

ВИСНОВОК (ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**Акціонерам та Правлінню****ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»
Національному Банку України****Звіт щодо фінансової звітності**

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» (далі - Банк), що включає: Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2016 року, Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2016 рік, Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2016 рік, Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2016 рік, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2014 року), прийнятих рішенням Аудиторської Палати України №320/1 від 29 грудня 2015 року в якості Національних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності. Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність подає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2016 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашу думку, звертаємо вашу увагу на Примітку 2 «Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність» фінансової звітності, яка описує поточну економічну ситуацію в Україні. Керівництво Банку вбачає зменшення системних ризиків та стабілізацію українського фінансового сектору, сприятливе макроекономічне середовище та передумови для подальшого покращення економічного

середовища. В той же час, банківська система України все ще знаходиться під негативним впливом воєнного конфлікту, політичної, економічної та фінансової кризи, що значною мірою пов'язано з погіршенням фінансового стану позичальників, відпливом коштів з банків, знеціненням гривні та іншими об'єктивними причинами. Наразі достовірно неможливо оцінити характер та міру такого впливу на операційну діяльність Банку.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, був проведений іншим аудитором, чий звіт від 14 квітня 2016 року містив немодифіковану думку.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

У відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та вимог Національного банку України (надалі - НБУ) за результатами проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку аудитори мають висловити думку стосовно зазначеної звітності, а також надати звіт за результатами перевірки.

Метою проведення аудиторської перевірки було висловлення думки щодо того, чи річна фінансова звітність Банку за 2016 рік в усіх суттєвих аспектах достовірно відображає фінансовий стан Банку відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інформація, що викладена у цьому звіті, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2016 рік. Зазначена інформація отримана на основі вибіркового тестування і в обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для інформування та використання керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності ми висловлюємо нашу думку щодо дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань:

стосовно відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень недотримання Банком вимог Національного банку України щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» що складена для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним.

стосовно внутрішнього контролю

Внутрішні нормативні документи Банку в частині внутрішнього контролю, структура та заходи внутрішнього контролю Банку вдосконалюються та приводяться у відповідність до вимог нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 867 від 29.12.2014 року «Про затвердження Положення про організацію внутрішнього контролю в банках України», в тому числі, шляхом виконання рекомендацій Національного банку України за наслідками інспекційної перевірки.

На нашу думку, на момент перевірки структура та заходи внутрішнього контролю Банку є задовільними.

стосовно внутрішнього аудиту

Внутрішні нормативні документи Банку та процедури внутрішнього аудиту на протязі 2016 року вдосконалювались та приводились у відповідність до вимог нормативно-правових актів НБУ, в тому числі, шляхом виконання рекомендацій Національного банку України за наслідками інспекційної перевірки.

На нашу думку, на момент перевірки внутрішні нормативні документи Банку, що регулюють процедури внутрішнього аудиту відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України №311 від 10.05.2016 року «Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України», та потребують подальшої імплементації в частині практичного їх

застосування. Практичні заходи та процедури внутрішнього аудиту потребують вдосконалення, зокрема, в частині розробки та ведення робочої документації, безперервної професійної підготовки та навчання внутрішніх аудиторів.

стосовно визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Резерви для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями Банком сформовано відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями.

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено суттєвих відхилень щодо здійсненого Банком розрахунку кредитного ризику станом на 31.12.2016 року. Проте, на нашу думку, внутрішній контроль в частині процесу визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями потребує посилення.

стосовно визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень невідповідності системи Банку управління ризиками при здійсненні операцій з пов'язаними особами, процедур ідентифікації пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними вимогам нормативно-правових актів НБУ.

Слід зазначити, що в результаті виконання рекомендацій Національного банку України Банком визнано контрагента пов'язаною із банком особою. Інформацію щодо операцій з такою особою відображено у Примітці 40 «Операції з пов'язаними сторонами», значення нормативу Н9 зазначено у Примітці 34 «Управління фінансовими ризиками» з урахуванням заборгованості такої особи. В ході аудиторської перевірки ми не виявили інших порушень нормативних вимог в частині здійснення операцій з пов'язаними особами.

стосовно достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами

Статутний капітал Банку станом на 31.12.2016 року достатній і за даними Банку складає 155 000 тис. грн. Регулятивний капітал Банку станом на 31.12.2016 року за даними Банку складає 171 499 тис. грн., що відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ (див. Примітка 35 «Управління капіталом»).

Як зазначено у Примітці 41 «Події після дати балансу», з метою приведення розміру капіталу у відповідність до вимог Національного банку України, в листопаді 2016 року загальними зборами акціонерів Банку було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу за рахунок додаткових внесків на 45 000 тис. грн. шляхом приватного розміщення 45 000 штук простих іменних акцій. У березні 2017 року на рахунок Банку були здійснені внески за незареєстрованим статутним капіталом акціонерами на суму 45 000 тис. грн.

стосовно ведення бухгалтерського обліку

Система бухгалтерського обліку Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ та обліковій політиці Банку.

Генеральний директор

Аудитор

Сертифікат аудитора банків № 0171, виданий
Аудиторською палатою України 22.12.2011 року

14 квітня 2017 року
м. Київ, Україна

Реєстраційний №17-056



Олександр Почкун

Гагик Нерсесян