

аудиторам. Керівництво Банку відповідає: за створення необхідних умов для правильного ведення бухгалтерського обліку; за дотримання єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку; за складання та надання достовірної фінансової звітності, яка не повинна містити помилок та викривлень; за вибір послідовної облікової політики, яка включає принципи оцінки статей звітності та методи обліку окремих статей звітності.

Відповідальність аудитора

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

«Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг» вимагають від нас планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок. Ми дотримувалися відповідних етичних вимог. Виконуючи оцінку цих ризиків, ми розглядали заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансової звітності. Аудит включає також оцінку використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених керівництвом, та оцінку загального представлення фінансової звітності.

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

Висловлення думки

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

Інша інформація

Ця додаткова інформація передбачена Положенням про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженим постановою Правління НБУ від 09.09.2003 № 389 (у редакції постанови Правління НБУ від 21.09.2011 № 341) із змінами.



Відповідність (достовірність відображення) розподілу активів і зобов'язань Банку за строками погашення

Інформація про обсяг активів та зобов'язань Банку за строками погашення, що наведена у відповідній примітці до річної звітності Банку, відображена в усіх істотних аспектах повно і достовірно.

Аналіз співвідношення активів та зобов'язань Банку за строками погашення, що базується на аналізі даних, наведених у статистичній формі № 631 «Звіт про структуру активів та зобов'язань Банку за строками», затвердженій постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 № 124 (із змінами), свідчить про існування наступної неузгодженості (від'ємне значення) у періодах між активами та зобов'язаннями:

на вимогу	40 162 тис. грн.
від 366 (367) до 548 (549) днів	29 603 тис. грн.

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

Якість управління активами та пасивами Банку

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

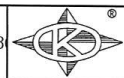
Достатність резервів та капіталу Банку

Формування резервів за активними операціями Банку здійснювалося відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Розмір сформованих Банком резервів є достатнім та адекватним якості відповідних активів.

Формування регулятивного капіталу Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України. Розмір регулятивного капіталу Банку достатній.

Оцінка ризиків банківських операцій та операцій з інсайдерами/ пов'язаними особами

Банком застосовується адекватна система комплексних дій щодо ідентифікації, кількісної та якісної оцінки, контролю та моніторингу банківських



ризиків. Ця система поширюється на всі категорії ризиків, на які наражається Банк у своїй діяльності.

Система оцінювання та управління ризиками в Банку охоплює всі процедури та всі ризики, притаманні Банку і є достатньою для операцій Банку.

Протягом 2014 року Банк здійснював операції з інсайдерами/пов'язаними особами в межах норм чинного законодавства та на загальних умовах. Питома вага операцій Банку з інсайдерами/пов'язаними особами не становила загрози надходженням та капіталу Банку.

В цілому ризик за активними операціями Банку та операціями з інсайдерами/пов'язаними особами є помірним.

Адекватність системи управління ризиками Банку

Банком застосовується адекватна система комплексних дій щодо ідентифікації, кількісної та якісної оцінки, контролю та моніторингу банківських ризиків. Ця система поширюється на всі категорії ризиків, на які наражається Банк у своїй діяльності. Процес управління банківськими ризиками охоплює всі види діяльності Банку, які впливають на параметри його ризиків, та визначається безперервними заходами аналізу і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризику та/або на рівень уразливості Банку до таких ризиків.

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

Оцінка ризиків по операціях з інсайдерами/пов'язаними особами проводиться адекватно, зазначені ризики є помірними.

Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку

Основні облікові принципи Банку, що застосовувалися протягом звітного року, визначались відповідно до Облікової політики, що відповідає вимогам чинного законодавства та забезпечує адекватний, своєчасний та ефективний бухгалтерський облік діяльності Банку.

Процедури внутрішнього аудиту спрямовані на аналіз та оцінку системи внутрішнього контролю в Банку, контроль дотримання чинного законодавства та внутрішніх документів Банку в діяльності Банку, постійний моніторинг банківських ризиків, а також надання рекомендацій щодо поліпшення діючої в Банку системи внутрішнього контролю.

Заходи контролю здійснюються шляхом розподілу функцій контролю між відповідними структурними підрозділами та окремими працівниками Банку, в межах їх повноважень та відповідальності.

Банк дотримується вимог чинного законодавства з питань запобігання протидії легалізації (відмиванню) доходів одержаних злочинним шляхом.

В цілому, бухгалтерський облік, процедури внутрішнього аудиту та заходи контролю Банку адекватні особливостям діяльності Банку та відповідають вимогам нормативно-правових актів Національного банку України.



Параграф з інших питань

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

Генеральний директор

В.В.Галасюк

Аудитор

Є.І.Білий

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

18 березня 2015 року

м. Дніпропетровськ

Основні відомості про аудитора

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

Код ЄДРПОУ – 20219083.

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

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

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

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

http:// www.galasyuk.com.E-mail: beliy@cowperwood.dnepr.net

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

