформування усіх видів ризиків, притаманних діяльності Банку;

- Управління комплаєнс (2 лінія захисту) – в межах своїх повноважень та відповідальності забезпечує організацію контролю за дотриманням Банком норм законодавства, внутрішньобанківських документів та відповідних стандартів професійних об’єднань, дія яких поширюється на Банк;

- Служба внутрішнього аудиту (3 лінія захисту) – не бере безпосередньої участі в процесі ризик-менеджменту, проте перевіряє наявність та оцінює ефективність роботи систем управління ризиками, відповідність цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю Банку, здійснює оцінку адекватності чинної системи управління ризиками потребам Банку

- Структурні підрозділи Банку (бек-офісу фронт-офісу) та окремі виконавці, якими безпосередньо генеруються ризики (1 лінія захисту) – в межах своїх функцій та в рамках доведених повноважень і лімітів.

До суттєвих ризиків, на які наражається Банк під час здійснення діяльності, відносяться:

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком (його підрозділом) або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Управління кредитними ризиками складається з ідентифікації кредитних ризиків, кількісної оцінки прийнятих ризиків, визначення основних способів управління кредитним ризиком та із здійснення моніторингу прийнятого кредитного ризику й способів мінімізації ризику, які використовуються у Банку.

Ризик ліквідності – визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання. З метою управління та контролю за ліквідністю відповідальні підрозділи Банку виконують наступні функції:

- аналізують активи балансу за ступенем ліквідності відносно структури зобов'язань, обсяг, структуру та рівень диверсифікації пасивів;

- розраховують концентрації (за інструментами, контрагентами, строками тощо);

- прогнозують зміну показників ліквідності як на поточну дату, так і в майбутньому;

- аналізують достатність джерел залучення коштів та вартість операцій;

- аналізують позицію банку на ринку, активність фінансових ринків, визначають та враховують зміни ринкових умов та надають рекомендації для вирівнювання ліквідності шляхом залучення коштів у необхідних обсягах і за прийнятними ставками та реалізації активів швидко і з мінімальними втратами вартості;

- контролюють та проводять моніторинг дотримання всіх внутрішніх лімітів структури активів та пасивів, ліквідності, економічних нормативів НБУ;

- моделюють та прогнозують стан ліквідності банку за різними сценаріями та ін.

Процентний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Для попередження процентного ризику Банк застосовує метод узгодження активів та пасивів за термінами повернення; створення необхідних резервів та інше.

Валютний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали. Для управління валютним ризиком Банк здійснює щоденний аналіз розміру відкритої валютної позиції Банку для вимірювання чутливості до змін валютних курсів, оцінює вплив зміни валютних курсів на основні показники діяльності Банку. Також проводиться постійний аналіз дотримання Банком нормативів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України.

Ринковий ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі. Цей ризик

впливає з маркетмейкерства, ділінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних інструментів (деривативів).

Операційний ризик – це потенційний ризик для існування Банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи. Головною метою управління операційними ризиками є мінімізація втрат Банку та збереження його капіталу й активів та одночасного забезпечення максимально ефективної роботи на основі визначення, підтримки та контролю за прийнятним для Банку рівнем операційного ризику.

Основним методом мінімізації операційного ризику, контрольованого на рівні Банку, є розробка організаційної структури, внутрішніх правил і процедур здійснення банківських операцій таким чином, щоб виключити (мінімізувати) можливість виникнення факторів операційного ризику. При цьому особлива увага звертається на дотримання принципів розділення повноважень, порядку затвердження (узгодження) та підзвітності при проведенні банківських операцій.

Ризик репутації – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливе сприйняття іміжду фінансової установи клієнтами, контрагентами, акціонерами (учасниками) або органами нагляду. Це впливає на спроможність банку встановлювати нові відносини з контрагентами, надавати нові послуги або підтримувати існуючі відносини. Цей ризик може призвести банк (або його керівників) до фінансових втрат або зменшення клієнтської бази, у тому числі до притягнення до адміністративної, цивільної або кримінальної відповідальності. Ризик репутації має місце на всіх рівнях організації, і тому банки мають відповідально ставитися до своїх взаємовідносин із клієнтами та суспільством.

Юридичний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через порушення або недотримання банком вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного їх тлумачення. Юридичний ризик може призвести до сплати штрафних санкцій та адміністративних стягнень, необхідності грошового відшкодування збитків, погіршення репутації, погіршення позицій банку на ринку, звуження можливостей для розвитку і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод.

Стратегічний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неправильні управлінські рішення, неналежну реалізацію рішень і неадекватне реагування на зміни в бізнес-середовищі. Цей ризик виникає внаслідок несумісності стратегічних цілей банку, бізнес-стратегій, розроблених для досягнення цих цілей, ресурсів, задіяних для досягнення цих цілей та якості їх реалізації.

Компласнс–ризик – це наявний або потенційний ризик виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів Банку.

Основними внутрішньобанківськими документами, що визначають організацію управління ризиками є «Політика управління ризиками Банку» та відповідні положення про управління кожним окремим видом ризиків, методики визначення прийнятних рівнів ризиків та розрахунку фактичних значень ризиків. Політика управління ризиками - це сукупність визначених, в межах діючого законодавства, принципів, методів і процедур, що використовуються Банком для створення загальнобанківської, консолідованої системи управління ризиками. Система управління ризиками побудована Банком з метою повного та коректного охоплення всіх операцій, своєчасного виявлення та реєстрації визначених показників ризиків, якісного й

всебічного накопичення, узагальнення і зберігання даних що використовуються Банком під час розрахунків фактичних рівнів ризиків. Вона надає можливість отримати, в будь-який момент, адекватну фінансову інформацію про стан Банку, його стійкість до негативних проявів ринку й конкурентного середовища, та прийняття оперативних рішень щодо усунення негативних відхилень від бажаного стану. Банк встановлює єдині методологічні підходи до побудови та організації системи управління ризиками, єдине тлумачення та розуміння принципів відображення ризиків, що притаманні різноманітним операціям, для всіх структурних підрозділів Банку, в тому числі і відділень.

У 2018 році Наглядова рада та керівництво Банку спрямовувало зусилля на нарощування капіталу Банку, розширення кола клієнтів та диверсифікацію ресурсної бази з метою зменшення ризиків погіршення ліквідності та платоспроможності АТ «АКБ «КОНКОРД» внаслідок високої волатильності залишків на рахунках клієнтів, які в значній мірі є джерелом фондування активних операцій Банку.

Протягом звітнього періоду Банк постійно дотримувався вимог щодо регулятивного капіталу та обов'язкових економічних нормативів НБУ. З метою підвищення фінансової стійкості Банку в 4-му кварталі 2018 р. Акціонерами Банку збільшено статутний капітал Банку на 70 000 тис.грн. (на кінець звітнього періоду ця сума обчислюється на рахунку незареєстрованого статутного капіталу). Станом на 01.01.2019 значення регулятивного капіталу Банку становило 289 714 тис.грн. Контроль за достатністю капіталу та економічними нормативами здійснюється Управлінням ризик-менеджменту щоденно, на постійній основі. Для забезпечення дотримання вимог Національного банку України щодо ефективного управління ризиками та капіталом Управління ризик-менеджменту щоквартально надає Правлінню та Наглядовій Раді Банку «Звіт про стан та тенденції ризиків АТ «АКБ «КОНКОРД», який містить розрахунок щодо можливих змін та дотримання вимог достатності (адекватності) регулятивного капіталу з урахуванням сукупного ризик-апетиту Банку. 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 рекомендацій щодо удосконалення процесу управління ризиками.

Основні ризики та невизначеності для діяльності АТ «АКБ «КОНКОРД» є характерними для усіх банківських установ України та є стандартними ризиками банківської діяльності: потенційно значними ризиками залишаються кредитний ризик, ризик ліквідності, а також ризик країни. Політична й економічна ситуація в Україні в останні роки нестабільна, їй притаманні особливості ринку, що розвивається, а українські компанії та банки, як і раніше, відчувають брак фінансування з боку внутрішніх і міжнародних фінансових ринків.

Банк здійснює управління ризиками в ході постійного процесу визначення, оцінки та спостереження, а також шляхом встановлення прийнятних лімітів для обмеження ризиків і резервів для покриття залишкових ризиків, впровадження засобів контролю, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризику і дотримання встановлених лімітів.

Для підтримки стабільності діяльності Банком вжито належні заходи щодо капіталізації Банку та нарощення ресурсної бази. Для забезпечення функціонування та розвитку системи управління ризиками Банк постійно працює над впровадженням нових та удосконаленням існуючих банківських продуктів.

Протягом 2018 року Банк здійснював операції з пов'язаними особами в межах норм чинного законодавства та на загальних умовах. Питома вага операцій Банку з пов'язаними особами не становила загрози надходженням та капіталу Банку. Пов'язані

особи забезпечили ресурсне підживлення Банку. Більш детальна інформація щодо операцій з пов'язаними особами відображена у примітках до річної фінансової звітності Банку за 2018 рік.

Протягом 2018 року в Банку спостерігається нарощення ресурсної клієнтської бази. Так, станом на 01.01.2019 у порівнянні з 01.01.2018, відбулось збільшення залишків коштів на вимогу на 85% до рівня 482 033 тис.грн., строкових залишків на 34% до рівня 262 497 тис.грн. При цьому, залишки коштів на вимогу фізичних осіб збільшились на 114 579 тис.грн., юридичних осіб - на 48 047 тис.грн. Обсяг умовно-стабільних залишків коштів на поточних рахунках на 01.01.2019, як юридичних осіб так і фізичних осіб становить 85% (коефіцієнт варіації становить 0.15 - варіювання середнє).

Враховуючи високий відсоток умовно-стабільних залишків на поточних рахунках клієнтів Банку та загальний приріст ресурсної клієнтської бази, можна дійти висновку, що ризик ліквідності є передбачуваним та контрольованим.

Крім того, позитивний вплив на потенційний рівень ризику ліквідності чинить також той факт, що активи Банку профінансовані майже на 30% власним капіталом, а коефіцієнт покриття загальних зобов'язань балансовим капіталом на 01.01.2019 становить майже 40%.

*Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку (фінансові та нефінансові показники, що дають можливість зрозуміти основні тенденції та чинники, що впливають на бізнес, результати діяльності банку, їх зв'язок із цілями керівництва та стратегіями для досягнення цих цілей, аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності, причини змін показників протягом звітного періоду, намір реалізації стратегії банку в довгостроковій перспективі)*

Протягом 2018 року Банк досяг значних результатів, збільшивши як об'ємні показники, а саме валюту балансу, капітал Банку, депозитний, кредитний портфель, так і покращивши свій фінансовий результат:

Статті	на 01.01.2018	на 01.01.2019	Абсолютне відхилення	Відносне відхилення
Активи	661 343	1 031 698	+370 355	56%
Кредити, надані клієнтам	306 785	549 000	+242 215	79%
Залишки на рахунках клієнтів	442 507	685 724	+243 217	55%
Капітал Банка	212 891	292 636	+79 745	37%
Відсоткові доходи	79 648	109 410	+29 762	37%
Комісії по РКО банків і клієнтів	14 986	48 230	+33 244	222%
Комісії по забалансовим операціям	6 835	15 989	+9 154	134%
Комісії по кредитах	2 381	5 210	+2 829	119%
Фінансовий результат Банку	1 552	9 745	+8 193	528%

Протягом 2018 року Банком додатково залучено кошти фізичних та юридичних осіб, що дозволило збільшити залишки на їх поточних і строкових рахунках на 243 млн. грн. Капітал Банку зріс як за рахунок поточного прибутку, так і за рахунок додаткових внесків акціонерів до статутного капіталу в сумі 70 млн. грн. Все це відобразилось на зростанні валюти балансу Банку на 370 млн. грн. Додатково залучені кошти дали змогу збільшити кредитний портфель Банку на 242 млн. грн., а також отримати зростання відсоткових доходів на 30 млн. грн. і комісій по кредитах на 2,8 млн. грн. Протягом 2018 року Банк доклав великих зусиль на ринку надання банківських гарантій підприємствам України, що дозволило збільшити прибуток по цим видам операцій на 9

млн. грн. Також протягом року Банк зміг надати більшу кількість видів операцій, пов'язаних з використанням банківських платіжних карток (далі БПК), а саме перекази А2С, С2А, Р2Р, покупки через термінали, сплата покупок в інтернеті і т.ін. В декілька разів виросла кількість транзакцій по викладеним вище операціям. Все це призвело до збільшення доходу від розрахунково-касового обслуговування банків і клієнтів на 33 млн. грн.

*Ключові показники діяльності (показники ефективності, які використовує керівництво для оцінки результатів діяльності банку відповідно до встановлених цілей, аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності порівняно із цільовими показниками, їх зміни протягом звітного періоду)*

Керівництво Банку постійно відстежує виконання бізнес-плану у поточному періоді. План і факт виконання запланованого балансу, а також доходів і витрат у звітному періоді надано нижче.

#### Виконання бюджету АТ «АКБ «КОНКОРД» за 2018 рік тис. грн.

##### Баланс АТ «АКБ «КОНКОРД»

Статті	План на 01.01.2019	Факт на 01.01.2019	Абсолютне відхилення	% виконання плану
<b>АКТИВИ</b>	957 879	1 031 698	+73 819	108%
Готівкові кошти та банківські метали	165 000	208 393	+43 393	126%
Кошти в Національному банку України	34 070	35 524	+ 1 454	104%
Кошти в інших банках	55 756	49 293	-6 463	88%
Цінні папери	7 500	127 167	+119 667	1696%
Кредити, надані юридичним особам	584 426	517 986	-66 440	89%
Кредити, надані фізичним особам	33 770	31 014	-2 756	92%
Основні засоби та нематеріальні активи	42 585	45 025	+2 440	106%
Дебіторська заборгованість	1 454	3 031	+1 577	208%
Відстрочений податковий актив	532	609	+77	115%
Інші активи	32 787	13 656	-19 131	42%
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>	666 998	739 062	+72 064	111%
Кошти юридичних осіб	248 500	254 707	+6 207	102%
Кошти фізичних осіб	368 500	431 017	+62 517	117%
Кредиторська заборгованість	6 322	9 858	+3 536	156%
Інші зобов'язання	43 676	43 480	-196	99%
<b>КАПІТАЛ</b>	290 881	292 636	+1 755	101%

##### Фінансовий результат АТ «АКБ «КОНКОРД»

	План на 2018р.	Факт за 2018р.	Абсолютне відхилення	% виконання плану
Процентні доходи	111 514	109 410	-2 104	98%
Процентні витрати	-33 022	-32 028	+993	97%
Чистий процентний	78 492	77 382	-1 110	99%

дохід				
Комісійні доходи	63 215	74 301	+11 086	118%
Комісійні витрати	-10 488	-12 821	-2 334	122%
Чистий комісійний дохід	52 728	61 480	+8 752	117%
Торговий результат	6 816	6 893	+77	101%
Інші операційні доходи	2 893	5 667	+2 774	196%
Усього операційний дохід	140 930	151 422	+10 493	107%
Адміністративні та інші операційні витрати	-121 371	-132 337	-10 966	109%
Операційний результат до відрахування в резерви та податків	19 559	19 086	-473	98%
Відрахування в резерви	-9 019	-7 470	+1 549	83%
Результат з продажу нематеріальних активів та основних засобів	756	756	0	100%
Прибуток/(збиток) до оподаткування	11 296	12 372	+1 076	110%
Витрати на податок на прибуток	-3 306	-2 627	+679	79%
Прибуток/(збиток) після оподаткування	7 990	9 745	+1 755	122%

Зростання комісійних доходів на 11 086 тис. грн. в порівнянні із запланованим показником викликано стрімким зростанням наданих тендерних гарантій. При загальному збільшенні кредитного портфелю кредитів було надано менше, ніж заплановано, що сприяло недоотриманню процентних доходів на 2 104 тис. грн. Сума залучених ресурсів зросла більше запланованої, таким чином, зросла сума процентних витрат. Зростання обсягу послуг, що надаються Банком, сприяє збільшенню загального операційного доходу та прибутку в цілому.

## ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

Банк має власний Кодекс корпоративного управління. Принципи (Кодексу) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» в новій редакції затверджено Загальними зборами акціонерів Банку (Протокол № 35 від 22.06.2018р.) та розміщено розміщеного на власній інтернет-сторінці Банку <https://concord.ua> за посиланням [https://concord.ua/uploads/1/8536-corporate\\_governance\\_code.pdf](https://concord.ua/uploads/1/8536-corporate_governance_code.pdf). Протокол позачергових Загальних зборів акціонерів Банку № 35 від 22.06.2018 р. розміщено на власній інтернет-сторінці Банку <https://concord.ua> за посиланням <https://concord.ua/uploads/1/6035-%E2%84%9635%20-%2022.06.2018.pdf>. Протягом року не було відхилень від дотримання Принципів (Кодексу) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД».

Статут Банку розміщено розміщеного на власній інтернет-сторінці Банку <https://concord.ua> за посиланням <https://concord.ua/uploads/1/6205-.pdf>

Положення про Загальні збори АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» розміщеного на власній інтернет-сторінці Банку <https://concord.ua> за посиланням <https://concord.ua/uploads/1/6462-.pdf>

Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»», розміщеного на власній інтернет-сторінці Банку <https://concord.ua> за посиланням [https://concord.ua/uploads/1/8274-2018\\_ilovepdf\\_compressed.pdf](https://concord.ua/uploads/1/8274-2018_ilovepdf_compressed.pdf)

Положення про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»» розміщеного на власній інтернет-сторінці Банку <https://concord.ua> за посиланням <https://concord.ua/uploads/1/7638-2018.pdf>

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку. Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку. У Банку створено Наглядову раду Банку, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

### Інформація про Загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	12.04.2018	
Кворум зборів**	100.0000	
Опис	<p>Ініціатором проведення позачергових Загальних зборів акціонерів Банку була Наглядова рада Банку. Пропозиції до переліку питань порядку денного не подавалися.</p> <p>Перелік питань, що розглядалися на Загальних зборах акціонерів:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Обрання лічильної комісії.</li> <li>2. Прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу банку шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.</li> <li>3. Затвердження рішення про приватне розміщення акцій.</li> <li>4. Затвердження переліку інших інвесторів, які мають намір прийняти участь у приватно-му розміщенні акцій банку.</li> <li>5. Призначення уповноваженого органу та осіб банку із наданням їм повноважень щодо забезпечення приватного розміщення акцій, проведення дій щодо реалізації акціонера-ми свого переважного права на придбання акцій.</li> <li>6. Прийняття рішення про припинення повноважень голови та членів наглядової ради.</li> <li>7. 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.</li> </ol> <p>Результати розгляду питань порядку денного та загальний опис прийнятими на зборах рішень:</p> <p>За першим питанням</p> <p>Голосували:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- "за" – 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.</li> <li>- "проти" – немає.</li> <li>- "утримались" - немає.</li> </ul> <p>кількість голосів, які не брали участі у голосуванні – немає.</p> <p>кількість голосів за бюлетенями, визнаними недійсними – немає.</p>	



	<p>Рішення прийнято.  Ухвалили: Призначити лічильну комісію у складі: Кандріна Л.В. – голова лічильної комісії, Яковлева І.В. – член лічильної комісії.  За другим питанням  Голосували:- "за" – 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.  - "проти" – немає.  - "утримались" - немає.  кількість голосів, які не брали участі у голосуванні – немає .  кількість голосів за бюлетенями, визнаними недійсними – немає.  Рішення прийнято.  Ухвалили: Збільшити розмір статутного капіталу банку за рахунок додаткових внесків на 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень шляхом приватного розміщення 100 000 (сто тисяч) штук прос-тих іменних акцій в бездокументарній формі існування номінальною вартістю 1 000,00 (одна ти-сяча) гривень.  За третім питанням  Голосували:- "за" – 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.  - "проти" – немає.  - "утримались" - немає.  кількість голосів, які не брали участі у голосуванні – немає  кількість голосів за бюлетенями, визнаними недійсними – немає.  Рішення прийнято. Ухвалили: Затвердити рішення про приватне розміщення акцій ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТО-ВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" (згідно Додатку 1 до Протоколу загальних зборів) та здійснити приватне розміщення акцій банку згідно затвердженого рі-шення.  За четвертим питанням  Голосували:- "за" – 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах  . - "проти" – немає.  - "утримались" - немає.  кількість голосів, які не брали участі у голосуванні – немає  кількість голосів за бюлетенями, визнаними недійсними – немає.  Рішення прийнято.  Ухвалили: Не затверджувати інших інвесторів для участі у приватному розміщенні акцій додаткового випуску.  За п'ятим питанням  Голосували:- "за" – 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.  - "проти" – немає.  - "утримались" - немає.  кількість голосів, які не брали участі у голосуванні – немає  кількість голосів за бюлетенями, визнаними недійсними – немає.  Рішення прийнято.  Ухвалили: 1. Призначити наглядову раду банку уповноваженим органом з наданням їй повноважень щодо:  - зміни дати початку та закінчення укладання договорів з першими власниками;  - унесення змін до проспекту емісії акцій;  - прийняття рішення про дострокове закінчення укладання договорів з першими влас-никами (у разі, якщо на запланований обсяг акцій достроково будуть укладені дого-вори з першими власниками та за</p>
--	---

умови повної оплати зазначених акцій);

- затвердження результатів укладання договорів з першими власниками, затвердження результатів приватного розміщення акцій та звіту про результати приватного розміщення акцій;
- прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;
- повернення внесків, унесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів приватного розміщення акцій або у разі невнесення (незатвердження) у встановлені законодавством строки змін до статуту, пов'язаних із збільшенням статутного капіталу банку з урахуванням результатів розміщення акцій, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій.

