

Титульний аркуш

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

Голова правління		Нефедов Кирил Євгенович
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника)
	М.П.	10.03.2015
		(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2014 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

Публічне акціонерне товариство "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД"

2. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

34514392

4. Місцезнаходження

Дніпропетровська, Бабушкінський, 49069, м. Дніпропетровськ, вул. Артема, 94

5. Міжміський код, телефон та факс

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

6. Електронна поштова адреса

info@concord.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	27.04.2015	
	(дата)	
2. Річна інформація опублікована у	Бюлетень "Відомості НКЦПФР" 81	29.04.2015
	(номер та найменування офіційного друкованого видання)	(дата)
3. Річна інформація розміщена на власній сторінці	http://concord.ua/ в мережі Інтернет	27.04.2015
	(адреса сторінки)	(дата)

Зміст

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

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

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

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

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

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

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X

29. Текст аудиторського висновку (звіту) X

30. Річна фінансова звітність

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

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

Емітент не приймав участі у створенні юридичних осіб.

Рейтингова оцінка емітента не проводилася.

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

Емітент не випускав та не розміщував облігації.

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

Емітент не випускав похідні цінні папери.

33. Примітки

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

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

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

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

Емітент не випускав іпотечних облігацій

Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття не наводиться, т.к. емітент не випускав іпотечних облігацій.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД"

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

A01 №054470

3. Дата проведення державної реєстрації

03.08.2006

4. Територія (область)

Дніпропетровська

5. Статутний капітал (грн)

130000000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

98

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

64.19 Інші види грошового посередництва

0 д/н

0 д/н

10. Органи управління підприємства

Інформацію про органи управління емітента акціонерні товариства не надають.

11. Банки, що обслуговують емітента:

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

Головне Управління НБУ по м. Києву і Київській обл.

2) МФО банку

321024

3) поточний рахунок

3200214330401

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

Публічне акціонерне товариство Комерційний банк "ХРЕЩАТИК"

5) МФО банку

300670

6) поточний рахунок

16008000115365

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

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Банківська ліцензія	230	07.11.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	Банківська ліцензія видана безстроково до моменту відкликання її Національним банком України			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	230-2	02.10.2014	Національний банк України	Необмежена
Опис	Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій видана безстроково до моменту відкликання ліцензії Національним банком України			
Діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерська	АД №034476	18.07.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Строк дії ліцензії необмежений, до моменту відкликання Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку			
Діяльність з торгівлі цінними паперами - дилерська	АД №034477	18.07.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Строк дії ліцензії необмежений, до моменту відкликання Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку			

Інформація щодо посади корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата введення посади корпоративного секретаря	Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря
1	2	3
01.07.2011	05.09.2014	Батюкова Олена Миколаївна
Опис	<p>Попередні посади, що займала:</p> <p>з 05.09.2014 - по теперішній час корпоративний секретар</p> <p>з 30.07.2014 по 04.09.2014 - заступник начальника управління з питань аналізу та управління ризиками</p> <p>з 08.08.2011 по 29.07.2014 начальник управління по роботі з корпоративними клієнтами</p> <p>з 04.01.2010 по 15.06.2011 - заступник начальника управління по роботі з корпоративними клієнтами</p> <p>з 04.05.2007 по 03.01.2010 - член спостережної ради банку</p> <p>Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p>	

Рік народження 1970.

Освіта вища економічна.

Стаж роботи в банківській системі 7 років, на керівних посадах – 6 років

До повноважень корпоративного секретаря відноситься:

- 1) розробка та вдосконалення внутрішніх документів Банку з питань корпоративного управління відповідно до законодавства України та міжнародних стандартів корпоративного управління, практики корпоративного управління;
- 2) підготовка за допомогою програмних засобів квартального та річного звіту Банка, як емітента цінних паперів, його оприлюднення відповідно до законодавства та подання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на паперовому носії;
- 3) підготовка та оприлюднення особливої інформації та інформації про проведення загальних зборів акціонерів відповідно до законодавства у стрічці новин на сайті Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, в офіційному друкованому виданні Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та на власному веб-сайті Банку в мережі Інтернет, подача оприлюдненої інформації до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на паперовому носії у встановлені законодавством строки;
- 4) контроль за процедурою збільшення статутного капіталу та випуском акцій Банку;
- 5) реєстрація змін до статуту Банку;
- 6) робота з акціонерами та потенційними інвесторами по питанням, що стосуються розміщення акцій Банку;
- 7) недопущення корпоративних конфліктів у Банку;
- 8) розв'язання корпоративних конфліктів у Банку, яких не вдалося запобігти;
- 9) контроль за дотриманням принципів корпоративного управління;
- 10) забезпечення інформування та дотримання посадовими особами Банку порядку укладання правочинів, щодо яких у посадових осіб є заінтересованість (конфлікт інтересів);
- 11) розгляд заяв і претензій акціонерів, забезпечення зворотного зв'язку з акціонерами Банку, у тому числі роз'яснення акціонерам їх прав та обов'язків;
- 12) консультації з питань корпоративного управління;
- 13) контроль за наданням інформації про діяльність Банку акціонерам та заінтересованим особам;
- 14) забезпечення підготовки та організація проведення загальних зборів.
- 15) забезпечення своєчасного і точного розкриття інформації про діяльність Банку відповідно до "Інформаційної політики".

2. Корпоративний секретар веде облік та організовує зберігання оригіналів наступних документів:

- 1) протоколів загальних зборів та всіх інших документів, що відносяться до загальних зборів;
- 2) матеріалів, з якими акціонери мали можливість ознайомитися під час підготовки до загальних зборів;
- 3) квартальних та річних звітів Банку, як емітента цінних паперів;
- 4) документів та публікацій, що стосуються оприлюднення інформації відповідно до законодавства.

3. Корпоративний секретар приймає участь в організації підготовки та проведенні загальних зборів у відповідності до законодавства України, статуту та інших внутрішніх документів Банку. Для виконання цієї функції корпоративний секретар:

- 1) оформлює проект порядку денного загальних зборів та надає його для затвердження на засіданні наглядової ради;
 - 2) контролює своєчасне повідомлення акціонерів про проведення загальних зборів;
 - 3) розробляє та надає на затвердження наглядовій раді зразки бюлетенів для голосування, забезпечує друк та належне їх зберігання до початку загальних зборів та після їх проведення;
 - 4) приймає від акціонерів вимоги про скликання позачергових загальних зборів, пропозицій щодо порядку денного загальних зборів, змін до порядку денного, пропозицій щодо кандидатур до складу наглядової ради, ревізійної комісії;
 - 5) з метою своєчасної підготовки взаємодіє з правлінням Банку та керівниками структурних підрозділів, задіяних в підготовці матеріалів та документів, що стосуються порядку денного загальних зборів, а також з особами, відповідальними за виконання допоміжних та супроводжуваних заходів;
 - 6) забезпечує взаємодію з депозитарієм та зберігачем з метою отримання облікового реєстру власників цінних паперів Банку для підготовки та проведення загальних зборів акціонерів;
 - 7) забезпечує вчасне оформлення інших документів, пов'язаних з проведенням загальних зборів, складання протоколів загальних зборів;
 - 8) виконує інші обов'язки, пов'язані з проведенням загальних зборів відповідно до "Положення про загальні збори акціонерів" та рішення наглядової ради.
4. Корпоративний секретар забезпечує належний зв'язок з акціонерами та іншими

	<p>зацікавленими особами, а саме:</p> <p>1) веде облік скарг та звернень акціонерів, передає їх на розгляд наглядовій раді або правління Банку, а після їх розгляду надсилає або передає відповіді акціонерам;</p> <p>2) веде облік випадків порушень прав акціонерів;</p> <p>3) вживає всіх можливих заходів для попередження порушень та розв'язання конфліктів, що виникають у зв'язку з порушеннями прав акціонерів;</p> <p>4) у разі необхідності забезпечує роз'яснення прийнятих органами управління рішень та консультування з питань корпоративного управління;</p> <p>5) організує доступ акціонерам до матеріалів, що стосуються порядку денного загальних зборів, надає в порядку, визначеному внутрішніми документами Банку, копії відповідних документів на вимогу зацікавлених осіб.</p> <p>02.09.2014 звільнено з посади корпоративного секретаря Шевцову Тетяну Михайлівну у зв'язку з виходом на пенсію.</p>
--	--

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

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Товариство з обмеженою відповідальністю "РОДОС-ДНІПРО"	38677861	49051 Україна м. Дніпропетровск вул. Винокурова, буд.5	0.0177
Товариство з обмеженою відповідальністю "МОНОКРОС ПЛЮС"	39244777	49051 Україна м. Дніпропетровськ проспект Газети "ПРАВДА", буд.40 А	0.0092
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Соседка-Мішалова Олена Віліївна			49.9685
Соседка Юлія Віліївна			50.00
Козюк Алла Олександрівна			0.0007
Назаренко Світлана Вікторівна			0.0008
Маломуж Тетяна Миколаївна			0.0031
Усього			100.00

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Голова наглядової ради

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

Соседка-Мішалова Олена Віліївна

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

4) рік народження**

1975

5) освіта**

вища економічна

6) стаж керівної роботи (років)**

18

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

з 01.09.2008 Голова Спостережної ради ЗАТ «АКБ «КОНКОРД» (з 24.06.2009 ЗАТ "АКБ "КОНКОРД" перейменовано на ПАТ «АКБ «КОНКОРД»). з 01.03.2012 назву посади змінено на голова наглядової ради, з 22.04.2014 переобрано на новий новий срок.

8) дата обрання та термін, на який обрано

22.04.2014 з

9) Опис

Призначена на посаду рішенням загальних зборів акціонерів протокол від 22.04.2014 №23 Наглядова рада Банку є органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної законодавством, статутом Банку та "Положенням про наглядову раду", контролює та регулює діяльність правління.

До виключної компетенції наглядової ради належить:

- 1) призначення і звільнення голови та членів правління, керівника служби внутрішнього аудиту Банку;
- 2) затвердження умов оплати праці та матеріального стимулювання членів правління Банку;
- 3) прийняття рішення про відсторонення голови або члена правління Банку від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови правління Банку;
- 4) контроль за діяльністю правління Банку;
- 5) керування службою внутрішнього аудиту;
- 6) визначення аудиторської фірми, розгляд її висновку та підготовка рекомендацій загальним зборам акціонерів для прийняття рішення щодо нього;
- 7) визначення умов договору, що укладатиметься з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати її послуг;
- 8) встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 9) внесення пропозицій щодо розподілу прибутку для їх затвердження загальними зборами;
- 10) прийняття рішення щодо покриття збитків;
- 11) прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації відокремлених підрозділів, затвердження їх положень;
- 12) прийняття рішення про проведення річних або позачергових загальних зборів;
- 13) підготовка пропозицій щодо питань, які виносяться на загальні збори;
- 14) затвердження порядку денного загальних зборів та про включення додаткових пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;
- 15) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;
- 16) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- 17) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- 18) затвердження ринкової вартості акцій у випадках, передбачених законодавством;
- 19) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством;
- 20) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством;
- 21) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення

- загальних зборів та мають право на участь у загальних зборах відповідно до законодавства;
- 22) прийняття рішення про участь Банку в неприбуткових асоціаціях (спілках) банків;
 - 23) здійснення функцій по господарському управлінню майном Банку, в тому числі прийняття рішення про його відчуження, надання в заставу;
 - 24) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
 - 25) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
 - 26) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарію цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
 - 27) призначення та припинення повноважень корпоративного секретаря;
 - 28) надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно до вимог законодавства;
 - 29) прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності;
 - 30) здійснення попереднього погодження, за поданням правління, правочинів, розмір яких становить 10 мільйонів гривень і вище (в тому числі правочинів щодо надання та отримання кредитів, гарантій, поруки тощо);
 - 31) прийняття рішення про реорганізацію Банку відповідно до вимог законодавства;
 - 32) затвердження межох своєї компетенції внутрішніх положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку: положення про правління, положення відокремленні підрозділи, положення про службу внутрішнього аудиту, положення з усіх інших питань, пов'язаних з діяльністю Банку і здійсненню своїх функцій наглядовою радою, окрім тих питань, прийняття рішень з яких цим статутом чи рішеннями загальних зборів акціонерів Банку віднесено до компетенції загальних зборів акціонерів Банку або правління Банку;
 - 33) здійснення інших повноважень, делегованих загальними зборами акціонерів Банку.

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

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

Винагороду отримує у вигляді заробітної плати згідно штатного розкладу.

Згоду на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член наглядової ради

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

Маломуж Тетяна Миколаївна

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

4) рік народження**

1971

5) освіта**

вища економічна

б) стаж керівної роботи (років)**

21

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

з 09.04.2009 по 01.02.2011 начальник валютного управління ЗАТ «ФСБанк» (з 10.12.2009 ЗАТ "ФСБанк" перейменовано на ПАТ «ЄКБ»). з 02.02.2011 по 05.09.2011 заступник голови правління ПАТ "СИГМАБАНК" (з 15.08.2011 ПАТ "СИГМАБАНК" перейменовано на ПАТ «КБ «АКСІОМА»). з 06.09.2011 радник Голови Правління ПАТ «АКБ «КОНКОРД» (з 24.06.2009 ЗАТ "АКБ "КОНКОРД" перейменовано на ПАТ «АКБ «КОНКОРД»), з 27.04.2011 обрано членом наглядової ради на 3 роки, з 22.04.2014 переобрано на новий новий срок.

8) дата обрання та термін, на який обрано

22.04.2014 3

9) Опис

Призначена на посаду рішенням загальних зборів акціонерів протокол від 22.04.2014 №23 Наглядова рада Банку є органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної законодавством, статутом Банку та "Положенням про наглядову раду", контролює та регулює діяльність правління.

До виключної компетенції наглядової ради належить:

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

рішення про його відчуження, надання в заставу;

24) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

25) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

26) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарію цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

27) призначення та припинення повноважень корпоративного секретаря;

28) надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно до вимог законодавства;

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

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

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

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

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

В інших юридичних особах не працює.

Винагороду отримує у вигляді заробітної плати згідно штатного розкладу.

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

Згоду на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член наглядової ради

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

Соседка Юлія Віліївна

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

4) рік народження**

1966

5) освіта**

вища економічна

6) стаж керівної роботи (років)**

23

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

з 01.09.2009 по 09.09.2011 - радник з корпоративних питань ВАТ "АКБ "СИГМАБАНК"; з 12.09.2011 по теперішній час радник голови наглядової ради ПАТ "АКБ "КОНКОРД", з 22.04.2014 обрано членом наглядової ради на 3 роки

8) дата обрання та термін, на який обрано

22.04.2014 3 роки

9) Опис

Призначена на посаду рішенням загальних зборів акціонерів протокол від 22.04.2014 №23 Наглядова рада Банку є органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної законодавством, статутом Банку та "Положенням про наглядову раду", контролює та регулює діяльність правління.

До виключної компетенції наглядової ради належить:

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

- 27) призначення та припинення повноважень корпоративного секретаря;
 - 28) надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно до вимог законодавства;
 - 29) прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності;
 - 30) здійснення попереднього погодження, за поданням правління, правочинів, розмір яких становить 10 мільйонів гривень і вище (в тому числі правочинів щодо надання та отримання кредитів, гарантій, поруки тощо);
 - 31) прийняття рішення про реорганізацію Банку відповідно до вимог законодавства;
 - 32) затвердження межох своєї компетенції внутрішніх положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку: положення про правління, положення відокремленні підрозділи, положення про службу внутрішнього аудиту, положення з усіх інших питань, пов'язаних з діяльністю Банку і здійсненню своїх функцій наглядовою радою, окрім тих питань, прийняття рішень з яких цим статутом чи рішеннями загальних зборів акціонерів Банку віднесено до компетенції загальних зборів акціонерів Банку або правління Банку;
 - 33) здійснення інших повноважень, делегованих загальними зборами акціонерів Банку. Непогашеної судимості за злочини, вчинені з корисливих мотивів, чи злочини у сфері господарської, службової діяльності не має.
- Винагороду в банку не отримує.
Згоду на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова правління

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

Нефедов Кирил Євгенович

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

4) рік народження**

1981

5) освіта**

вища економічна

6) стаж керівної роботи (років)**

5

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

з 02.10.2007р. по 31.08.2010р. начальник відділу клієнтського менеджменту; з 01.09.2010р. по 27.03.2011р. начальник відділу продажів корпоративним VIP- клієнтам Дирекції корпоративних продажів; з 28.03.2011р. по 27.11.2011р. директор Дирекції корпоративних продажів; з 23.11.2011р. по 31.05.2012р. начальник Управління корпоративних продаж ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» з 09.07.2012р. по 14.09.2012р. радник Голови Правління з питань корпоративного бізнесу ПАТ «КБ «Даніель» з 16.06.2014 р. по 09.11.2014р. радник Голови наглядової ради, з 10.11.2014 Голова Правління ПАТ «АКБ «КОНКОРД».

8) дата обрання та термін, на який обрано

10.11.2014 до відкликання з посади

9) Опис

Призначений на посаду рішенням наглядової ради протокол від 16.06.2014; наказ № 74/к від 10.11.2014.

В інших юридичних особах не працює.

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

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

Голова правління є відповідальним за організацію виконання вимог законодавства України з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та організацію внутрішньобанківської системи запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом. Своїм наказом він призначає одного з членів правління Банку відповідальною особою, яка очолює внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

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

Винагороду отримує у вигляді заробітної плати згідно штатного розкладу.

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

Згоду на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник голови правління

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

Цикало Ганна Володимирівна

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

4) рік народження**

1964

5) освіта**

вища економічна

6) стаж керівної роботи (років)**

21

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

з 10.11.2010 по 15.02.2011 робота за строковим трудовим договором в тимчасовій адміністрації ТОВ "ДІАЛОГБАНК" - з 11.07.2011 по 31.08.2011 головний економіст відділу розвитку корпоративного бізнесу ДФ ПАТ "КРЕДИТПРОМБАНК" - з 01.09.2011 по 02.09.2012 провідний економіст групи проектного та торговельного фінансування ДФ ПАТ "КРЕДИТПРОМБАНК" - з 03.09.2012 - 13.06.2013 провідний економіст відділу підтримки корпоративного бізнесу ДФ ПАТ "КРЕДИТПРОМБАНК" - з 14.06.2013 заступник голови правління, член правління ПАТ «АКБ "КОНКОРД"

8) дата обрання та термін, на який обрано

14.06.2013 до припинення повноважень

9) Опис

Призначено на посаду рішенням наглядової ради протокол від 14.06.2013 , наказ № 24/к від 14.06.2013.

В інших юридичних особах не працює.

До компетенції правління належить:

- 1) затвердження поточних планів і програм діяльності та забезпечення їх реалізації;
- 2) організація поточної діяльності Банку, обліку та звітності, внутрішньобанківського контролю, автоматизації банківських операцій;
- 3) затвердження, внесення змін, доповнень, відміна внутрішніх документів з усіх питань, пов'язаних з діяльністю Банку, а також з питань організації цієї діяльності, окрім внутрішніх документів, прийняття рішень по яким цим статутом чи рішеннями загальних зборів акціонерів віднесено до компетенції загальних зборів чи наглядової ради Банку;
- 4) встановлення розмірів процентних ставок, комісійної винагороди за операціями, а також розмірів плати за послуги, які надаються Банком;
- 5) складання звітності (статистичної звітності) за підсумками роботи Банку;
- 6) формування у встановленому законодавством порядку резервів при здійсненні банківської діяльності;
- 7) затвердження типових договорів, які використовуються в поточній діяльності Банку;
- 8) визначення системи діловодства, в тому числі загальні умови й порядок підписання договорів, які укладаються Банком, грошово-розрахункових документів та кореспонденції;
- 9) створення постійно діючих робочих органів (комітетів, комісій, тощо), крім тих робочих органів, які створюються іншими органами управління Банку та призначення їх складу, яким, у разі потреби, можуть бути делеговані окремі повноваження правління Банку, в тому числі прийняття рішень про проведення банківських операцій;
- 10) подання на затвердження загальними зборами річного звіту та балансу;
- 11) на підставі рішення, прийнятого наглядовою радою, організація підготовчої роботи по скликанню загальних зборів акціонерів;
- 12) призначення на посаду та звільнення керівників відокремлених підрозділів;
- 13) здійснення підбору, підготовки і використання кадрів;
- 14) керівництво роботою структурних та відокремлених підрозділів;
- 15) затвердження організаційної структури, штатного розкладу;
- 16) затвердження переліку відомостей, які складають комерційну таємницю Банку;
- 17) вирішення усіх інших питань діяльності Банку, крім питань, які відносяться до компетенції загальних зборів акціонерів і наглядової ради.

Винагороду отримує у вигляді заробітної плати згідно штатного розкладу.

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

Згоди на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член правління, відповідальний працівник з питань фінансового моніторингу

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

Кочетова Ірина Михайлівна

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

4) рік народження**

1974

5) освіта**

вища економічна

6) стаж керівної роботи (років)**

9

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

01.07.2008 р. по 30.05.2013 р. начальник відділу фінансового моніторингу Дніпропетровської філії ПАТ «Кредитпромбанк» з 01.08.2014р. по 28.08.2014р. член правління, тимчасово виконуючий обов'язки відповідального працівника банку з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, з 29.08.2014р. член правління, відповідальний працівник Банку з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом ПАТ «АКБ «КОНКОРД»

8) дата обрання та термін, на який обрано

29.08.2014 до припинення повноважень

9) Опис

Призначена на посаду рішенням наглядової ради протокол від 29.08.2014; наказ № 37/к від 29.08.2014.

В інших юридичних особах не працює.

Посадові обов'язки:

1. Формує банківську політику з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.
2. Забезпечує функціонування внутрішньобанківської системи з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, формує відповідну банківську політику з питань фінансового моніторингу.
3. Організує розроблення та подання на затвердження Правил внутрішнього фінансового моніторингу, Програми ідентифікації та вивчення клієнтів, Програм здійснення фінансового моніторингу за напрямками діяльності, Програми навчання та підвищення кваліфікації працівників з урахуванням вимог чинного законодавства у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.
4. Контролює дотримання працівниками Банку в межах компетенції кожного вимог законодавства

та внутрішньобанківських документів з питань фінансового моніторингу, у разі потреби отримує пояснення від працівників Банку щодо зазначених питань.