2. Призначити голову правління уповноваженою особою банку з наданням йому повноважень щодо:

- письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних банком акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі;
- проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення;
- проводити дії щодо забезпечення приватного розміщення акцій;
- проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу банком належних їм акцій згідно законодавства та статуту банку.

За шостим питанням

Голосували:

- "за" – 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.
- "проти" – немає.
- "утримались" - немає.

кількість голосів, які не брали участі у голосуванні – немає  
кількість голосів за бюлетенями, визнаними недійсними – немає

Рішення прийнято.

Ухвалили:

Припинити повноваження:

- голови наглядової ради Сосідки Олени Віліївни
- члена наглядової ради Маломуж Тетяни Миколаївни
- члена наглядової ради Сосідки Юлії Віліївни
- члена наглядової ради Семенової Олени Олександрівни
- члена наглядової ради Смірнова Олександра Юрійовича

За сьомим питанням

Голосували:

За кандидатуру: Сосідка Олена Віліївна

- "за" – 200000 голосів

За кандидатуру: Сосідка Юлія Віліївна

- "за" – 200000 голосів

За кандидатуру: Маломуж Тетяна Миколаївна

- "за" – 200000 голосів

За кандидатуру: Семенова Олена Олександрівна

- "за" – 200000 голосів

За кандидатуру: Смірнов Олександр Юрійович

- "за" – 200000 голосів

За кандидатуру: Адамський Павло Самуїлович

	<p>- "за" – 200000 голосів Усього проголосувало: 1 200 000 голосів (100% присутніх на зборах) кількість голосів, які не брали участі у голосуванні – немає кількість голосів за бюлетенями, визнаними недійсними – немає Рішення прийнято. Ухвалили: 1. Обрати до складу наглядової ради: - голову наглядової ради Соседку Олену Віліївну; - члена наглядової ради Соседку Юлію Віліївну; - члена наглядової ради Маломуж Тетяну Миколаївну; - члена наглядової ради Семенову Олену Олександрівну; - член наглядової ради Смірнова Олександра Юрійовича; - член наглядової ради Адамського Павла Самуїловича. 2. Затвердити умови трудового контракту з головою наглядової ради та призначити їй винаго-роду 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.</p>	
<b>Вид загальних зборів*</b>	<b>чергові</b>	<b>позачергові</b>
	X	
<b>Дата проведення</b>	20.04.2018	
<b>Кворум зборів**</b>	100.0000	
<b>Опис</b>	<p>Пропозиції до переліку питань порядку денного не подавалися. Перелік питань, що розглядались на Загальних зборах акціонерів: 1. Обрання лічильної комісії. 2. Звіт наглядової ради про діяльність банку, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту. 3. Звіт правління про результати діяльності банку, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту. 4. Визначення основних напрямів діяльності банку на 2018 рік. 5. Затвердження висновку аудиторської фірми. 6. Затвердження річних результатів діяльності банку за 2017 рік та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми. 7. Розподіл прибутку банку отриманого у 2017 році. 8. Прийняття рішення про виплату дивідендів та затвердження розміру річних дивідендів. Результати розгляду питань порядку денного та загальний опис прийнятих на зборах рішень: За першим питанням Голосували: - "за" – 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах. - "проти" – немає. - "утримались" - немає.</p>	

	<p>кількість голосів, які не брали участі у голосуванні – немає  кількість голосів за бюлетенями, визнаними недійсними – немає  Рішення прийнято.</p> <p>Ухвалили: Призначити лічильну комісію у складі: Кандріна Л.В. – голова лічильної комісії, Яковлева І.В. – член лічильної комісії.</p> <p>За другим питанням  Голосували:  - "за" – 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.  - "проти" – немає.  - "утримались" - немає.</p> <p>кількість голосів, які не брали участі у голосуванні – немає  кількість голосів за бюлетенями, визнаними недійсними – немає  Рішення прийнято</p> <p>Ухвалили: Затвердити звіт наглядової ради про діяльність банку у 2017 році.</p> <p>За третім питанням  Голосували:  - "за" – 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.  - "проти" – немає.  - "утримались" - немає.</p> <p>кількість голосів, які не брали участі у голосуванні – немає  кількість голосів за бюлетенями, визнаними недійсними – немає  Рішення прийнято</p> <p>Ухвалили: Затвердити звіт правління та признати роботу правління у 2017 році задовільною.</p> <p>За четвертим питанням  Голосували:  - "за" – 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.  - "проти" – немає.  - "утримались" - немає.</p> <p>кількість голосів, які не брали участі у голосуванні – немає  кількість голосів за бюлетенями, визнаними недійсними – немає  Рішення прийнято</p> <p>Ухвалили: Затвердити основні напрямки діяльності банку на 2018 рік.</p> <p>За п'ятим питанням  Голосували:  - "за" – 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.  - "проти" – немає.  - "утримались" - немає.</p> <p>кількість голосів, які не брали участі у голосуванні – немає  кількість голосів за бюлетенями, визнаними недійсними – немає  Рішення прийнято</p> <p>Ухвалили: Затвердити Звіт аудитора ТОВ аудиторська фірма "КАУПЕРВУД" щодо аудиту фінансової звітності за 2017 рік станом на 31.12.2017.</p> <p>За шостим питанням  Голосували:  - "за" – 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.</p>
--	---

	<p>- "проти" – немає.  - "утримались" - немає.  кількість голосів, які не брали участі у голосуванні – немає  кількість голосів за бюлетенями, визнаними недійсними – немає  Рішення прийнято  Ухвалили:  Затвердити річні результати діяльності банку у складі:  Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2017 року;  Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2017 рік;  Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2017 рік; Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2017 рік та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми.  За сьомим питанням  Голосували:  - "за" – 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.  - "проти" – немає.  - "утримались" - немає.  кількість голосів, які не брали участі у голосуванні – немає  кількість голосів за бюлетенями, визнаними недійсними – немає  Рішення прийнято  Ухвалили: Розподілити отриманий прибуток за 2017 рік наступним чином:  -5% нарахованого прибутку відраховується до резервного фонду банку;  -95% прибутку, що залишився від обов'язкових відрахувань в резервний фонд пропонується направити з метою підвищення капіталізації банку до резервного фонду відповідно до статті 36 Закону України "Про банки і банківську діяльність".  За восьмим питанням  Голосували:  - "за" – 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.  - "проти" – немає.  - "утримались" - немає.  кількість голосів, які не брали участі у голосуванні – немає  кількість голосів за бюлетенями, визнаними недійсними – немає  Рішення прийнято  Ухвалили: У зв'язку з направленням прибутку за 2017 рік до резервного фонду банку, дивіденди по простим іменним акціям не виплачувати.</p>	
<b>Вид загальних зборів*</b>	<b>чергові</b>	<b>позачергові</b>
<b>Дата проведення</b>	22.06.2018	
<b>Кворум зборів**</b>	100.0000	
<b>Опис</b>	Ініціатором проведення позачергових Загальних зборів акціонерів Банку була Наглядова рада Банку. Пропозиції до переліку питань порядку денного не подавалися.	

	<p>Перелік питань, що розглядалися на Загальних зборах акціонерів:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Про обрання складу лічильної комісії.</li> <li>2. Про визначення порядку проведення голосування на позачергових Загальних зборах акціонерів ПАТ «АКБ «КОНКОРД» та способу засвідчення бюлетенів для голосування.</li> <li>3. Про зміну типу акціонерного товариства Банку.</li> <li>4. Про зміну найменування Банку.</li> <li>5. Внесення змін до Статуту Банку, шляхом викладення його у новій редакції.</li> <li>6. Про затвердження в новій редакції Положень, що регламентують діяльність органів управління Банку (про Загальні збори, Наглядову раду та Правління).</li> <li>7. Про затвердження в новій редакції Принципів (Кодексу) корпоративного управління Банку.</li> <li>8. Про припинення повноважень членів лічильної комісії.</li> </ol> <p>Результати розгляду питань порядку денного та загальний опис прийнятими на зборах рішень:</p> <p>За першим питанням</p> <p>Голосували: кількість голосів «ЗА» – 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів «ПРОТИ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів «УТРИМАВСЯ» — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.</p> <p>Ухвалили: Обрати лічильну комісію у складі Голови лічильної комісії Кандріної Л.В. та члена лічильної комісії Яковлевої І.В.</p> <p>За другим питанням</p> <p>Голосували: кількість голосів «ЗА» – 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів «ПРОТИ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів «УТРИМАВСЯ» — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.</p> <p>Ухвалили: Провести голосування з питань порядку денного Зборів з використанням бюлетенів за принципом одна акція один голос.</p> <p>Бюлетені для голосування засвідчувати підписом голови реєстраційної</p>
--	---

	<p>комісії, Голови Правління та печаткою Банку.</p> <p>За третім питанням</p> <p>Голосували: кількість голосів «ЗА» – 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів «ПРОТИ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів «УТРИМАВСЯ» — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.</p> <p>Ухвалили: Змінити тип акціонерного товариства Банку з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство.</p> <p>За четвертим питанням</p> <p>Голосували: кількість голосів «ЗА» – 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів «ПРОТИ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів «УТРИМАВСЯ» — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.</p> <p>Ухвалили: Змінити найменування Банку з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД», із зазначенням типу акціонерного товариства у Статуті Банку.</p> <p>За п'ятим питанням</p> <p>Голосували: кількість голосів «ЗА» – 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів «ПРОТИ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів «УТРИМАВСЯ» — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними — 0</p>
--	---