5. Забезпечує функціонування системи контролю щодо виявлення фінансових операцій, які можуть підлягати фінансовому моніторингу

6. Перевіряє інформацію, яка відповідно до внутрішніх процедур Банку надходить від структурних підрозділів Банку, на наявність ознак фінансового моніторингу у здійснюваних фінансових операціях клієнтів.

7. Приймає рішення про:

- необхідність реєстрації фінансової операції, що підлягає фінансовому моніторингу;

- повідомлення Уповноваженому органу інформації про фінансову операцію, яка підлягає внутрішньому фінансовому моніторингу;

- повідомлення Уповноваженого органу про фінансові операції, які підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу, або щодо яких є мотивовані підозри, що вони можуть здійснюватися з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або що вони пов'язані, мають відношення або призначені для фінансування тероризму;

- інформування правоохоронних органів, визначених законодавством, про фінансові операції, щодо яких є підозри, що вони пов'язані, мають відношення або призначені для фінансування тероризму;

- щодо зупинення операції, яка здійснюється на користь або за дорученням клієнта Банку, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності.

8. Формує файли-повідомлення для передавання Уповноваженому органу інформації про фінансові операції, які підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу.

9. Приймає рішення про надання додаткової інформації на запити Уповноваженого органу щодо операцій, які стали об'єктом фінансового моніторингу. Організує підготовку відповідної інформації на запит, формує файли-відповіді та передає зазначену інформацію у строки відповідно до вимог чинного законодавства.

10. Контролює виконання вимог чинного законодавства та внутрішньої Програми ідентифікації та вивчення клієнтів працівниками Банку в частині здійснення належної ідентифікації клієнтів, включаючи виконання вимог щодо формування та ведення відповідних анкет. Контролює порядок ідентифікації клієнтів та зберігання документів, що стосуються ідентифікації осіб. Працівники, що мають бути відповідальними за проведення ідентифікації клієнтів Банку та ведення анкет, призначаються наказом по Банку.

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

Винагороду отримує у вигляді заробітної плати згідно штатного розкладу.

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

Згоду на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова ревізійної комісії

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

Семенова Олена Олександрівна

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

4) рік народження**

1978

5) освіта**

вища економічна

6) стаж керівної роботи (років)**

9

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

з 03.03.2008 по 30.11.2010 - ЗАТ "ФСД-Інвестментс", фінансовий директор; з 01.12.2010 по 31.10.2011 - ТОВ "Ріелті-Груп", фінансовий директор; з 01.11.2011 по 30.08.2013 – ПрАТ "Турбо Інвестментс", заступник директора; з 02.09.2013 по теперішній час – ТОВ "Дніпровський Аудиторський Союз", директор.

8) дата обрання та термін, на який обрано

22.04.2014 3 роки

9) Опис

Призначена на посаду рішенням загальних зборів акціонерів протокол від 22.04.2014 №23.

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

Повноваження членів ревізійної комісії визначаються законодавством України, статутом Банку, "Положенням про ревізійну комісію", що затверджується загальними зборами.

Ревізійна комісія має такі повноваження:

1) контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;

2) розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції загальним зборам акціонерів;

3) вносить на загальні збори акціонерів або наглядової ради Банку пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

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

Винагороду в банку не отримує.

Згоду на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член ревізійної комісії

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

Носаченко Олена Анатоліївна

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

4) рік народження**

1978

5) освіта**

вища економічна

б) стаж керівної роботи (років)**

10

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

з 02.07.2007 по 31.08.2011 - ПАТ "ЄКБ", провідний економіст відділу валютного контролю та звітності; з 01.09.2011 по 31.10.2012 - ПАТ "СИГМАБАНК", фахівець валютного відділу; з 01.11.2012 по теперішній час – тимчасово не працюю, відпустка по догляду за дитиною.

8) дата обрання та термін, на який обрано

22.04.2014 3 роки

9) Опис

Призначена на посаду рішенням загальних зборів акціонерів протокол від від 22.04.2014 №23 Повноваження членів ревізійної комісії визначаються законодавством України, статутом Банку, "Положенням про ревізійну комісію", що затверджується загальними зборами.

Ревізійна комісія має такі повноваження:

1) контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;

2) розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції загальним зборам акціонерів;

3) вносить на загальні збори акціонерів або наглядової ради Банку пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

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

Винагороду в банку не отримує.

Згоду на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член ревізійної комісії

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

Мішалов Вячеслав Дмитрович

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

4) рік народження**

1985

5) освіта**

вища економічна

б) стаж керівної роботи (років)**

7

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

з 01.06.2007 по теперішній час ТОВ "Фрегат", директор (керівник) з розвитку підприємства.

8) дата обрання та термін, на який обрано

22.04.2014 3 роки

9) Опис

Призначений на посаду рішенням загальних зборів акціонерів протокол від 22.04.2014 №23 Ревізійна комісія має такі повноваження:

- 1) контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;
- 2) розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції загальним зборам акціонерів;
- 3) вносить на загальні збори акціонерів або наглядової ради Банку пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

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

Винагороду в банку не отримує.

Згоду на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

заступник головного бухгалтера, т.в.о. головного бухгалтера

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

Каркач Тамара Володимирівна

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

4) рік народження**

1966

5) освіта**

вища економічна

6) стаж керівної роботи (років)**

17

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

з 14.08.2007 - заступник головного бухгалтера ПАТ "АКБ "КОНКОРД"; з 07.08.2014 по 05.01.2015 призначена тимчасово виконуючою обов'язки головного бухгалтера банку.

8) дата обрання та термін, на який обрано

07.08.2014 до відкликання з посади

9) Опис

Призначена тимчасово виконуючою обов'язки головного бухгалтера банку рішенням наглядової ради протокол від 07.08.2014;

В інших юридичних особах не працює.

Посадові обов'язки

1. Встановлення та підтримки єдиних методологічних правил бухгалтерського обліку для банківських операцій і розроблення правил для нових операцій, що плануються на підставі

нормативно-правових актів Національного банку України.

2. Ведення реєстрів бухгалтерського обліку відповідно до основних вимог Національного банку України та облікової політики банку.

3. Ведення та підтримки внутрішнього плану рахунків, який складається на підставі Плану рахунків бухгалтерського обліку встановленого Національним банком України.

4. Своєчасної підготовки, перевірки і надання фінансової, податкової та статистичної звітності.

5. Контроль за застосуванням правил облікової політики в різних підрозділах банку та достовірності фінансової звітності.

6. Контроль за процесом проведення інвентаризації з метою надання достовірних даних для правильності ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності.

7. Контроль за своєчасним відображенням на рахунках бухгалтерського обліку банківських операцій, та правильністю і своєчасністю оформлення первинних документів.

8. Контроль за формуванням та використанням резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості.

Винагороду отримує у вигляді заробітної плати згідно штатного розкладу.

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

Згоду на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Голова наглядової ради	Соседка-Мішалова Олена Віліївна			64959	49.9685	64959	0	0	0
Член наглядової ради	Маломуж Тетяна Миколаївна			4	0.0031	4	0	0	0
Член наглядової ради	Соседка Юлія Віліївна			65000	50.0000	65000	0	0	0
Усього				129963	99.9715	129963	0	0	0

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

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

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**		Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Соседка-Мішалова Олена Віліївна				64959	49.9685	64959	0	0	0
Соседка Юлія Віліївна				65000	50.0000	65000	0	0	0
Усього				129959	99.9685	129959	0	0	0

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

** Не обов'язково для заповнення.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	22.04.2014	
Кворум зборів**	99.9715	
Опис	<p>Особа, що ініціювала проведення загальних зборів - наглядова рада; Питання порядку денного зборів:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрання лічильної комісії. 2. Звіт наглядової ради про діяльність банку, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту. 3. Звіт правління про результати діяльності банку, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту. 4. Визначення основних напрямів діяльності банку на 2014 рік. 5. Затвердження звіту та висновків ревізійної комісії. 6. Затвердження висновку аудиторської фірми. 7. Затвердження річних результатів діяльності банку за 2013 рік та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми. 8. Розподіл прибутку банку отриманого у 2013 році. 9. Прийняття рішення про виплату дивідендів та затвердження розміру річних дивідендів. 10. Прийняття рішення про припинення повноважень голови та членів наглядової ради. 11. Обрання голови та членів наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових та трудових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами наглядової ради. 12. Прийняття рішення про припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії. 13. Обрання голови та членів ревізійної комісії. 14. Про зміну місцезнаходження банку. 15. Внесення змін до статуту банку та затвердження його в новій редакції. <p>Результати розгляду кожного питання порядку денного із зазначенням кількості голосів «за», «проти» і «утримались».</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрання лічильної комісії. Проект рішення Призначити лічильну комісію у складі: голова лічильної комісії Іщенко О.О. член лічильної комісії Гринько Т.В. Голосували: "за" – 129963 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах. "проти" – немає "утримались" – немає. Рішення прийнято. 2. Звіт наглядової ради про діяльність банку, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту. Проект рішення Затвердити звіт наглядової ради про діяльність банку у 2013 році. Голосували: "за" – 129963 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах. "проти" – немає "утримались" – немає. Рішення прийнято. 3. Звіт правління про результати діяльності банку, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту. Проект рішення: Затвердити звіт правління та признати роботу правління у 2013 році задовільною. Голосували: "за" – 129963 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах. "проти" – немає "утримались" – немає. Рішення прийнято. 4. Визначення основних напрямів діяльності банку на 2014 рік. 	

Проект рішення:
Затвердити основні напрямки діяльності банку на 2014 рік.
Голосували:
"за" – 129963 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.
"проти" – немає
"утримались" – немає.
Рішення прийнято.

5. Затвердження звіту та висновків ревізійної комісії.
Проект рішення
Затвердити звіт та висновки ревізійної комісії про проведену перевірку фінансово-господарської діяльності банку за 2013 рік.
Голосували:
"за" – 129963 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.
"проти" – немає
"утримались" – немає.
Рішення прийнято.

6. Затвердження висновку аудиторської фірми.
Проект рішення
Затвердити Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) ТОВ АФ «КАУПЕРВУД» щодо річної фінансової звітності банку за період з 01.01.2013 по 31.12.2013 станом на кінець дня 31 грудня 2013 року
Голосували:
"за" – 129963 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.
"проти" – немає
"утримались" – немає.
Рішення прийнято.

7. Затвердження річних результатів діяльності банку за 2013 рік та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми.
Проект рішення
Затвердити річні результати діяльності банку у складі:
Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2013 року;
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2013 рік;
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2013 рік;
Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2013 рік
та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми.
Голосували:
"за" – 129963 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.
"проти" – немає
"утримались" – немає.
Рішення прийнято.

8. Розподіл прибутку банку отриманого у 2013 році.
Проект рішення
Розподілити отриманий прибуток за 2013 рік у сумі 1268461,73 гривень згідно зі статутом банку, а саме:
5% нарахованого прибутку, що складає 63423,09 гривень відраховується до резервного фонду банку;
прибуток в сумі 1205038,64 гривень, що залишився від обов'язкових відрахувань в резервний фонд пропонується направити з метою підвищення капіталізації банку до резервного фонду відповідно до статті 36 Закону України "Про банки і банківську діяльність".
Голосували:
"за" – 129963 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.
"проти" – немає
"утримались" – немає.
Рішення прийнято.

9. Прийняття рішення про виплату дивідендів та затвердження розміру річних дивідендів
Проект рішення:
У зв'язку з направленням прибутку за 2013 рік до резервного фонду банку, дивіденди по простим іменним акціям не виплачувати.
Голосували:
"за" – 129963 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.
"проти" – немає
"утримались" – немає.
Рішення прийнято.

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

Проект рішення
Припинити повноваження:
голова наглядової ради Соседка-Мішалова Олена Віліївна
член наглядової ради Маломуж Тетяна Миколаївна
член наглядової ради Назаренко Світлана Вікторівна
Голосували:
"за" – 129963 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.
"проти" – немає
"утримались" – немає.
Рішення прийнято.
11. Обрання голови та членів наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових та трудових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами наглядової ради. Проект рішення :
1. Обрати до складу наглядової ради:
голова наглядової ради Соседка-Мішалова Олена Віліївна, акціонер банку;
член наглядової ради Соседка Юлія Віліївна, акціонер банку;
член наглядової ради Маломуж Тетяна Миколаївна, акціонер банку.
2. Затвердити умови трудового контракту з головою наглядової ради Соседка-Мішаловою О.В. та призначити їй винагороду за виконання своїх функцій у розмірі 5500,00 гривень.
3. Уповноважити голову правління Міняйло В.Ф. підписати трудовий контракт з головою наглядової ради Соседка-Мішаловою О.В.
4. Затвердити умови цивільно-правового договору з членами наглядової ради Соседка Ю.В. та Маломуж Т.М.
5. Уповноважити голову правління Міняйло В.Ф. підписати цивільно-правові договори з членами наглядової ради Соседка Ю.В. та Маломуж Т.М.
Голосували:
За кандидатуру: Соседка-Мішалова Олена Віліївна
- "за" – 129963 голосів
Рішення прийнято.
За кандидатуру: Соседка Юлія Віліївна
- "за" – 129963 голосів
Рішення прийнято.
За кандидатуру: Маломуж Тетяна Миколаївна
"за" – 129963 голосів
Рішення прийнято.
Усього проголосувало: 389889 голосів (100% присутніх на зборах)
12. Прийняття рішення про припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії.
Проект рішення :
Припинити повноваження:
голова ревізійної комісії Козюк Алла Олександрівна.
член ревізійної комісії Синицький Юрій Михайлович.
член ревізійної комісії Носаченко Олена Анатоліївна.
Голосували:
"за" – 129963 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.
"проти" – немає
"утримались" – немає.
Рішення прийнято.
13. Обрання голови та членів ревізійної комісії.
Проект рішення :
1. Обрати до складу ревізійної комісії:
голова ревізійної комісії Семенова Олена Олександрівна, представник акціонера банку Назаренко С.В.;
член ревізійної комісії Носаченко Олена Анатоліївна, представник акціонера банку Назаренко С.В.;
член ревізійної комісії Мішалов Вячеслав Дмитрович, представник акціонера банку Козюк А.О.
2. Голова та члени ревізійної комісії працюють на посаді без укладання з ними трудових контрактів та отримання винагороди за виконання своїх функцій.
Голосували:
За кандидатуру: Семенова Олена Олександрівна
- "за" – 129963 голосів
Рішення прийнято.
За кандидатуру: Носаченко Олена Анатоліївна
- "за" – 129963 голосів
Рішення прийнято.

<p>За кандидатуру: Мішалов Вячеслав Дмитрович "за" – 129963 голосів Рішення прийнято. Усього проголосувало: 389889 голосів (100% присутніх на зборах) 14. Про зміну місцезнаходження банку. Проект рішення : Затвердити нове місцезнаходження банку: 49005, Україна, місто Дніпропетровськ, вулиця Карла Маркса, будинок 5. Голосували: "за" – 0 голосів; "проти" – 129963 голосів, що складає 100,00 % присутніх на зборах учасників. "утримались" - немає. Рішення не прийнято.</p> <p>15. Внесення змін до статуту банку та затвердження його в новій редакції. Проект рішення : 1. Внести зміни до статуту банку шляхом викладення пункту 1.3 статуту у новій редакції: "1.3. Місцезнаходження Банку: 49005, Україна, місто Дніпропетровськ, вулиця Карла Маркса, будинок 5. " 2. Затвердити статут банку у новій редакції (додається). 3. Уповноважити голову правління Міняйло Валентина Францевича підписати статут банку. 4. Доручити правлінню банку зареєструвати нову редакцію статуту банку у встановленому законодавством порядку. Голосували: "за" – 0 голосів; "проти" – 129963 голосів, що складає 100,00 % присутніх на зборах учасників. "утримались" - немає. Рішення не прийнято.</p>
--

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	05.12.2014	
Кворум зборів**	99.9715	
Опис	<p>Особа, що ініціювала проведення загальних зборів - наглядова рада; Питання порядку денного зборів:</p> <ol style="list-style-type: none"> Обрання лічильної комісії. Прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу банку шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків. Затвердження рішення про приватне розміщення акцій. Затвердження переліку інших інвесторів, які мають намір прийняти участь у приватному розміщенні акцій банку. 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. Прийняття рішення про припинення повноважень голови та членів наглядової ради. Обрання голови та членів наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових та трудових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами наглядової ради. <p>Результати розгляду кожного питання порядку денного із зазначенням кількості голосів «за», «проти» і «утримались».</p> <ol style="list-style-type: none"> Обрання лічильної комісії <p>Проект рішення Призначити лічильну комісію у складі: голова лічильної комісії Іщенко О.О. член лічильної комісії Татаренко Т.В. Голосували: "за" – 129963 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах. "проти" – немає</p>	

"утримались" – немає.

Рішення прийнято.

2. Прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу банку шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.

Проект рішення

Збільшити розмір статутного капіталу банку за рахунок додаткових внесків на 25 000 000,00 (двадцять п'ять мільйонів) гривень шляхом приватного розміщення 25 000 (двадцять п'ять тисяч) штук простих іменних акцій в бездокументарній формі існування номінальною вартістю 1 000,00 (одна тисяча) гривень.

Голосували:

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

"проти" – немає

"утримались" – немає.

Рішення прийнято.

3. Затвердження рішення про приватне розміщення акцій.

Проект рішення

Затвердити рішення про приватне розміщення акцій ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" (згідно Додатку 1 до Протоколу загальних зборів) та здійснити приватне розміщення акцій банку згідно затвердженого рішення.

Голосували:

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

"проти" – немає

"утримались" – немає.

Рішення прийнято.

4. Затвердження переліку інших інвесторів, які мають намір прийняти участь у приватному розміщенні акцій банку.

Проект рішення

Не затверджувати інших інвесторів для участі у приватному розміщенні акцій додаткового випуску.

Голосували:

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

"проти" – немає

"утримались" – немає.

Рішення прийнято.

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.

Проект рішення

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 власниками (у разі, якщо на запланований обсяг акцій достроково будуть укладені договори з першими власниками та за 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 Нефедова Кирила Євгеновича уповноваженою особою банку з наданням йому повноважень щодо:

- письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розмішуваних 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.

Голосували:

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

6. Прийняття рішення про припинення повноважень голови та членів наглядової ради.
Проект рішення
Припинити повноваження:
- голова наглядової ради Соседка-Мішалова Олена Віліївна
- член наглядової ради Маломуж Тетяна Миколаївна
- член наглядової ради Соседка Юлія Віліївна
Голосували:
"за" – немає.
"проти" – 129963 голосів, що складає 100,00 % голосів акціонерів присутніх на зборах.
"утримались" – немає.
Рішення не прийнято.

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.
Проект рішення

1. Обрати до складу наглядової ради:
- голова наглядової ради Соседка-Мішалова Олена Віліївна, акціонер банку;
- член наглядової ради Соседка Юлія Віліївна, акціонер банку;
- член наглядової ради Маломуж Тетяна Миколаївна, акціонер банку.

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

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

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

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

Голосували:
За кандидатуру: Соседка-Мішалова Олена Віліївна
- "за" – 0 голосів
За кандидатуру: Соседка Юлія Віліївна
- "за" – 0 голосів
За кандидатуру: Маломуж Тетяна Миколаївна
"за" – 0 голосів
Усього проголосувало: 0 голосів (0% присутніх на зборах)
Рішення не прийнято.

IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій цінних паперів"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	01001 Україна Київська Київський м. Київ вул. Б.Гринченка, буд. 3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АБ 581322
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	25.01.2011
Міжміський код та телефон	044-377-70-16
Факс	044-377-70-16
Вид діяльності	депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів
Опис	Здійснює облік прав власності на цінні папери емітента у депозитарній системі України. Договір на обслуговування емісії цінних паперів №Е- 5787/д від 23 квітня 2013.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "АКТИВ-ТРЕЙД"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	35985566
Місцезнаходження	49008 Україна Дніпропетровська Кірововській м. Дніпропетровськ пр. Кірова, буд.25
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ 286736
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.11.2013
Міжміський код та телефон	056-375-75-38
Факс	056-375-75-38
Вид діяльності	депозитарна діяльність зберігача цінних паперів
Опис	Зберігач, у якого емітент відкрив рахунки в цінних паперах власникам акцій.

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

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

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

Х. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
28.05.2013	55/1/2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000082127	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1000	130000	130000000.00	100.00
Опис	<p>Фінансові ресурси залучені від розміщення акцій використані для підвищення поточної платоспроможності і ліквідності банку, для ведення банківської діяльності та подальшого зміцнення фінансового стану банку. Залучені від розміщення акцій грошові кошти не використовувалися для покриття збитків банку.</p> <p>01.07.2014 проведена процедура делістингу акцій банку, що знаходилися в біржовому реєстрі за другим рівнем лістингу Придніпровської фондової біржі. Процедура делістингу акцій вчинена до загального розміру цього випуску цінних паперів і складає 100 відсотків.</p> <p>З 01.07.2014 акції прості іменні ПАТ "АКБ "КОНКОРД" знаходяться у біржовому списку Придніпровської фондової біржі за категорією позалістингових цінних паперів. Вид, кількість цінних паперів, які продовжують бути у лістингу - немає.</p> <p>Співвідношення кількості акцій, включених в біржовий список до загальної кількості акцій випуску 100 відсотків.</p> <p>Торгівля цінними паперами емітента на зовнішніх ринках не здійснюється.</p> <p>Цінні папери емітента не перебувають в обігу за межами України</p>								

XI. Опис бізнесу

Строк існування емітента з дати його державної реєстрації: 8 років 4 місяць, емітента створено на невизначений строк.

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

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

В 2014 році емітент продовжував надавати банківські послуги суб'єктам підприємницької діяльності різних форм власності і видів діяльності, небанківським фінансовим установам, фізичним особам.

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

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

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

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

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

- Київське відділення № 100, адреса: 04071, м.Київ, вул. Воздвиженська, б.28-30,
- Київське відділення № 3, адреса: 03150, м.Київ, вул. Фізкультури, б.28,
- Одеське відділення №1, 04071, м.Одеса, вул. Колонтаївська 9/11.

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

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

Інформація про кількість працівників емітента станом на 31.12.2014.:

усього працівників 98 осіб,

- кількість працівників, які працюють у: філіях -0, представництвах - 0, інших відокремлених підрозділах - 15.