	<p>голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій. Ухвалили: Затвердити зміни до Статуту Банку шляхом викладення його у новій редакції. Уповноважити Голову Правління Банку Міняйла В.Ф. підписати нову редакцію Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД», справжність підпису якого на Статуті Банку, засвідчити нотаріально. Голові Правління Банку Міняйлу В.Ф. забезпечити здійснення усіх необхідних дій, пов'язаних з:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- погодженням Статуту Банку у новій редакції Національним банком України;</li> <li>- державною реєстрацією Статуту відповідно до вимог чинного законодавства України.</li> </ul> <p>За шостим питанням Голосували: кількість голосів «ЗА» – 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій; кількість голосів «ПРОТИ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій; кількість голосів «УТРИМАВСЯ» — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій; кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій; кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій. Ухвалили: Затвердити в новій редакції Положення, що регламентують діяльність органів управління Банку:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Положення про Загальні збори АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»,</li> <li>- Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»,</li> <li>- Положення про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД».</li> </ul> <p>За сьомим питанням Голосували: кількість голосів «ЗА» – 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій; кількість голосів «ПРОТИ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій; кількість голосів «УТРИМАВСЯ» — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій; кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій; кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.</p>
--	---



	<p>Ухвалили: Затвердити в новій редакції Принципів (Кодексу) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД».</p> <p>За восьмим питанням</p> <p>Голосували: кількість голосів «ЗА» – 200 000 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів «ПРОТИ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів «УТРИМАВСЯ» — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.</p> <p>Ухвалили: Припинити повноваження членів лічильної комісії у складі Голови лічильної комісії Кандріної Л.В. та члена лічильної комісії Яковлевої І.В. після опечатування бюлетенів для голосування, які були використані під час проведення Зборів.</p>	
<b>Вид загальних зборів*</b>	<b>чергові</b>	<b>позачергові</b>
		X
<b>Дата проведення</b>	23.08.2018	
<b>Кворум зборів**</b>	100.0000	
<b>Опис</b>	<p>Ініціатором проведення позачергових Загальних зборів акціонерів Банку була Наглядова рада Банку. Пропозиції до переліку питань порядку денного не подавалися.</p> <p>Перелік питань, що розглядалися на Загальних зборах акціонерів:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Про обрання складу лічильної комісії.</li> <li>2. Про скасування рішень позачергових загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД, прийнятих 12 квітня 2018 року (Протокол № 33 від 12.04.2018 року), з наступних питань: <ol style="list-style-type: none"> <li>2. Прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу банку шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.</li> <li>3. Затвердження рішення про приватне розміщення акцій.</li> <li>4. Затвердження переліку інших інвесторів, які мають намір прийняти участь у приватному розміщенні акцій банку.</li> <li>5. Призначення уповноваженого органу та осіб банку із наданням їм повноважень щодо забезпечення приватного розміщення акцій, проведення дій щодо реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій.</li> </ol> </li> <li>3. Про збільшення статутного капіталу Банку шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.</li> </ol>	

	<p>4. Прийняття рішення про невикористання переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення.</p> <p>5. Прийняття рішення та затвердження рішення про емісію акцій Банку.</p> <p>6. Про затвердження переліку осіб, які є учасниками розміщення акцій Банку у процесі емісії.</p> <p>7. Визначення уповноваженого органу Банку, якому надаються повноваження щодо визначення (затвердження) ціни розміщення акцій Банку під час реалізації переважного права та розміщення акцій у процесі емісії.</p> <p>8. Визначення уповноваженого органу Банку, якому надаються повноваження щодо вчинення певних дій та прийняття рішень, передбачених чинним законодавством України та які пов'язані з прийняттям рішення про емісію акцій.</p> <p>9. Визначення уповноважених осіб Банку, яким надаються повноваження:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про емісію (у разі неприйняття Зборами рішення про невикористання переважного права);</li> <li>- проводити дії щодо забезпечення розміщення акцій;</li> <li>- проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу Банком належних їм акцій.</li> </ul> <p>10. Прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, надання повноважень на укладення таких правочинів.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного та загальний опис прийнятими на зборах рішень:</p> <p>За першим питанням</p> <p>Голосували: кількість голосів «ЗА» – 200 000 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів «ПРОТИ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів «УТРИМАВСЯ» — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.</p> <p>Вирішили: Обрати лічильну комісію у складі Голови лічильної комісії Батюкової О.М. та члена лічильної комісії Яковлевої І.В.</p> <p>За другим питанням</p> <p>Голосували:</p> <p>кількість голосів «ЗА» – 200 000 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів «ПРОТИ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками</p>
--	--

	<p>голосуючих з цього питання акцій;  кількість голосів «УТРИМАВСЯ» — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;  кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;  кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.  Вирішили: Скасувати рішення позачергових загальних зборів акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД, прийнятих 12 квітня 2018 року (Протокол № 33 від 12.04.2018 року), з наступних питань:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>2. Прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу банку шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.</li> <li>3. Затвердження рішення про приватне розміщення акцій.</li> <li>4. Затвердження переліку інших інвесторів, які мають намір прийняти участь у приватному розміщенні акцій банку.</li> <li>5. Призначення уповноваженого органу та осіб банку із наданням їм повноважень щодо забезпечення приватного розміщення акцій, проведення дій щодо реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій.</li> </ol> <p>За третім питанням  Голосували: кількість голосів «ЗА» – 200 000 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;  кількість голосів «ПРОТИ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;  кількість голосів «УТРИМАВСЯ» — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;  кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;  кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.  Вирішили: Здійснити збільшення статутного капіталу Банку з 200 000 000,00 (двохсот мільйонів) гривень 00 копійок до 300 000 000,00 (трьохсот мільйонів) гривень 00 копійок або на 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень 00 копійок шляхом розміщення 100 000 (сто тисяч) штук простих іменних акцій в бездокументарній формі існування номінальною вартістю 1 000,00 (одна тисяча) гривень за рахунок додаткових внесків.</p> <p>За четвертим питанням  Голосували: кількість голосів «ЗА» – 200 000 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;  кількість голосів «ПРОТИ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками</p>
--	--

	<p>голосуючих з цього питання акцій;  кількість голосів «УТРИМАВСЯ» — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;  кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;  кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.  Вирішили: Не використовувати переважне право акціонера Банку на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення у зв'язку з високою довірою між акціонерами Банку.  За п'ятим питанням  Голосували за першим проектом рішення:  кількість голосів «ЗА» – 200 000 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;  кількість голосів «ПРОТИ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;  кількість голосів «УТРИМАВСЯ» — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;  кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;  кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.  Голосували за другим проектом рішення:  кількість голосів «ЗА» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;  кількість голосів «ПРОТИ» – 200 000 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;  кількість голосів «УТРИМАВСЯ» — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;  кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;  кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.  Голова лічильної комісії Батюкова О.М. доповіла, що за перший проект рішення з питання «Прийняти рішення про емісію акцій Банку та затвердити рішення про емісію акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД", при якій не використовується переважне право акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення, що викладене окремим додатком до Протоколу Зборів (Додаток №1).» проголосоване «ЗА» всіма акціонерами/представниками акціонерів, які зареєструвалися для</p>
--	---

	<p>участі у Зборах.</p> <p>Вирішили: Прийняти рішення про емісію акцій Банку та затвердити рішення про емісію акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД", при якій не використовується переважне право акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення, що викладене окремим додатком до Протоколу Зборів (Додаток №1).</p> <p>За шостим питанням</p> <p>Голосували: кількість голосів «ЗА» – 200 000 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів «ПРОТИ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів «УТРИМАВСЯ» — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.</p> <p>Вирішили: Затвердити перелік осіб, які є учасниками розміщення акцій Банку у процесі емісії, який складається з акціонерів Банку станом на дату прийняття рішення про емісію акцій, тобто станом на 23 серпня 2018 року без залучення інших інвесторів.</p> <p>За сьомим питанням</p> <p>Голосували: кількість голосів «ЗА» – 200 000 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів «ПРОТИ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів «УТРИМАВСЯ» — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.</p> <p>Вирішили: Визначити Наглядову раду Банку органом, якому надаються повноваження щодо визначення (затвердження) ціни розміщення акцій Банку під час реалізації переважного права (у разі неприйняття Зборами рішення про невикористання переважного права) та розміщення акцій у процесі емісії.</p> <p>За восьмим питанням</p> <p>Голосували:</p> <p>кількість голосів «ЗА» – 200 000 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів «ПРОТИ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів</p>
--	--

	<p>акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;  кількість голосів «УТРИМАВСЯ» — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;  кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;  кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.  Вирішили: Визначити Наглядову раду Банку уповноваженим органом з наданням їй повноважень щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення у процесі емісії акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено);</li> <li>- затвердження результатів емісії акцій;</li> <li>- затвердження звіту про результати емісії акцій;</li> <li>- прийняття рішення про відмову від емісії акцій;</li> <li>- повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі визнання емісії недійсною або незатвердження в установлені законодавством строки результатів емісії цінних паперів органом Банку, уповноваженим приймати таке рішення, або невнесення в установлені законодавством строки змін до Статуту, пов'язаних із збільшенням статутного капіталу Банку з урахуванням результатів розміщення акцій, або у разі прийняття рішення про відмову від емісії акцій;</li> <li>- повідомлення кожного акціонера (у разі неприйняття Зборами рішення про невикористання переважного права), який має переважне право на придбання розміщуваних Банком акцій, про можливість реалізації такого права в порядку встановленому Законом України «Про акціонерні товариства».</li> </ul> <p>За дев'ятим питанням  Голосували: кількість голосів «ЗА» – 200 000 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;  кількість голосів «ПРОТИ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;  кількість голосів «УТРИМАВСЯ» — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;  кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;  кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.  Вирішили:  Визначити Голову Правління Банку або у разі його відсутності особу, яка виконує його обов'язки, уповноваженою особою, якій надаються повноваження:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про емісію (у разі неприйняття Загальними зборами рішення</li> </ul>
--	--