Кількість осіб, які працюють в Банку за основним місцем роботи - 98

Кількість осіб, які працюють за сумісництвом або на умовах неповного робочого часу - 0

Фонд оплати праці за 2014 рік: 2193,9 тис. грн (Фонд оплати праці за 2013 рік: 1766,4 тис. грн.)

Зміна розміру фонду оплати праці (збільшення на 427,5 тис. грн) у порівнянні з попереднім роком відбулася за рахунок підвищення посадових окладів працівників та збільшення штату Банку.

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

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

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

Рішення клієнта працювати з тим чи іншим банком значною мірою залежить від рівня запропонованого сервісу, професіоналізму та вміння персоналу задовольнити вимоги клієнтів, запропонувати їм нові види послуг за конкурентно прийнятними цінами. Саме тому персонал банку є вирішальним фактором у конкурентній боротьбі. В умовах сьогодишнього фінансового ринку, конкурентну боротьбу виграє той, хто створить ефективно діючу систему управління персоналом.

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

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

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

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

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

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

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

Банк висуває високі вимоги до професійних та особистих якостей своїх працівників:

ініціативності, відповідальності, корпоративного духу, культури. Жорстка конкуренція на банківському ринку вимагає постійного контролю за відповідністю рівня кваліфікації фахівців новим тенденціям і завданням. У зв'язку з цим керівництво Банку приділяє велику увагу навчанню фахівців, питанням перепідготовки та підвищенню їх кваліфікації

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

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

фактори дають можливість створювати позитивний імідж банку.

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

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

Фонд є установою, що виконує спеціальні функції у сфері гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку. Учасниками Фонду є банки. Участь банків у Фонді є обов'язковою. Основним завданням Фонду є забезпечення функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку. На виконання свого основного завдання Фонд у порядку, передбаченому Законом "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб", здійснює такі функції: 1) веде реєстр учасників Фонду; 2) акумулює кошти, отримані з джерел, визначених статтею 19 Закону, здійснює контроль за повнотою і своєчасністю перерахування зборів кожним учасником Фонду; 3) інвестує кошти Фонду в державні цінні папери України; 4) здійснює заходи щодо організації виплат відшкодувань за вкладами в разі прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку; 5) здійснює регулювання участі банків у системі гарантування вкладів фізичних осіб; 6) бере участь в інспекційних перевірках проблемних банків за пропозицією Національного банку України; 7) застосовує до банків та їх керівників відповідно фінансові санкції і накладає адміністративні штрафи; 8) здійснює процедуру виведення неплатоспроможних банків з ринку, у тому числі шляхом здійснення тимчасової адміністрації та ліквідації банків, організовує відчуження активів і зобов'язань неплатоспроможного банку, продаж неплатоспроможного банку або створення та продаж перехідного банку; 9) здійснює перевірки банків щодо дотримання законодавства про систему гарантування вкладів фізичних осіб; 10) надає фінансову підтримку приймаючому банку; 11) здійснює прогнозування потенційних витрат Фонду на виведення неплатоспроможних банків з ринку та відшкодування коштів вкладникам. Фонд здійснює інші функції в межах своїх повноважень, визначених Законом, іншими актами законодавства. Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, його включено до Реєстру банків-учасників Фонду (дата реєстрації 18.01.2007 року, реєстраційний № 193 Свідоцтво від 29 липня 2009 року за № 184).

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

Саморегулівна організація на ринку цінних паперів - Асоціація "Українські Фондові Торговці" (до 17.03.2009р. - Асоціація "Регіональний Фондовий Союз") (далі - Асоціація) була заснована 14 грудня 2004 року та здійснює свою діяльність на ринку цінних паперів на підставі Свідоцтва про реєстрацію об'єднання як саморегулівної організації, що видано ДКЦПФР 14 червня 2005 року № 16. Асоціація "Українські Фондові Торговці" створена 12.03.2009 р. шляхом консолідації трьох СРО (СРО "Регіональний Фондовий Союз", СРО ВАТ "Київська Міжнародна Фондова Біржа", СРО ЗАТ "Українська Фондова Біржа") на перших Загальних зборах Асоціації. Асоціація є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами. Метою СРО є: - забезпечення високого професійного рівня провадження діяльності учасників на ринку; - захист прав та законних інтересів членів СРО, професійних учасників ринку цінних паперів; - посилення дієвості саморегулювання на фондовому ринку шляхом розширення повноважень та функцій саморегулівної організації. Головним чинником важливості СРО для його членів є активний захист їх інтересів шляхом нормативних ініціатив, що спрямовані на забезпечення стабільного розвитку та модернізації інфраструктури вітчизняного фондового ринку, надання конкурентних переваг за рахунок автоматизації діяльності, представництва членів у відносинах з органами державної влади. Банк, як професійний учасник фондового ринку, що здійснює діяльність з торгівлі цінними паперами, є учасником СРО Асоціація "Українські Фондові Торговці" відповідно до Договору про участь в

СРО. Свідоцтво учасника СРО №033 від 02.07.2009.

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

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

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

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

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

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

- основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку та формування статей звітності,
- єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу Банку,
- порядок нарахування доходів Банку за кожним фінансовим інструментом, віднесення їх на рахунки прострочених, критерії визнання активів безнадійними до отримання,
- порядок формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями;
- вимоги та вказівки щодо обліку окремих операцій.

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

Облікова політика може змінюватись тільки, якщо зміна:

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

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

Податковий облік у системі Банку ведеться на рахунках бухгалтерського обліку. Підставою для

ведення податкового обліку є первинні документи, на підставі яких операції Банку відображаються в бухгалтерському обліку.

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

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

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

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

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

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

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

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

- вартістю їх придбання чи виникнення - за історичною або первісною вартістю: активи - за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації; зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності;
- справедливою (ринковою) вартістю: активи - за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів, зобов'язання – за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами; приведення вартості активів у відповідність до справедливої здійснюється шляхом їх класифікації на предмет зменшення корисності та наявних кредитних ризиків.
- амортизованою собівартістю - вартістю, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання (виникнення), зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

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

- балансова вартість - це вартість, за якою актив, зобов'язання та власний капітал відображаються в балансі. Балансова вартість для фінансового активу та фінансового зобов'язання складається з основної суми, нарахованих процентів та неамортизованої премії і дисконту, суми переоцінки, суми визнаного зменшення корисності;
- договірна вартість – вартість активу, передбачена договорами, укладеними Банком з його контрагентами;
- залишкова вартість – різниця між первісною (переоціненою) вартістю активу та сумою нарахованого зносу чи створеного резерву;

- заставна вартість – вартість предмету застави (іпотеки), визначена по узгодженості між Банком та позичальником (заставаодавцем, іпотекодавцем) та зафіксована у відповідному договорі застави (іпотеки);
- ліквідаційна вартість активу – попередньо оцінена сума, яку суб'єкт господарювання отримав би на поточний час від вибуття активу після вирахування всіх попередньо оцінених витрат на його вибуття, якщо актив є застарілим та перебуває в стані, очікуваному після закінчення строку його корисної експлуатації;
- номінальна вартість – вартість, вказана на цінних паперах, банкнотах, монетах тощо;
- умовна вартість (оцінка) – вартість, за якою оцінюються документи і цінності, що не мають номінальної вартості;
- переоцінена вартість – вартість активу після його переоцінки;
- поточна (відновлювана) вартість – сума грошових коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації, яку потрібно було б витратити для придбання (створення) такого самого або аналогічного активу на поточний момент (дату балансу);
- ринкова вартість активу – сума, яку можна отримати від продажу або сплатити за придбання активу на активному ринку;
- теперішня вартість – теперішня (дисконтована) сума майбутніх чистих грошових надходжень, які очікуються від використання активу; теперішня (дисконтована) вартість майбутніх платежів, які, як очікується, потрібні для погашення зобов'язання в процесі звичайної діяльності Банку;
- чиста вартість реалізації – ціна реалізації активу в умовах звичайної господарської діяльності за вирахуванням витрат на збут.

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

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

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

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

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

застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

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

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

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

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

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

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

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

Відповідно до вимог МСБО39 ефективна ставка відсотка змінюється для фінансових активів та зобов'язань з плаваючою ставкою та у разі суттєвих змін умов фінансового зобов'язання, що призводить до погашення цього фінансового зобов'язання та визнання нового.

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

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

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

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

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

На кожну наступну після визнання дату балансу:

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

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

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

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

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

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

- вартість основних засобів і нематеріальних активів, малоцінних і швидкозношуваних предметів, матеріалів, устаткування, придбаних за іноземну валюту, оцінюється в грошовій одиниці України в сумі, обчисленій за офіційним валютним курсом на дату здійснення операції (дату визнання активу);
- сума авансу в іноземній валюті, сплачена у рахунок платежів на придбання необоротних активів, при визначенні ціни таких активів перераховується в національну валюту України із застосуванням офіційного валютного курсу на дату сплати такого авансу; у разі здійснення авансових платежів в іноземній валюті постачальникові частинами та одержання частинами від постачальника немонетарних активів (робіт, послуг) вартість одержаних активів (робіт, послуг) визнається за сумою авансових платежів із застосуванням валютних курсів, виходячи з послідовності здійснення авансових платежів;
- у разі придбання необоротного активу на умовах оплати по факту поставки, його первісною вартістю є гривневий еквівалент іноземної валюти, що становить його вартість згідно з договірними умовами, за офіційним валютним курсом на дату складання вантажно-митної декларації;
- сума авансу (попередньої оплати) в іноземній валюті, одержана від інших осіб у рахунок платежів для поставлення готової продукції, інших активів, виконання робіт і послуг, при включенні до складу доходу звітного періоду перераховується у валюту звітності із застосуванням офіційного валютного курсу на дату одержання авансу; у разі одержання від покупця авансових платежів в іноземній валюті частинами та відвантаження частинами покупцеві немонетарних активів (робіт, послуг) дохід від реалізації активів (робіт, послуг) визнається за сумою авансових платежів із застосуванням валютних курсів, виходячи з послідовності одержання авансових платежів.

Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникли в іноземній валюті і пов'язані з виконанням робіт чи наданням послуг, є немонетарними і обліковуються за офіційним валютним курсом на дату розрахунку, тобто фактичного їх отримання/сплати. Статті доходів та витрат

майбутніх періодів, що виникли в іноземній валюті та пов'язані з активами і зобов'язаннями, які будуть отримані або сплачені у фіксованій сумі іноземної валюти, є монетарними і обліковуються за офіційним валютним курсом на дату складання балансу, а, отже, обліковуються в іноземній валюті та переоцінюються при кожній зміні офіційного курсу.

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

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

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

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

Інвентаризація активів та зобов'язань в Банку здійснюється згідно:

- Інструкції по інвентаризації основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів і документів та розрахунків, затвердженої наказом Міністерства фінансів України від 11.08.94 № 69 (із змінами та доповненнями);
- Положення про інвентаризацію в банку та його відділеннях.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- фактична кількість є нижчою ніж облікована і різниця між сумами не може бути підтверджена бухгалтерськими документами чи іншим чином згідно із відповідними законодавчими та

нормативними актами. Така різниця відшкодовується відповідно до положень Цивільного кодексу України;

- фактична кількість є вищою ніж облікована кількість і різниця між цими сумами не може бути підтверджена бухгалтерськими документами або іншим чином згідно з відповідними законодавчими та нормативними актами. Така різниця вважається доходом.

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

Протягом 2014 року зміни у обліковій політиці Банку не відбувались.

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

На протязі 2014 року зростання світової економіки виявилось слабкішим, ніж очікувалося, що стало причиною погіршення прогнозів на два наступних роки як для розвинених, так і для країн, що розвиваються. Заходи урядів та центробанків, зокрема програма кількісного пом'якшення Європейського центрального банку, покликані пришвидшити економічне зростання, у перспективі розширять зовнішній попит. В економіці України превалювали негативні тенденції, обумовлені зупиненням і руйнуванням підприємств та інфраструктури внаслідок ведення військових дій; скороченням зовнішнього попиту, у тому числі внаслідок ускладнених відносин з Російською Федерацією; зниженням споживчого та інвестиційного внутрішнього попиту.

Масштаб падіння банків, що стартував у 2014 році, став найбільшим за всю історію банківської системи незалежної України. В комплексі з зовнішньополітичними чинниками – військовими діями на сході країни – масове падіння банків продовжує впливати на негативні настрої вкладників, результатом чого став відтік депозитів у розмірі 126 млрд. грн. на протязі року.

Облікова ставка Національного банку України зросла більш ніж вдвічі: з 6,5% до 14% на кінець року. В жовтні 2014 року Національний банк України відмовився від фіксованого курсу валют, що призвело до нового стрибка курсів іноземних валют відносно гривні на офіційному рівні.

Незважаючи на негативні тенденції що не найкращим чином впливали на діяльність банківського сектору, ПАТ «АКБ «КОНКОРД» на протязі року успішно та прибутково здійснював свою діяльність на території України. Основні кількісні і якісні показники, які характеризують діяльність Банку та мають безпосередній вплив на фінансовий результат:

- активи Банку зросли на 48,6 % за рахунок збільшення грошових коштів, кредитів та заборгованості клієнтів, основних засобів;

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

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

В 2014 році Банк розширяв як спектр надання банківських послуг так і розгалужував систему відділень на території областей України. Керівництво Банку і надалі буде вживати достатніх заходів для його подальшого стабільного розвитку.

Заставлене майно:

- будівля складу загальною площею 2420,1 кв.м., вартістю 2300 тис.грн.;

- цілісний майновий комплекс будівель загальною площею 3519,7 кв.м., вартістю 1060 тис.грн., на яке було звернено стягнення відповідно законодавства України, Банк визнав у 2013 році необоротними активами, утримуваними для продажу, в зв'язку з тим, що балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. На дату прийняття рішення щодо визначення заставленого майна активами, що утримуються для продажу, виконувались наступні умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити

негайний продаж і є висока ступінь імовірності їх продажу.

На протязі 2014 року відбулося переведення частини нерухомого майна з категорії необоротних активів, утримуваних для продажу до інвестиційної нерухомості з метою отримання прибутку від здачі в оперативний лізинг. Після розірвання договору оренди та не маючи планів в подальшому здавати майно в оренду, відбулося переведення нерухомого майна до необоротних активів, утримуваних для продажу за винятком нарахованої амортизації.

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

Дата укладання договору сума договору Валюта Ставка

18.12.2014 3 000 000,00 980 10,00

18.12.2014 3 000 000,00 980 10,00

03.09.2014 1 400 000,00 980 16,00

03.09.2014 3 400 000,00 980 16,00

03.03.2014 500 000,00 980 17,00

27.01.2014 1 000 000,00 980 18,00

27.01.2014 1 000 000,00 980 18,00

09.01.2014 50 000,00 980 18,50

18.12.2014 19 000 000,00 980 10,00

27.01.2014 1 000 000,00 980 18,00

03.02.2014 10 000,00 980 17,50

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

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

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

Послідуюча оцінка об'єктів основних засобів здійснюється за моделлю собівартості, тобто подальший облік ведеться за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення його корисності.

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

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

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

На розвиток банківської системи України впливають, по-перше, суперечливі політичні, економічні й соціальні перетворення в країні, зокрема, політична нестабільність в державі, що негативно

позначається на темпах розвитку економіки та усіх фінансово-економічних макропоказниках, відсутність обґрунтованої та загально-визначеної довгострокової концепції стратегії розвитку національної банківської системи, низька конкурентоспроможність на світовому ринку. Крім того, серед економічних факторів, які впливають на розвиток банківської системи, можна назвати: недостатній рівень капіталізації та підтримки реального сектора економіки; розпорошення банківського капіталу, повільне формування страхових фондів вкладів населення, низьку якість активів, відсутність достатніх обсягів резервів на покриття банківських ризиків, обмеженість довгострокових кредитних ресурсів, недовіра вкладників до банків, повільний розвиток малих підприємств і податковий тягар.

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

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

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

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

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

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

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

Основні методи зниження ризику втрати регулятивного капіталу:

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

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

Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) встановлюється для запобігання надмірному перекладанню Банком кредитного ризику та ризику неповернення банківських активів на кредиторів/вкладників Банку.

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

Норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) встановлюється з метою визначення спроможності Банку захистити кредиторів і вкладників від непередбачуваних збитків, яких може зазнати Банк у процесі своєї діяльності залежно від розміру різноманітних ризиків.

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

Основні методи зниження ризику втрати платоспроможності:

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

Обчислення та контроль нормативів капіталу Банку здійснюється щоденно управлінням з питань аналізу та управління ризиками. Результати за місяць надаються щомісячно Комітету з питань управління активами та пасивами Банку.

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

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

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

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

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

Основні завдання Банку:

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

Стратегія розвитку банку буде спрямована на комплексне, якісне задоволення потреб клієнтів: юридичних та фізичних осіб, встановлення тривалих, взаємовигідних партнерських відносин.

Особлива увага буде приділятися розширенню асортименту банківських послуг, поліпшенню якості та автоматизації їх надання, створенню зручних умов обслуговування клієнтів, розширення кола банків - кореспондентів, динамічного нарощування активних операцій.

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

обслуговування.

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

Банк залучає і впроваджує у своїй діяльності нові технології, застосовує нові програмні розробки, які полегшують взаємозв'язок клієнта з банком, сприяючи тим самим створенню позитивного іміджу банку. Мережа інтернет використовується у якості універсального каналу обміну інформацією між банком і його клієнтами, що надає можливості для реалізації віддалених банківських послуг недорогими і загальнодоступними засобами комунікації. Здійснення цих заходів спрямоване на максимальне і якісне задоволення вимог клієнтів, і є плацдармом для зростання клієнтської бази, при всіх інших сталих показниках. Для забезпечення рентабельності банківських послуг, визначаються потреби клієнтів у цих послугах, розробляються і впроваджуються банківські продукти, що задовольняють ці потреби, удосконалюється культура обслуговування з таким розрахунком, щоб ефективно задовольняти попит нових або потенційних клієнтів. Розвиток клієнтської бази планується вести по таким напрямкам: корпоративні клієнти; VIP-клієнти; фінансові інститути; середній і малий бізнес; приватні клієнти (фізичні особи). Банк планує здійснювати розширення кількості корпоративних клієнтів шляхом проведення широкої рекламної компанії в пресі, засобах масової інформації і на телебаченні. Щодо корпоративних клієнтів, Банк планує надавати їм повний комплекс банківських послуг (операційне, розрахунково-касове обслуговування, готівкові та безготівкові конверсійні операції, супроводження зовнішньоекономічних договорів та документарні операції, залучення грошових коштів, операції з цінними паперами, кредитування діяльності, надання інкасаторських послуг). Клієнтам буде запропоноване надання і індивідуальних послуг, а також цікаві пропозиції по розроблених нових банківських продуктах, при цьому, буде забезпечене високоякісне оперативне та комплексне обслуговування. Поряд з індивідуальним підходом до кожного корпоративного клієнта, буде створена система "пакетного" обслуговування, що передбачає надання крім традиційних банківських послуг, додаткових послуг (брокерські, лізинг, факторинг, зарплатні проекти, тощо).

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

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

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

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

1. Моніторинг і прогнозування стану рахунків клієнтів - полягає в розробці інформативних показників та звітних форм по роботі з клієнтами, їх аналіз.
2. Обстеження клієнтської бази банку - полягає в виявленні нових сегментів ринку, класифікації клієнтів за принципами відносин із банком, за прибутковістю, за фінансовими показниками тощо.
3. Створення картотеки історій обслуговування клієнтів у формі бази даних на комп'ютері.

4. Дослідження потреб клієнтів і каналів впливу - полягає в анкетуванні наявних клієнтів банку які приходять, і тих, що залишають банк (фізичні та юридичні особи - окремо). Аналіз даних і вдосконалення анкет. Розробка принципів допомоги в розширенні власного бізнесу клієнтів на обраних сегментах та програми співробітництва.
 5. Сегментація споживачів банківських послуг - її мета: виявлення перспективної потенційної клієнттури на підставі аналізу зовнішнього і внутрішнього банківського середовища, дослідження і оцінка потреб, розробка списку ймовірних послуг і способів співробітництва.
 6. Концентрований рекламний вплив на вибраних сегментах - шляхом проведення рекламної компанії на основі її планування, розробки рекламних матеріалів, методів їх доставки, списків розсилки. Випуск інформаційного бюлетеня банку для клієнтів. Ведення історій клієнтів. Формування під кожного клієнта списку додаткових послуг.
 7. Залучення працівників банку до програми продажу банківського продукту - на основі маркетингової політики. Накопичення ідей, раціоналізаторських пропозицій, оцінок і відгуків. Обмін інформацією. До особистих контактів із клієнтом - консультація з персональним менеджером, врахування історії клієнта. При особистих контактах - передача клієнтів персональним менеджерам для надання додаткових послуг.
 8. Розробка нових перспективних послуг - удосконалення послуг, що надаються і перегляд тарифів.
 9. Проведення консультаційних семінарів працівниками банку щодо нових послуг - як для своїх клієнтів, так і для широких кіл (у першу чергу - бухгалтерів). Підтримання співробітництва банку з курсами бухгалтерського і банківського профілю, навчальними закладами.
 10. Залучення спеціалістів Банку до співпраці з періодичними виданнями в ролі авторів - буде сприяти зростанню іміджу Банку і виведе клієнтів на особистий контакт з автором як експертом.
 11. З метою підвищення якості обслуговування та максимального задоволення потреб клієнтів шляхом дослідження і врахування їх пропозицій та зауважень банк запроваджує два рази на рік опитування клієнтів для збору пропозицій та зауважень щодо якості банківських послуг шляхом Інтернет - анкетування.
- Запровадження такого дослідження сприяє підвищенню іміджу Банку, який проводить політику інформаційної відкритості та лояльності до своїх клієнтів, ефективному управлінню взаємовідносин з клієнтами, оперативному впливу клієнтів на умови, якість обслуговування та інші параметри послуг банку шляхом надання своїх пропозицій, зауважень та скарг, швидкому та оперативному обміну інформації між Банком та клієнтом в режимі реального часу, максимальному урахуванню потреб клієнтів при розробці Банком нових банківських продуктів, а також внесенню істотних зміни в традиційні банківські послуги.

В першому кварталі 2014 року ПАТ "АКБ "КОНКОРД" подано позов до гр. Данилової Д. К. про стягнення заборгованості за кредитним договором.