	<p>про невикористання переважного права);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проводити дії щодо забезпечення розміщення акцій;</li> <li>- проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу Товариством належних їм акцій.</li> </ul> <p>За десятим питанням</p> <p>Голосували: кількість голосів «ЗА» – 112 465 голосів, що складає 100,0000 % голосів незаінтересованих акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та яким належать голосуючі з цього питання акції; кількість голосів «ПРОТИ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів незаінтересованих акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та яким належать голосуючі з цього питання акції; кількість голосів «УТРИМАВСЯ» — 0 голосів, що складає 0 % голосів незаінтересованих акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та яким належать голосуючі з цього питання акції; кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні — 0 голосів, що складає 0 % голосів незаінтересованих акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та яким належать голосуючі з цього питання акції; кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними — 0 голосів, що складає 0 % голосів незаінтересованих акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та яким належать голосуючі з цього питання акції.</p> <p>Вирішили: 1. Прийняти рішення про надання згоди на вчинення Банком правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, а саме наступних правочинів:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- договір купівлі-продажу об'єкта нерухомого майна – нежитлової будівлі, будівлі банку літ. А-4, А1-4, А11-1, загальною площею 2 174,5 (дві тисячі сто сімдесят чотири цілих і п'ять десятих) кв. м., що знаходиться за адресою: Дніпропетровська область, м. Дніпро, площа Троїцька, будинок № 2 (два) (Дніпропетровська область, м. Дніпропетровськ, площа Червона, будинок № 2 (два)) між АТ "АКБ "КОНКОРД" та Соседкою Юлією Віліївною. Ринкова вартість майна визначена відповідно до законодавства становить 100 061 440,00 (Сто мільйонів шістьдесят одна тисяча чотириста сорок) гривень 00 копійок, сума правочину складає 100 000 000,00 (сто мільйонів грн. 00 коп.) без ПДВ.</li> <li>- договір купівлі-продажу (розміщення) акцій додаткової емісії між АТ "АКБ "КОНКОРД" та Соседкою Юлією Віліївною. Ринкова вартість визначена відповідно до законодавства становить 100 000 000,00 (сто мільйонів) гривень 00 копійок.</li> </ul> <p>2. Уповноважити Голову Правління Банку, або особу, що виконуватиме її повноваження, або будь-яку іншу особу, що діятиме на підставі довіреності, укласти та підписувати від імені Банку зазначені правочини, а також будь-які інші документи, пов'язані з їх укладенням та виконанням.</p>	
<b>Вид загальних зборів*</b>	<b>чергові</b>	<b>позачергові</b>
<b>Дата проведення</b>	23.11.2018	
<b>Кворум</b>	99.9970	

зборів**	
Опис	<p>Ініціатором проведення позачергових Загальних зборів акціонерів Банку була Наглядова рада Банку. Пропозиції до переліку питань порядку денного не подавалися.</p> <p>Перелік питань, що розглядалися на Загальних зборах акціонерів:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Про обрання складу лічильної комісії.</li> <li>2. Про внесення змін до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД", шляхом викладення його в новій редакції.</li> </ol> <p>Результати розгляду питань порядку денного та загальний опис прийнятими на зборах рішень:</p> <p>За першим питанням</p> <p>Голосували: кількість голосів «ЗА» – 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів «ПРОТИ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів «УТРИМАВСЯ» — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.</p> <p>Вирішили: Обрати лічильну комісію у складі Голови лічильної комісії Кандріної Л.В. та члена лічильної комісії Яковлевої І.В.</p> <p>За другим питанням</p> <p>Голосували: кількість голосів «ЗА» – 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів «ПРОТИ» – 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів «УТРИМАВСЯ» — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними — 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.</p> <p>Вирішили:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Внести зміни до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД", шляхом викладення його в новій редакції, у тому числі пов'язані зі збільшенням статутного капіталу Банку, з урахуванням результатів емісії акцій.</li> <li>2. Затвердити нову редакцію Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД".</li> <li>3. Уповноважити Голову Правління Банку або особу що виконує його</li> </ol>



	обов'язки підписати нову редакцію Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД", справжність підпису якого на Статуті Банку, засвідчити нотаріально. 4. Доручити Голові Правління Банку або особі що виконує його обов'язки забезпечити здійснення усіх необхідних дій, пов'язаних з: - погодженням Статуту Банку у новій редакції Національним банком України; - державною реєстрацією Статуту Банку у новій редакції відповідно до вимог чинного законодавства України.	
<b>Вид загальних зборів*</b>	<b>чергові</b>	<b>позачергові</b>
		X
<b>Дата проведення</b>	23.02.2018	
<b>Кворум зборів**</b>	0.0000	
<b>Опис</b>	Позачергові Загальні збори акціонерів Банку, що були призначені на 23 лютого 2018 року о 17-00 годині, не відбулися у зв'язку з відсутністю кворуму для проведення зборів.	

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

	<b>Так</b>	<b>Ні</b>
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити): Реєстрацію акціонерів на останніх Загальних зборах акціонерів Банку здійснювала реєстраційна комісія, яка була обрана рішенням Наглядової ради Банку.	Ні	

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

	<b>Так</b>	<b>Ні</b>
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?**

	<b>Так</b>	<b>Ні</b>
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X

Інше (зазначити): Голосування з питань порядку денного на Загальних зборах останнього разу відбувалось бюлетенями для голосування. Форма та текст бюлетенів для голосування затверджувались рішенням Наглядової ради Банку.	Ні
---	----

**Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?**

	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 (зазначити): На останніх позачергових Загальних зборах акціонерів Банку, які відбулися 23.11.2018 було прийнято рішення: про внесення змін до Статуту Банку, шляхом викладення його в новій редакції, у тому числі пов'язані зі збільшенням статутного капіталу Банку, з урахуванням результатів емісії акцій.		Ні

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

Ні

**У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:**

	Так	Ні
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій товариства	Загальні збори акціонерів Банку у 2018 році скликалися за ініціативою Наглядової ради Банку.	
Інше (зазначити)	Акціонери Банку, які володіють 10 і більше відсотками простих акцій	

	Банку, проведення Загальних зборів акціонерів Банку у 2018 році не ініціювали.
--	--

**У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення** Факти скликання, але не проведення чергових Загальних зборів – відсутні.

**У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення** Рішенням Наглядової ради Банку від 26.12.2017 р. (протокол б/н від 26.12.2017р.) було прийнято рішення про скликання 23.02.2018 року о 17-00 годині позачергових Загальних зборів акціонерів Банку, які не відбулися, у зв'язку з відсутністю кворуму для проведення зборів.

### **Інформація про Наглядову раду та Правління Банку**

Наглядова Рада Банку є органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав акціонерів, вкладників та кредиторів Банку. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком. 12.04.2018 Позачерговими Загальними зборами акціонерів Банку було прийнято рішення переобрати Наглядову раду Банку у наступному складі:

Голова Наглядової ради, акціонер Банку - Соседка Олена Віліївна. Згоди на оприлюднення інформації про розмір виплаченої Банком винагороди, в тому числі в натуральній формі, від посадової особи не отримано;

Член Наглядової ради, акціонер Банку Соседка Юлія Віліївна. Згоди на оприлюднення інформації про розмір виплаченої Банком винагороди, в тому числі в натуральній формі, від посадової особи не отримано;

Член Наглядової ради, акціонер Банку Маломуж Тетяна Миколаївна (достроково припинено повноваження 18.12.2018р. рішенням Наглядової ради протокол від 18.12.2018). Згоди на оприлюднення інформації про розмір виплаченої Банком винагороди, в тому числі в натуральній формі, від посадової особи не отримано;

Член Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) Семенова Олена Олександрівна. Згідно умов укладених з незалежним директором цивільно-правових договорів не отримувала винагороду за виконання своїх обов'язків;

Член Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) Смірнов Олександр Юрійович (достроково припинено повноваження 05.09.2018р. рішенням Наглядової ради протокол від 05.09.2018). Згідно умов укладених з незалежним директором цивільно-правових договорів не отримує винагороду за виконання своїх обов'язків;

Член Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) Адамський Павло Самуїлович. Згідно умов укладених з незалежним директором цивільно-правових договорів не отримує винагороду за виконання своїх обов'язків;

Організаційною формою роботи Наглядової ради банку є засідання. Протягом 2018 року було проведено 238 засідань Наглядової ради Банку, на яких були прийняті рішення щодо питань, віднесених до компетенції Наглядової ради Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, діючим законодавством, а також переданих на вирішення Наглядової ради Загальними зборами акціонерів.

**Склад наглядової ради (за наявності)?**

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради, у тому числі:	4
членів наглядової ради - акціонерів	2
членів наглядової ради - представників акціонерів	0
членів наглядової ради - незалежних директорів	2

**Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?**

	Так	Ні
З питань аудиту		X
З питань призначень		X
З винагород		X
Інші (зазначити)	У складі Наглядової ради станом на 31.12.2018 року не створено комітетів Наглядової ради Банку.	
Інше (зазначити)	-	

У складі Наглядової ради станом на 31.12.2018 року не створено комітетів Наглядової ради Банку, тому оцінка роботи комітетів не проводилась. Функції, що мали виконувати комітети Наглядової ради, безпосередньо виконувались Наглядовою радою Банку.

**Чи проводила наглядова рада самооцінку?**

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності	X	
Інше (зазначити)	На виконання вимог Принципів (кодексу) корпоративного управління Банку Наглядова рада здійснює щорічну оцінку своєї діяльності. Наглядова рада готує Звіт за результатами роботи за звітний рік. Звіт Наглядової ради про результати діяльності за звітний рік вноситься на розгляд річних Загальних зборів акціонерів Банку,	

	які проводяться у наступному за зітним році.
--	--

Оцінка роботи кожного члена Наглядової ради Банку не здійснювалася.

**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
Інші (зазначити): 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 (зазначити)	На Загальних зборах акціонерів Банку 12.04.2018 року (протокол № 33 від 12.04.2018) було обрано новий склад Наглядової ради Банку. Одного члена Наглядової ради було обрано вперше, решту членів переобрано на новий строк. Нові члени Наглядової ради Банку самостійно ознайомилися зі змістом документів Банку.	

**Чи проводилися засідання наглядової ради? Загальний опис прийнятих на них рішень**

Організаційною формою роботи Наглядової ради банку є засідання. Протягом 2018 року було проведено 238 засідань Наглядової ради Банку, на яких були прийняті рішення щодо питань, віднесених до компетенції Наглядової ради Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, діючим законодавством, а також переданих на вирішення Наглядової ради Загальними зборами акціонерів.

**Як 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 (зазначити)	Розмір винагороди за виконання функцій та обов'язків Голови та членів Наглядової ради визначається відповідно до укладених з ними договорів (контрактів). Члени Наглядової ради Банку з якими укладені трудові договори (контракти) - отримують винагороду за виконання своїх функцій у розмірі згідно штатного розкладу. Незалежні директори згідно умов укладених з ними цивільно-правових договорів не отримують винагороду за виконання своїх обов'язків.	