29.07.2014 року винесено заочне рішення Бабушкінського районного суду м. Дніпропетровська, яким позов Банку задоволено у повному обсязі, стягнуто з Данилової Д.К. на користь ПАТ «АКБ «КОНКОРД» заборгованість. На теперішній час, рішення відповідачем оскаржено до апеляційного суду Дніпропетровської області.

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

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

В третьому кварталі 2014 року ПАТ "АКБ "КОНКОРД" подано позов до Товариства з обмеженою відповідальністю «Сілкер Стіл» про стягнення заборгованості за кредитним договором.

25.12.2014 року за результатами розгляду позовної заяви банку судом прийнято рішення про задоволення позовних вимог Банка. На теперішній час, рішення суду законної сили не набрало.

В четвертому кварталі 2014 року ПАТ "АКБ "КОНКОРД" подано позов до ПП "АНТА" про

стягнення заборгованості. Справу до розгляду поки не призначено.

Заборгованість яку вдалось повернути:

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

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

Незважаючи на негативні тенденції що не найкращим чином впливали на діяльність банківського сектору, ПАТ «АКБ «КОНКОРД» на протязі року успішно та прибутково здійснював свою діяльність на території України. Основні кількісні і якісні показники, які характеризують діяльність Банку та мають безпосередній вплив на фінансовий результат:

- активи Банку зросли на 48,6 % за рахунок збільшення грошових коштів, кредитів та заборгованості клієнтів, основних засобів;

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

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

В 2014 році Банк розширяв як спектр надання банківських послуг так і розгалужував систему відділень на території областей України. Керівництво Банку і надалі буде вживати достатніх заходів для його подальшого стабільного розвитку.

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	176	26542	0	0	176	26542
будівлі та споруди	0	25250	0	0	0	25250
машини та обладнання	48	602	0	0	48	602
транспортні засоби	0	520	0	0	0	520
інші	128	170	0	0	128	170
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	176	26542	0	0	176	26542

Опис Для усіх груп основних засобів метод амортизації - прямолінійний, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний період часу використання об'єкта, крім МНМА, для яких амортизація нараховується у першому місяці використання об'єкта, в розмірі 100 відсотків його вартості. Нарахування амортизації основних засобів починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт основних засобів став придатним для корисного використання, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основних засобів. Метод нарахування амортизації основних засобів та норми амортизації у 2014 році переглядалися, але не змінювалися.

Амортизація основних засобів нараховується щомісяця, виходячи з норм їх корисного використання, які встановлені згідно внутрішнього положення "Про порядок ведення бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів"

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат по їх капітальному ремонту, модернізації,

Терміни користування основними засобами:
 Машини та обладнання - 5 років
 Інші - 10-15 років

Первісна вартість основних засобів станом на 01.01.2014 - 581 тис. грн.
 Первісна вартість основних засобів станом на 31.12.2014 - 27 006 тис.грн.
 Залишкова вартість станом на 01.01.2014 - 176 тис. грн.
 Залишкова вартість станом на 31.12.2014 - 26 542 тис. грн.
 Сума нарахованого зносу станом на 01.01.2014 - 405 тис. грн.
 Сума нарахованого зносу станом на 31.12.2014 – 464 тис. грн.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 01.01.2014 - 194 тис. грн.
 Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31.12.2014 – 426 тис. грн..

-основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, Банк не має;
 -основних засобів та нематеріальних активів, оформлених у заставу, Банк не має;
 - основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо),

	<p>вилучених з експлуатації для продажу, Банк не має;</p> <ul style="list-style-type: none"> - нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності Банк не має; - створених нематеріальних активів Банк не має; - збільшення або зменшення вартості основних засобів протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також унаслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі не відбувалося.
--	--

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис. грн)	138505	141747
Статутний капітал (тис. грн.)	130000	130000
Скоригований статутний капітал (тис. грн)	130000	130000
Опис	<p>Вартість чистих активів розрахована як різниця між сукупною вартістю активів Банку та вартістю його зобов'язань та дорівнює розміру власного капіталу Банку за даними Звіту про фінансовий стан (Балансу) за станом на звітну дату. Розмір власного капіталу Банку визначається відповідно до вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 №368</p>	
Висновок	<p>Методи оцінки активів та зобов'язань, їх переоцінки, створення спеціальних резервів на покриття можливих втрат реалізується Банком та його структурними підрозділами відповідно до законодавства, нормативних документів Національного банку України, Міжнародних стандартів фінансової звітності, внутрішніх правил і положень Банку. Банк здійснює постійний контроль за достовірною оцінкою активів і зобов'язань, об'єктивною їх класифікацією, бухгалтерським обліком за відповідними балансовими рахунками відповідно до проведеної оцінки, своєчасним та повним формуванням резервів за всіма кредитними операціями, операціями з цінними паперами, дебіторською заборгованістю. Вартість чистих активів відповідає вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України</p>	

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними)	X	0	X	X

паперами)(за кожним видом):				
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	55	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	426	X	X
Усього зобов'язань	X	426	X	X
Опис:	Інші зобов'язання (тис. грн): Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток: 22; Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку - 331; Доходи майбутніх періодів - 73.			

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
17.03.2014	17.03.2014	Відомості про проведення загальних зборів
22.04.2014	23.04.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
16.06.2014	17.06.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
01.07.2014	02.07.2014	Відомості про факти лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі
22.07.2014	23.07.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
31.07.2014	01.08.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
07.08.2014	08.08.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
02.09.2014	03.09.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
02.09.2014	03.09.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
02.09.2014	04.09.2014	Спростування
02.09.2014	04.09.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
05.09.2014	05.09.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
26.09.2014	29.09.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
04.11.2014	04.11.2014	Відомості про проведення загальних зборів
10.11.2014	11.11.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма «КАУПЕРВУД».
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	20219083
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	49044, Україна, м. Дніпропетровськ, вул. Гоголя, 15-а
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	0031 26.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про	80 П 000080 02.04.2013 04.11.2015

внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	за 2014 рік
Думка аудитора***	безумовно-позитивна

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма «КАУПЕРВУД».
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	20219083
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	49044, Україна, м. Дніпропетровськ, вул. Гоголя, 15-а
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	0031 26.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	80 П 000080 02.04.2013 04.11.2015
Текст аудиторського висновку (звіту)	

Аудиторський висновок
(звіт незалежного аудитора)
ТОВ АФ «КАУПЕРВУД»
щодо фінансової звітності
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «КОНКОРД»
за 2014 рік станом на 31.12.2014 року

Ми виконали аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «КОНКОРД» за 2014 рік станом на кінець дня 31 грудня 2014 року (далі – «фінансова звітність»), що додається та включає: звіт про фінансовий стан (баланс), звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіт про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал), звіт про рух грошових коштів та примітки до звітів (додаток).

Основні відомості про емітента: повне найменування - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»; код ЄДРПОУ - 34514392; місцезнаходження – вул. Артема, буд. 94, м. Дніпропетровськ, Україна, 49069; дата державної реєстрації – 03.08.2006.

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «КОНКОРД» (далі – «Банк») відповідно до Договору про виконання аудиту від 20.06.2014 № 712 (дата початку проведення аудиту – 20.06.2014, дата закінчення проведення аудиту – 18.03.2015).

Відповідальність керівництва за фінансову звітність

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансової звітності згідно вимогам міжнародних стандартів фінансової звітності, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV (із змінами та доповненнями) та Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України (із змінами та доповненнями), затвердженої постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373, а також за повноту та достовірність інформації, наданої аудиторам. Керівництво Банку відповідає: за створення необхідних умов для правильного ведення бухгалтерського обліку; за дотримання єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку; за складання та надання достовірної фінансової звітності, яка не повинна містити помилок та викривлень; за вибір послідовної облікової політики, яка включає принципи оцінки статей звітності та методи обліку окремих статей звітності.

Відповідальність аудитора

Ми несемо відповідальність за висловлення думки щодо фінансової звітності на основі результатів аудиторської перевірки. Ми провели аудит у відповідності до вимог «Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг», які прийняті в Україні в якості Національних стандартів аудиту, «Кодексу етики професійних бухгалтерів», Закону України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.1993 № 3125-XII (зі змінами та доповненнями) та інших законодавчих актів України.

«Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг» вимагають від нас планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність

не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок. Ми дотримувалися відповідних етичних вимог.

Виконуючи оцінку цих ризиків, ми розглядали заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансової звітності. Аудит включає також оцінку використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених керівництвом, та оцінку загального представлення фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали відповідні та достатні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «КОНКОРД» в усіх суттєвих аспектах справедливо, повно й достовірно відображає його фінансовий стан на кінець дня 31 грудня 2014 року, фінансові результати, власний капітал та рух грошових коштів за 2014 рік та складена у відповідності до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності, а також Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV (зі змінами та доповненнями) та Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України (із змінами та доповненнями), затвердженої постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373.

Параграф з інших питань

Не змінюючи нашої думки, ми звертаємо увагу на те, що фінансовий стан Банку, може зазнати суттєвих змін під впливом сучасних тенденцій до погіршення в світовій і, відповідно, у вітчизняній економіці.

Генеральний директор В.В.Галасюк

Аудитор Є.І.Білий

(Сертифікат аудитора банків № 0029, виданий на підставі рішення Аудиторської палати України від 29.10.2009 № 207/2, термін чинності сертифіката продовжено до 01.01.2020)

18 березня 2015 року м. Дніпропетровськ

Основні відомості про аудитора

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

Код ЄДРПОУ – 20219083.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0031, видане за рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 № 98, термін дії свідоцтва продовжено рішенням Аудиторської палати України від 04.11.2010 № 221/3, термін дії свідоцтва до 04.11.2015.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків (№ 0000014), видане на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків Національного банку України від 17.09.2012 № 39, термін дії свідоцтва до 17.09.2017.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів (серія П № 000080), внесено до Реєстру відповідно до рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку за № 80, термін дії свідоцтва до 04.11.2015.

Місцезнаходження – 49044, Україна, м. Дніпропетровськ, вул. Гоголя, 15-а.

[http:// www.galasyuk.com](http://www.galasyuk.com).

E-mail: beliy@cowperwood.dnepr.net

Тел./факс: +38(056) 370-19-76, +38(0562) 47-16-36.

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2014	2	1
2	2013	3	2
3	2012	3	2

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	3
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	0

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

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

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

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

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	

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

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

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

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

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)	На річних загальних зборах 22.04.2014 було обрано новий склад наглядової ради	

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

так, створено ревізійну комісію

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 3 осіб;

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1

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

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

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

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

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	

Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку	X	
Інше (запишіть):	Дивідендна політика Інформаційна політика, Кодекс корпоративного управління Положення про корпоративного секретаря	

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

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

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

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

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

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні

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

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) 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 (запишіть)	Відповідно до вимог банківського законодавства, що регулює укладення договорів з аудиторською фірмою для перевірки діяльності банку.	

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

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

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

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X

Інше (запишіть)	Ревізійна комісія проводила перевірку останнього разу з власної ініціативи для підготовки звіту на річні загальні збори.
-----------------	--

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

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

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

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

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

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

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

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Так

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

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 28.12.2011 ; яким органом управління прийнятий: Кодекс корпоративного управління затверджений рішенням загальних зборів акціонерів.

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Так; укажіть яким чином його оприлюднено:

**Кодекс корпоративного управління оприлюднено на власному веб-сайті Банку:
<http://concord.ua/>**

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

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

Річна фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за станом на 31.12.2014

(число, місяць,
рік)

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	33304	6069
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	30
Торгові цінні папери	7	0	2541
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	39	0
Кошти в інших банках	9	1249	400
Кредити та заборгованість клієнтів	10	178060	148411
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	3607	3347
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні ² компанії	13	0	0
Інвестиційна нерухомість	14	3145	3312
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочений податковий актив		668	927
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	27377	209
Інші фінансові активи	17	23	428
Інші активи	18	709	238
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	3359	3360
Усього активів		251540	169272
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	20	0	0
Кошти клієнтів	21	99828	27112
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	0
Інші залучені кошти	23	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		55	9
Відстрочені податкові зобов'язання		168	131
Резерви за зобов'язаннями	24	1	0
Інші фінансові зобов'язання	25	12557	23
Інші зобов'язання	26	426	250

Субординований борг	27	0	0
Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
Усього зобов'язань		113035	27525
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	28	130000	130000
Емісійні різниці	28	0	0
Незарєєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		726	1941
Резервні та інші фонди банку		7779	9806
Резерви переоцінки	29	0	0
Неконтрольована часткаЗ		0	0
Усього власного капіталу		138505	141747
Усього зобов'язань та власного капіталу		251540	169272

Примітки

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з готівки в касі та коштів на кореспондентських рахунках в Національному банку України та інших банках України. Грошові кошти та їх еквіваленти представляють собою активи, які можуть бути легко конвертовані в грошові кошти в найкоротші терміни, і мають мінімальний ризик зміни вартості. Залишки грошових коштів та їх еквівалентів на початок та кінець звітного періоду використовуються при складанні звіту про рух грошових коштів.

Цінні папери в портфелі банку на продаж

До зазначеної категорії Банк відносить боргові цінні папери, а саме: боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які Банк не має наміру тримати до дати їх погашення. У портфелі цінних паперів на продаж Банк обліковує векселі.

Придбані цінні папери (векселі) первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Оскільки, Банк проводить операції на ринкових умовах, справедлива вартість дорівнює ціні придбання. Для фінансових інструментів на продаж ефективна ставка відсотка використовується тільки для визнання процентного доходу (амортизації дисконту). Дисконт за векселями в портфелі Банку на продаж амортизується протягом періоду з дати придбання до дати їх погашення за методом ефективної ставки відсотка. Сума амортизації дисконту збільшує процентний дохід за цінними паперами.

Балансова вартість визначається як залишок на рахунку, на якому обліковується номінал цінного паперу за вирахуванням суми неамортизованого дисконту.

Векселя в портфелі Банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності, тобто на предмет виявлення ризику за цінними паперами, під які потрібно створювати резерви.

Зменшення корисності визнається на кожен дату балансу. Втрати від зменшення корисності цінних паперів у портфелі банку на продаж відображаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за статтю «Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж».

Інвестиційна нерухомість.

Інвестиційна нерухомість визнається у якості активу тільки якщо є

впевненість, що у майбутньому така інвестиційна нерухомість принесе економічну користь, та – вартість інвестиційної нерухомості може бути вірогідно оцінена.

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

Метод нарахування амортизації – прямолінійний. Норма амортизації, що використовувалася для нарахування зносу за 2014 рік становила 5 відсотків річних та строк корисного використання 20 років.

Визнання доходів за операціями з інвестиційною нерухомістю здійснюється щомісячно за принципом нарахування та відповідності. У звітному році дохід від отримання орендних платежів склав 96 тис.грн.

Залучені кошти

До складу залучених коштів входять: кошти клієнтів, інші фінансові зобов'язання.

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

Інші фінансові зобов'язання визнаються Банком під час їх залучення від клієнтів – власників грошових коштів та обліковуються за собівартістю. Доходи та витрати за коштами на вимогу визнаються щомісячно і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування і визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать.

Резерви за зобов'язаннями

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

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

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

Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал Банку сформовано відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» з грошових коштів акціонерів, внесених внаслідок придбання ними простих іменних акцій за номінальною вартістю.

Акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів, на участь в управлінні Банком, на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації та інші права, передбачені законом, що регулює питання створення, діяльності та припинення акціонерних товариств з урахуванням особливостей, визначених Законом України "Про банки і банківську діяльність". Прості акції надають їх власникам однакові права. Прості іменні акції не підлягають конвертації у привілейовані акції або інші цінні папери банку.

Статутний капітал Банку складається з 130 тис. акцій номінальною вартістю 1 тис. грн. Станом на кінець звітного року зареєстрований і повністю сплачений статутний капітал Банку складає 130 000 тис. грн. Протягом 2014 року Банк не здійснював викупу власних акцій та не оголошував виплату дивідендів.

Прибуток, отриманий за результатами 2013 року, загальними зборами акціонерів в повному розмірі було направлено до резервного фонду Банку. Відповідно до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 № 373, нумерація приміток до річної звітності Банку змінена у зв'язку з відсутністю інформації за операціями, які не здійснювались Банком у звітному періоді.

Затверджено до випуску та підписано

<u>05.03.2015</u>	року	Керівник	<u>Нефедов Кирил Євгенович</u> (підпис, ініціали, прізвище)
<u>Хоторнічан Л.Я. (0562) 31-04-31</u> (прізвище виконавця, номер телефону)		Головний бухгалтер	<u>Хоторнічан Людмила Яківна</u> (підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2014 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Процентні доходи	31	29029	32548
Процентні витрати	31	-6082	-7306
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		22947	25242
Комісійні доходи	32	2431	555
Комісійні витрати	32	-491	-128
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	-4
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	43	92	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		1074	8
Результат від переоцінки іноземної валюти		-220	7
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	9, 10	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	20, 21, 23	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9, 10	-16505	-22242
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	-8	-7
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	12	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	24	-1	13
Інші операційні доходи	33	100	3397
Адміністративні та інші операційні витрати	34	-8600	-4943
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		819	1898
Витрати на податок на прибуток	35	-93	43
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0

Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
Прибуток/(збиток) за рік		726	1941
ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	29	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		0	0
Усього сукупного доходу за рік		726	1941
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		726	1941
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	5.58	14.93
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	36	5.58	14.93
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0

Примітки

Визнання доходів і витрат
Облік доходів і витрат Банку здійснюється відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, «Правил бухгалтерського обліку доходів і

витрат банків України», затверджених постановою Правління Національного банку України від 18 червня 2003 року № 255 із змінами і доповненнями. Базовими принципами для обліку доходів і витрат є принципи нарахування і відповідності, а саме:

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

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

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

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

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

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

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

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

Переоцінка іноземної валюти

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

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

офіційного курсу.

Грошові активи та зобов'язання в іноземній валюті відображені у фінансовій звітності за офіційним курсом гривні до іноземних валют на 31 грудня 2014 року:

1 російський рубль (RUB) 0,30304 грн.

1 долар США (USD) 15,768556 грн.

1 євро (EUR) 19,232908 грн.

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

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

Немонетарні статті обліковуються за історичною вартістю (станом на кінець дня 31 грудня 2014 року у Банку немонетарні статті відсутні).

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

Відповідно до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 № 373, нумерація приміток до річної звітності Банку змінена у зв'язку з відсутністю інформації за операціями, які не здійснювались Банком у звітному періоді.

Затверджено до випуску та підписано

05.03.2015	року	Керівник	Нефедов Кирил Євгенович
			(підпис, ініціали, прізвище)
Хоторнічан Л.Я. (0562) 31-04-31		Головний бухгалтер	Хоторнічан Людмила Яківна
(прізвище виконавця, номер телефону)			(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2014 рік**

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		120000	0	7553	2253	129806	0	129806
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і глумачення	5	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		120000	0	7553	2253	129806	0	129806
Усього сукупного доходу	29	0	0	0	1941	1941	0	1941
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		10000	0	0	0	10000	0	10000
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	48	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	2253	-2253	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		130000	0	9806	1941	141747	0	141747

Усього сукупного доходу	29	0	0	0	726	726	0	726
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	-2027	-1941	-3968	0	-3968
Залишок на кінець звітного періоду		130000	0	7779	726	138505	0	138505

Примітки

Акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку банку у вигляді дивідендів, на участь в управлінні банком, на отримання частини майна банку у разі його ліквідації та інші права, передбачені законом, що регулює питання створення, діяльності та припинення акціонерних товариств з урахуванням особливостей, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність». Прості акції надають їх власникам однакові права. Прості іменні акції не підлягають конвертації у привілейовані акції або інші цінні папери банку.

Випуск акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу, за 2014 рік не здійснювалося

Відповідно до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 № 373, нумерація приміток до річної звітності Банку змінена у зв'язку з відсутністю інформації за операціями, які не здійснювались Банком у звітному періоді.

Затверджено до випуску та підписано

05.03.2015

року

Керівник

Нефедов Кирил Євгенович

(підпис, ініціали, прізвище)

Хоторнічан Л.Я. (0562) 31-04-31

Головний бухгалтер

Хоторнічан Людмила Яківна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2014 рік

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

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

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

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

Затверджено до випуску та підписано

05.03.2015 року

Керівник

Нефедов Кирил Євгенович

(підпис, ініціали, прізвище)

Хоторнічан Л.Я. (0562) 31-04-31

Головний бухгалтер

Хоторнічан Людмила Яківна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2014 рік**

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		819	1898
Коригування:			
Знос та амортизація		418	98
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		962	11589
Амортизація дисконту/(премії)		-642	-1201
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	-4
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		92	0
Результат операцій з іноземною валютою		1075	8
(Нараховані доходи)		-379	-3027
Нараховані витрати		9	36
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		-95	-36
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		-187	-3671
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		2072	5690
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		30	36
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		2541	-4
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-39	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-849	600
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		-33769	108454
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		405	-428
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		-471	-218
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		72709	-108053
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		1	-13

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		12533	64
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		55163	6128
Податок на прибуток, що сплачений		-289	-273
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		54874	5855
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	-26929	-32
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	-490	-2
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		-27419	-34
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	0	10000
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	-20000
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0

Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		0	-10000
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		-220	7
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		27235	-4172
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		6069	10241
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	33304	6069

Примітки

Податок на прибуток

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

Поточний податок – це сума що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або відшкодована ними стосовно оподаткованого прибутку чи збитку в поточний та попередні періоди. Поточний податок на прибуток розраховувався та сплачувався Банком згідно з діючим податковим законодавством за ставкою 19% у 2013 році та 18% у звітному році.

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

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

Банк не має податкових збитків і невикористаних податкових пільг.

Банк не має дочірніх та асоційованих компаній.

Впродовж звітного 2014 року та станом на кінець дня 31 грудня 2014 року жодна діяльність Банку не була припинена, тому відсутня сума витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена.

Відповідно до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 № 373, нумерація приміток до річної звітності Банку змінена у зв'язку з відсутністю інформації за операціями, які не здійснювались Банком у звітному періоді.

Затверджено до випуску та підписано

05.03.2015

року

Керівник

Нефедов Кирил Євгенович

(підпис, ініціали, прізвище)

Хоторнічан Л.Я. (0562) 31-04-31
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер Хоторнічан Людмила Яківна
(підпис, ініціали, прізвище)