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

**Інформація про Правління Банку**

Правління Банку є колегіальним виконавчим органом Банку, здійснює управління поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для статутної діяльності, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів і Наглядової ради Банку. Персональний склад правління станом на 31.12.2018 року:

Виконуючий обов'язки Голови Правління Задоя Юрій Анатолійович. Згоди на оприлюднення інформації про розмір виплаченої Банком винагороди, в тому числі в натуральній формі, від посадової особи не отримано.;

Заступник Голови Правління Савченко Михайло Олександрович. Згоди на оприлюднення інформації про розмір виплаченої Банком винагороди, в тому числі в натуральній формі, від посадової особи не отримано.;

Заступник Голови Правління Безугла Олена Володимирівна. Згоди на оприлюднення інформації про розмір виплаченої Банком винагороди, в тому числі в натуральній формі, від посадової особи не отримано.;

Заступник Голови Правління Кияниця Олег Анатолійович. Згоди на оприлюднення інформації про розмір виплаченої Банком винагороди, в тому числі в натуральній формі, від посадової особи не отримано.;

Член Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу Бондарчук Ірина Миколаївна. Згоди на оприлюднення інформації про розмір виплаченої Банком винагороди, в тому числі в натуральній формі, від посадової особи не отримано.;

Член Правління, начальник управління ризик-менеджменту Полтавець Олена Юріївна. Згоди на оприлюднення інформації про розмір виплаченої Банком винагороди, в тому числі в натуральній формі, від посадової особи не отримано.

Організаційною формою роботи Правління є засідання. Протягом 2018 року було проведено 345 засідань Правління Банку, на яких були прийняті рішення щодо питань, віднесених Статутом Банку, Положенням про Правління Банку та діючим законодавством до компетенції Правління, а також інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку та Наглядової ради Банку.

У Банку створено і діють наступні Комітети Правління: Кредитний комітет, Комітет з питань управління активами і пасивами, Тарифний комітет, Бюджетний комітет.

1) Кредитний комітет. Персональний склад кредитного комітету станом на 31.12.2018 року: Голова кредитного комітету Савченко М.О – заступник голови Правління; Члени кредитного комітету: Задоя Ю.А – в.о. Голови Правління; Безугла О.В. – заступник Голови Правління; Полтавець О.Ю. – член Правління, начальник управління ризик-менеджменту (з правом вето); Сокол О.В. – начальник управління безпеки; Міняйло В.Ф. – радник Голови Наглядової ради; Циганок І.А. – радник голови Наглядової ради; Мунтян О.П. – радник голови Правління. Секретар кредитного комітету: Татаренко Т.В. – начальник управління кредитної адміністрації. Протягом 2018 року було проведено 1436 засідань Кредитного комітету, на яких були прийняті рішення щодо питань віднесених до його повноважень Положенням про Кредитний комітет Банку.

2) Комітет з питань управління активами та пасивами. Персональний склад комітету з питань управління активами та пасивами станом на 31.12.2018 року: Голова КУАП: Савченко М.О – заступник голови Правління; Заступник Голови КУАП Безугла О.В. – заступник голови Правління; Члени КУАП: Задоя Ю.А. – в.о. Голови Правління; Міняйло В.Ф. – радник Голови Наглядової ради; Циганок І.А. – радник Голови Наглядової ради; Полтавець О.Ю. – член Правління, начальник управління ризик-менеджменту; Ярлік В.А.– начальник казначейства; Мунтян О.П. – радник голови Правління. Відповідальний секретар КУАП – начальник загального сектору Батюкова О.М.. Особа, яка в разі відсутності відповідального секретаря КУАП виконує його обов'язки - Помічник керівника установи загального сектору Піддубна А.О. Протягом 2018 року було проведено 223 засідань комітету з питань управління активами та пасивами. Комітет щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості до погашення активів та пасивів та надає відповідним підрозділам банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають. Комітет приймає рішення щодо питань віднесених до його повноважень Положенням про Комітет з питань управління активами та пасивами Банку.

3) Тарифний комітет. Персональний склад тарифного комітету станом на 31.12.2018 року: Голова Тарифного комітету Савченко М.О. – заступник Голови Правління;

заступник Голови Тарифного комітету Безугла О.В. – заступник Голови Правління; Члени Тарифного комітету: Задоя Ю.А. – в.о. Голови Правління; Міняйло В.Ф. – радник Голови Наглядової ради; Циганок І.А. – радник Голови Наглядової ради; Колосенко К.А.– начальник департаменту бухгалтерського та податкового обліку; Мунтян О.П. – радник Голови Правління. Відповідальний секретар Тарифного комітету – начальник загального сектору Батюкова О.М.. Особа, яка в разі відсутності відповідального секретаря Тарифного комітету виконує його обов'язки - Помічник керівника установи загального сектору Піддубна А.О. Протягом 2018 року було проведено 218 засідань тарифного комітету. Комітет аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності існуючих тарифів, відповідає за політику банку з питань операційних доходів та приймає рішення щодо питань віднесених до його повноважень Положенням про Тарифний комітет Банку.

4) Бюджетний комітет. Персональний склад бюджетного комітету станом на 31.12.2018 року: Голова Бюджетного комітету Савченко М.О – заступник голови Правління; Заступник Голови Бюджетного комітету: Задоя Ю.А. – в.о. Голови Правління; Члени Бюджетного комітету: Безугла О.В. – заступник голови Правління; Міняйло В.Ф. – радник Голови Наглядової ради; Мунтян О.П. – радник голови Правління; Колосенко К.А.– начальник департаменту бухгалтерського та податкового обліку; Циганок І.А. – радник голови наглядової ради; Секретар Бюджетного комітету: Смутко С.С. – начальник управління фінансового контролінгу та економічного аналізу. Протягом 2018 року було проведено 4 засідання Бюджетного комітету, на яких були прийняті рішення щодо питань віднесених до його повноважень Положенням про Бюджетний комітет Банку. Комітет визначає основні принципи бюджетної політики Банку, контролює виконання і аналізує причини відхилень та затверджує заходи щодо виконання планових показників.

#### **Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента**

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

**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?**

	<b>Загальні збори акціонерів</b>	<b>Наглядова рада</b>	<b>Виконавчий орган</b>	<b>Не належить до компетенції жодного органу</b>
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Так	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	Так	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 (зазначити):	Принципи (Кодекс) корпоративного управління, Політика щодо виявлення та управління конфліктами інтересів, Положення про корпоративного секретаря, Положення про порядок визначення пов'язаних із банком осіб, Дивідендна політика, Інформаційна політика та ін.
-------------------	---

**Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?**

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	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	Так	Ні	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	Ні	Так	Так	Так
Розмір винагороди	Так	Ні	Так	Так	Ні

посадових осіб акціонерного товариства					
--	--	--	--	--	--

**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 незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?**

	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 незалежного аудитора (аудиторської фірми)?**

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (зазначити)	Ні	

**Чи змінювало акціонерне товариство незалежного аудитора (аудиторської фірми) протягом останніх трьох років? (так/ні) Так**

**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 (зазначити)	Відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.	

**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 (зазначити)	Перевірку фінансово-господарської діяльності проводила служба внутрішнього аудиту Банку згідно посадових обов'язків та аудитор (аудиторська фірма).	

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?**

	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 (зазначити)	У Банку не створено ревізійної комісії.	

### **Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента**

Власниками істотної участі Банку є 2 фізичні особи, а саме: Соседка Олена Віліївна, яка прямо володіє істотною участю у Банку, що становить 56,2295%, Соседка Юлія Віліївна, яка прямо володіє істотною участю у Банку, що становить 43,7675%. Володіння істотною участю фізичними особами було погоджено Національним банком України. Власники істотної участі у Банку мають бездоганну ділову репутацію, відповідно до вимог встановлених Національним банком України. Протягом звітнього року змін у складі власників істотної участі Банку не відбувалось. Порушень законодавства у даній сфері не було. Згоди на розкриття паспортних даних та реєстраційного номеру облікової картки платника податків власниками істотної участі Банку не надано.

### **Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента**

Протягом року відсутні будь-які обмеження прав участі акціонерів (учасників) на Загальних зборах Банку.

Обмеження прав голосування акціонерів (учасників) відбулися на позачергових Загальних зборах акціонерів банку від 23.08.2018 року з десятого питання порядку денного Зборів - «Прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, надання повноважень на укладення таких правочинів». Загальна кількість осіб, включених до переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах, складається з 3 осіб. Загальна кількість голосів акціонерів – власників голосуючих акцій Банку, які зареєструвалися для участі у Зборах становить 200 000 голосів. За даними реєстраційної комісії для участі у Зборах зареєстровано 3 акціонера (їх представників), які мають в сукупності 200 000 голосів, що складає 100,0000 відсотків від загальної кількості голосів акціонерів – власників голосуючих акцій Банку, які згідно чинного законодавства та Статуту Банку мають право приймати участь у Зборах. Рішення з десятого питання порядку денного, яке відповідно до чинного законодавства приймається більшістю голосів незаінтересованих акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах та яким належать голосуючі з цього питання акції. Заінтересованою особою у вчиненні Банком правочинів (за визначенням ст.71 Закону України «Про акціонерні товариства») є Соседка Юлія Віліївна, акціонер, який володіє 43,7675% (87 535 голосуючих акцій) акціями Банку. У голосуванні про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю акціонери, заінтересовані у вчиненні правочину, не мають права голосу, а рішення з цього питання приймається більшістю голосів незаінтересованих акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах та яким належать голосуючі з цього питання акції. Таким чином загальна кількість голосів незаінтересованих акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та яким належать голосуючі з цього питання акції становить 112 465 голосів.

### **Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення**

Порядок призначення та звільнення членів Наглядової ради Банку визначається згідно законодавства України, Законів України «Про акціонерні товариства», «Про банки і банківську діяльність», нормативно-правових актів НБУ, Статуту Банку, внутрішніх нормативних документів Банку та договорами (контрактами) що укладаються з членами Наглядової ради Банку.

Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені членам Наглядової ради Банку в разі їх звільнення визначаються відповідно до укладених з

ними договорів (контрактів). Члени Наглядової ради Банку з якими укладені трудові договори (контракти) - отримують винагороди або компенсації, які мають бути виплачені в разі їх звільнення у відповідності до вимог Кодексу законів про працю України. Незалежні директори - згідно умов укладених з ними цивільно-правових договорів.

Порядок призначення та звільнення членів Правління та головного бухгалтера Банку визначається згідно законодавства України, Законів України «Про акціонерні товариства», «Про банки і банківську діяльність», нормативно-правових актів НБУ, Статуту Банку та внутрішніх нормативних документів Банку.

Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені членам Правління та головному бухгалтеру Банку в разі їх звільнення визначаються відповідно до вимог Кодексу законів про працю України.

### **Повноваження посадових осіб емітента**

#### **Повноваження членів Наглядової ради Банку:**

Голова Наглядової ради, акціонер Банку - Сосєдка Олена Віліївна. Повноваження та обов'язки Голови Наглядової ради визначені в Статуті Банку та Положенні про Наглядову раду Банку.;

Член Наглядової ради, акціонер Банку Сосєдка Юлія Віліївна. Повноваження та обов'язки члена Наглядової ради визначені в Статуті Банку та Положенні про Наглядову раду Банку.;

Член Наглядової ради, акціонер Банку Маломуж Тетяна Миколаївна (достроково припинено повноваження 18.12.2018р. рішенням Наглядової ради протокол від 18.12.2018). Повноваження та обов'язки члена Наглядової ради визначені в Статуті Банку та Положенні про Наглядову раду Банку.;

Член Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) Семенова Олена Олександрівна. Повноваження та обов'язки члена Наглядової ради визначені в Статуті Банку та Положенні про Наглядову раду Банку.;

Член Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) Смірнов Олександр Юрійович (достроково припинено повноваження 05.09.2018р. рішенням Наглядової ради протокол від 05.09.2018). Повноваження та обов'язки члена Наглядової ради визначені в Статуті Банку та Положенні про Наглядову раду Банку.;

Член Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради (незалежний директор) Адамський Павло Самуїлович. Повноваження та обов'язки члена Наглядової ради визначені в Статуті Банку та Положенні про Наглядову раду Банку.

#### **Повноваження членів Правління ради Банку:**

Виконуючий обов'язки Голови Правління Задоя Юрій Анатолійович - повноваження та обов'язки визначені в Статуті Банку та Положенні про Правління Банку.;

Заступник Голови Правління Савченко Михайло Олександрович - повноваження та обов'язки Заступника Голови Правління визначені в Статуті Банку, Положенні про Правління Банку та посадовою інструкцією.

Заступник Голови Правління Безугла Олена Володимирівна - повноваження та обов'язки Заступника Голови Правління визначені в Статуті Банку, Положенні про Правління Банку та посадовою інструкцією.;

Заступник Голови Правління Кияниця Олег Анатолійович - повноваження та обов'язки Заступника Голови Правління визначені в Статуті Банку, Положенні про Правління Банку та посадовою інструкцією.;

Член Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу Бондарчук Ірина Миколаївна - повноваження та обов'язки члена Правління визначені в Статуті Банку та Положенні про Правління Банку. Повноваження та обов'язки відповідального працівника на проведення фінансового моніторингу визначені

посадовою інструкцією.;

Член Правління, начальник управління ризик-менеджменту Полтавець Олена Юріївна - повноваження та обов'язки члена Правління визначені в Статуті Банку та Положенні про Правління Банку. Повноваження та обов'язки начальника управління ризик-менеджменту визначені посадовою інструкцією.

#### **Повноваження головного бухгалтера Банку:**

Головний бухгалтер Банку Хоторнічан Людмила Яківна - повноваження та обов'язки головного бухгалтера визначені посадовою інструкцією. Згоди на оприлюднення інформації про розмір виплаченої Банком винагороди, в тому числі в натуральній формі, від посадової особи не отримано.

#### **Значні фактори ризику, що впливали на діяльність Банку протягом року**

Основні ризики та невизначеності для діяльності АТ «АКБ «КОНКОРД» є характерними для усіх банківських установ України та є стандартними ризиками банківської діяльності: потенційно значними ризиками залишаються кредитний ризик, ризик ліквідності, а також ризик країни. Політична й економічна ситуація в Україні в останні роки нестабільна, їй притаманні особливості ринку, що розвивається, а українські компанії та банки, як і раніше, відчувають брак фінансування з боку внутрішніх і міжнародних фінансових ринків.

Банк здійснює управління ризиками в ході постійного процесу визначення, оцінки та спостереження, а також шляхом встановлення прийнятних лімітів для обмеження ризиків і резервів для покриття залишкових ризиків, впровадження засобів контролю, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризику і дотримання встановлених лімітів.

Для підтримки стабільності діяльності Банком вжито належні заходи щодо капіталізації банку та нарощення ресурсної бази. Для забезпечення функціонування та розвитку системи управління ризиками Банк постійно працює над впровадженням нових та удосконаленням існуючих банківських продуктів.

#### **Наявність у Банку системи управління ризиками та її ключові характеристики**

В Банку побудована система управління ризиками, що охоплює управління кредитним ризиком, ризиком ліквідності, ринковим ризиком, валютним ризиком, ризиком зміни процентної ставки, операційним ризиком, ризиком репутації, юридичним ризиком, стратегічним ризиком та комплаєнс-ризиком.

Система управління ризиками - комплекс аналітичних, організаційних, фінансових заходів, спрямованих на ідентифікацію, оцінку, оптимізацію рівня і контроль ризиків з метою зменшення або запобігання негативних наслідків їх настання. Система розподілу повноважень з управління ризиками заснована на розділенні функцій і відповідальності за оцінку, моніторинг та контроль ризику і проведення тих операцій, в яких виникає ризик, з метою недопущення конфлікту інтересів прибутковості і ризику всередині одного підрозділу. До процесу управління ризиками в банку залучені Наглядова Рада, Правління Банку, Управління ризик-менеджменту, Управління комплаєнс, Служба внутрішнього аудиту, структурні підрозділи Банку (бек-офісу фронт-офісу) та окремі виконавці, якими безпосередньо генеруються ризики. Також створено наступні постійно діючі комітети Правління: Комітет по управлінню активами та пасивами, Кредитний комітет.

#### **Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю).**

Органами контролю в АТ «АКБ «КОНКОРД» є Служба внутрішнього аудиту, Управління комплаєнс та Управління ризик-менеджменту. Правлінням Банку забезпечена незалежність виконання обов'язків підрозділами контролю шляхом

невтручання в процесі їх роботи. Підрозділи контролю є незалежними від підрозділів підтримки і бізнес-підрозділів. В 2018 році Служба внутрішнього аудиту виконувала внутрішні перевірки впровадженої системи контролю відповідно до затвердженого Наглядовою радою Плану, за результатами яких надані рекомендації. Загалом здійснено 9 перевірок. Протягом 2018 року Управління ризик-менеджменту на постійній основі здійснювало визначення, оцінку та спостереження ризиків, встановлювало прийнятні ліміти для обмеження ризиків і резервів для покриття залишкових ризиків, контролювало та здійснювало безперервний моніторинг рівнів ризику і дотримання встановлених лімітів. Невід'ємною частиною загальної системи управління ризиками є Управління комплаєнс, яке протягом року слідкувало за дотриманням працівниками Банку кодексу поведінки (етики); політики запобігання конфліктам інтересів; механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку; забезпечувало надання чіткої та однозначної управлінської інформації про комплаєнс-ризик відповідним компетентним органам для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень відповідними органами. За звітний рік, по встановленим критеріям оцінки, Наглядова рада оцінює діяльність підрозділів контролю, Служби внутрішнього аудиту ефективною.

Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір, відсутні. Зважаючи на те, що протягом 2018 року, у Банку відсутні правочини про купівлю-продаж активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір, відсутні й результати оцінки таких активів.

Служба внутрішнього аудиту Банку складає аудиторські висновки за результатами перевірок з урахуванням стандартів та методів проведення аудиту, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України, у тому числі Положенням про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 10.05.2016 №311. Банк забезпечує проведення щорічної перевірки фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності аудиторською фірмою. Право на проведення аудиторської перевірки Банку має аудиторська фірма, яка може надавати послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємств, які становлять суспільний інтерес, включена до відповідного розділу Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, згідно вимог закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». При складанні аудиторського висновку зовнішнім аудитором урахуються вимоги, встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України, нормами і стандартами аудиту, затверджених Аудиторською палатою України та вимогами до аудиторського висновку, встановлені Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку Аудиторський звіт (висновок) незалежного аудитора ТОВ «Українська аудиторська служба» за результатами аудиту річної фінансової звітності АТ «АКБ «КОНКОРД» станом на 31 грудня 2018 року складено у відповідності до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів аудиту, які прийнято в якості Національних стандартів аудиту. Органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку рекомендації не надавалися. Протягом 2018 року Банку не надавалось рекомендацій (вимог) щодо аудиторського висновку органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг. Органи, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, не надавали Банку рекомендації (вимоги) щодо аудиторського висновку.

#### **Інформація про діяльність незалежного аудитора (аудиторської фірми)**

Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська аудиторська служба», код за ЄДРПОУ 21198495, місцезнаходження: 61003, м. Харків, майдан Конституції, буд. 1, 6 під., к.63-12. Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ «Українська аудиторська служба» - 25 років. ТОВ «Українська аудиторська служба» надає аудиторські послуги



Банку – вперше, починаючи з 2018 року. Протягом року ТОВ «Українська аудиторська служба» надавалися аудиторські послуги щодо огляду проміжної фінансової звітності Банку станом на 30.09.2018. Випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не було. Ротація незалежних аудиторів (аудиторських фірм) протягом останніх п'яти років була наступна: За 2014-2015 роки аудиторські послуги Банку надавалися ТОВ «АФ «КАУПЕРВУД», за 2016 рік – ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», за 2017 рік – ТОВ «АФ «КАУПЕРВУД», за 2018 рік – ТОВ «АФ «КАУПЕРВУД» та ТОВ «Українська аудиторська служба». До ТОВ «Українська аудиторська служба» та до аудиторів фірми не було застосовано стягнень з боку Аудиторської палати України, відсутні факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

#### **Інформація щодо захисту Банку прав споживачів фінансових послуг.**

У Банку розроблено механізм розгляду скарг споживачів щодо фінансових послуг, що надаються Банком. Банк приймає від своїх клієнтів скарги через різні канали комунікацій. Скарга із резолюцією Голови Правління передається визначеному у резолюції відповідальному співробітнику для підготовки відповіді. На протязі 2018 року скарг від споживачів фінансових послуг Банку не надходило. Банк дотримується законодавства про захист прав споживачів фінансових послуг. На протязі 2018 року відсутні позови до суду стосовно надання фінансових послуг Банком.

#### **Практики корпоративного управління**

Протягом 2018 року випадки виникнення конфлікту інтересів у Банку відсутні.

Протягом 2018 року Банк здійснював операції з пов'язаними особами в межах норм чинного законодавства та на загальних умовах. Питома вага операцій Банку з пов'язаними особами не становила загрози надходженням та капіталу Банку. Пов'язані особи забезпечили ресурсне підживлення Банку. Більш детальна інформація щодо операцій з пов'язаними особами відображена у примітках до річної фінансової звітності Банку за 2018 рік.

Протягом 2018 року відсутні підтверджені факти неприйнятної поведінки в Банку.

Впродовж звітного року відбулись наступні звільнення (припинення повноважень) керівників Банку:

Наглядовою радою Банку 05 вересня 2018 року (протокол від 05.09.2018) з метою приведення складу Наглядової ради Банку у відповідність до вимог, встановлених законодавством щодо незалежності директорів акціонерного товариства, прийнято рішення про дострокове припинення повноважень члена Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» Смірнова Олександра Юрійовича, згідно статті 57 Закону України «Про акціонерні товариства». Смірнов О.Ю. перебував на посаді члена Наглядової ради Банку з 14.04.2017 р. по 12.04.2018 р., з 12.04.2018 р. по 05.09.2018 р.

Наглядовою радою Банку 18 грудня 2018 року (протокол засідання Наглядової ради від 18.12.2018) прийнято рішення про дострокове припинення повноважень члена Наглядової ради, акціонера Банку Маломуж Тетяни Миколаївни, згідно статті 57 Закону України «Про акціонерні товариства». Маломуж Т.М. перебувала на посаді члена Наглядової ради Банку з 27.04.2011 р. по 18.12.2018 р.

25.01.2019 року Позачерговими Загальними зборами акціонерів Банку (Протокол № 38 від 25.01.2019 року) у зв'язку з необхідністю приведення складу Наглядової ради Банку у відповідність до вимог норм чинного законодавства було прийнято рішення про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Банку у складі: Голови Наглядової ради – Соседки Олени Віліївни, та членів Наглядової ради - Соседки Юлії Віліївни, Семенової Олени Олександрівни, Адамського Павла Самуїловича та обрати членами Наглядової ради Банку Соседку Олену Віліївну, Соседку Юлію Віліївну, які є акціонерами Банку; Міняйла Валентина Францевича, як представника акціонера

Сосідки О.В.; Семенову Олену Олександрівну, Адамського Павла Самуїловича, Капустіна Івана Вадимовича, які є незалежними членами Наглядової ради Банку (незалежними директорами) строком на 3 (три) роки. З огляду на заповнену матрицю новообраного складу Наглядової ради Банку: у членів Наглядової ради достатньо колективних (спільних) знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, складності його структури та здійснюваних ним операцій, а також профілю ризику Банку.

Факти про власника істотної участі, які свідчать про його невідповідність установленим Національним банком вимогам щодо ділової репутації та/або фінансового/майнового стану, а також факти, які свідчать, що володіння такою особою істотною участю в Банку загрожує інтересам вкладників та інших кредиторів банку протягом 2018 року відсутні.

Факти щодо керівників Банку, керівників підрозділів контролю, які свідчать про їх невідповідність установленим Національним банком вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності, а також наявність інформації, яка може свідчити/свідчить про можливий негативний вплив на забезпечення виконання такими особами своїх функцій протягом 2018 року відсутні.

Факти порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг відсутні.

Протягом 2018 року до Банку застосовувались заходи впливу у вигляді штрафу та застереження з боку Департаменту фінансового моніторингу Національного банку України та штрафу з боку ГУ ДФС у Дніпропетровській області, до членів Наглядової ради та Правління заходи впливу не застосовувались.

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ  
щодо інформації, наведеної відповідно до вимог пунктів 5-9 частини 3  
статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок»  
у Звіті про корпоративне управління  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»  
за 2018 рік**

***Акціонерам АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ  
КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»***

***Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку***

Звіт складено за результатами виконання завдання ТОВ «Українська аудиторська служба» (№2013 реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності), на підставі договору № 21/19 від 22 березня 2019 року та у відповідності до:

- Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 року №2258-VIII (далі – Закон про аудит);

- Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації (переглянутий)» (надалі – МСЗНВ 3000).

Цей звіт містить результати виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації, наведеної відповідно до вимог пунктів 5-9 частини 3 статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» у Звіті про корпоративне управління, який включено до складу Звіту керівництва (Звіту про управління) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»

(надалі - Банк) за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, і включає:

- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками;
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій;
- інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах;
- опис порядку призначення та звільнення посадових осіб;
- опис повноважень посадових осіб.

Відповідна інформація у Звіті про корпоративне управління, наведена управлінським персоналом відповідно до вимог:

- пунктів 5-9 частини 3 статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок»;
- «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів», затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013 року в частині вимог щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 пункту 4 розділу VII додатка 38 до цього Положення.

Визначені вище критерії застосовуються виключно для інформації Звіту про корпоративне управління, що складається для цілей подання регулярної (річної) інформації про емітента, яка розкривається на фондовому ринку, в тому числі шляхом подання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку відповідно до вимог статті 40 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

### **Відповідальність управлінського персоналу**

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання і достовірне подання інформації Звіту про корпоративне управління відповідно до встановлених критеріїв та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання інформації Звіту про корпоративне управління, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Наглядова Рада несе відповідальність за нагляд за процесом формування інформації Звіту про корпоративне управління Банку.

Відповідно до законодавства України (ст. 7 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність») посадові особи Банку несуть відповідальність за повноту і достовірність документів та іншої інформації, що були надані Аудитору для виконання цього завдання.

### **Відповідальність аудитора**

Метою завдання з надання впевненості було отримання обґрунтованої впевненості, що інформація Звіту про корпоративне управління в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та складання звіту аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що виконане завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000, завжди виявить суттєве викривлення, коли таке існує. Викривлення можуть бути результатом

шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цієї інформації Звіту про корпоративне управління.

Виконуючи завдання з надання впевненості відповідно до вимог МСЗНВ 3000, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання.

Окрім того, ми:

— ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення інформації Звіту про корпоративне управління внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

— отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються завдання з надання впевненості, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

— оцінюємо прийнятність застосованих політик та відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

— оцінюємо загальне подання, структуру та зміст інформації Звіту про корпоративне управління включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує інформація Звіту про корпоративне управління операції та події, що було покладено в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення. Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг та час проведення процедур виконання завдання з надання впевненості та суттєві аудиторські результати, виявлені під час виконання такого завдання, включаючи будь-які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, які були виявлені;

— ми також надаємо Наглядовій раді Банку твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі зв'язки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій Раді Банку, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час виконання завдання з надання впевненості щодо інформації Звіту про корпоративне управління фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями виконання такого завдання.

Загальний комплекс здійснених процедур отримання аудиторських доказів, зокрема, але не виключно, був направлений на:

- отримання розуміння середовища функціонування системи корпоративного управління Банку: формування органів управління, особливості функціонування органів контролю;

- дослідження прийнятих внутрішніх документів, які регламентують функціонування органів корпоративного управління;

- дослідження змісту функцій та повноважень Загальних зборів акціонерів;

- дослідження повноважень та форми функціонування Наглядової Ради: склад, наявність постійних або тимчасових комітетів, наявність служби внутрішнього аудиту, наявність корпоративного секретаря;

- дослідження форми функціонування органів контролю Банку;

- дослідження повноважень та форми функціонування виконавчого органу Банку: склад Правління, наявність комітетів.

Ми несемо відповідальність за формування нашого висновку, який ґрунтується на аудиторських доказах, отриманих до дати цього звіту внаслідок дослідження зокрема, але не включно, таких джерел як: Статуту Банку, протоколів засідання Наглядової Ради, протоколів засідання Правління, протоколів Зборів акціонерів, внутрішніх регламентів щодо призначення та звільнення посадових осіб, трудові угоди (контракти) з посадовими особами Банку, дані депозитарію про склад акціонерів.

Прийняття та процес виконання цього завдання здійснювалося з врахуванням політик та процедур системи контролю якості, які розроблено ТОВ «Українська аудиторська служба» відповідно до вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 «Контроль якості для фірм, що виконують аудити та огляди фінансової звітності, а також інші завдання з надання впевненості і супутні послуги». Метою створення та підтримання системи контролю якості ТОВ «Українська аудиторська служба», є отримання достатньої впевненості у тому, що:

- ТОВ «Українська аудиторська служба» та її персонал діють відповідно до професійних стандартів, законодавчих і регуляторних вимог;
- звіти, які надаються ТОВ «Українська аудиторська служба» або партнерами із завдання, відповідають обставинам.

### **Основа для думки**

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до МСЗНВ 3000, Нашу відповідальність згідно з цим стандартом викладено в розділі «Відповідальність аудитора» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого завдання з надання впевненості щодо інформації Звіту про корпоративне управління, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

### **Думка**

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо окремої інформації Звіту про корпоративне управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД», що включає опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками, перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій, інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах, опис порядку призначення та звільнення посадових осіб, опис повноважень посадових осіб за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року.

На нашу думку, інформація Звіту про корпоративне управління, що додається, складена у усіх суттєвих аспектах, відповідно до вимог пунктів 5-9 частини 3 статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та підпунктів 5-9 пункту 4 розділу VII додатка 38 до «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів».

### **Основні відомості про суб'єкт аудиторської діяльності, що виконав завдання**

Назва аудиторської фірми

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНЬКА

АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА»

Ідентифікаційний код	21198495
Місцезнаходження	61003, м. Харків, майдан Конституції 1, 6 під'їзд, к.63-12
Номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	2013
Номер, дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів	Свідоцтво №2013, видане Рішенням Аудиторської палати України №99 від 23.02.2001 року
Розділи Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, в які внесена аудиторська фірма	II. Суб'єкти аудиторської діяльності III. Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності IV. Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
Номер, дата видачі Свідоцтва про відповідність системи контролю якості	Свідоцтво №0641, видане Рішенням Аудиторської палати України №332/4 від 27.10.2016 року, чинне до 31.12.2021 року

**Ключовий партнер із завдання**

**/Замкова Г.Г./**  
(№ 100390 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності)

**Генеральний директор  
ТОВ «Українська  
аудиторська служба»**

**/Вакуленко Т.М./**  
(№ 100394 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності)

**22 квітня 2019 року**

***З повагою  
Голова Правління  
АТ "АКБ «КОНКОРД»***

***Задоя Ю.А.***