

ТОВ “Українська аудиторська служба”



ООО “Украинская аудиторская служба”

Свідоцтво Аудиторської палати України №2013

Свидетельство Аудиторской палаты Украины №2013

Україна, 61003, м. Харків, пл. Конституції, 1,
Палац Праці, 6 під'їзд, 3 поверх, к. 63-12
тел.: (057) 730 06 74

E-mail: uas@ukr.net
www.auditua.com.ua

Украина, 61003, г. Харьков, пл. Конституции, 1,
Дворец Труда, 6 подъезд, 3 этаж, к. 63-12
тел.: (057) 730 06 74

ЗВІТ

щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»,

що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у складі документів для реєстрації випуску, випуску та проспекту емісії окремих видів цінних паперів, звіту про результати розміщення акцій (крім цінних паперів інститутів спільного інвестування)

станом на 30 вересня 2018 року

Звіт адресований:
Правлінню АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності

Вступ

Ми виконали огляд проміжної скороченої фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» (далі – АТ «АКБ «КОНКОРД», Банк) за період, що закінчився 30 вересня 2018 року (III квартал 2018 року), яка включає в себе:

- Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 30 вересня 2018 року,
- Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 9 місяців 2018 року,
- Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 9 місяців 2018 року,
- Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 9 місяців 2018 року,
- Примітки до даної фінансової звітності.

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання та достовірне подання проміжної скороченої фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо проміжної скороченої фінансової звітності на основі нашого огляду.

Обсяг огляду

Ми провели огляд відповідно до Міжнародного стандарту завдань з огляду 2410 «Огляд проміжної фінансової інформації, що виконується незалежним аудитором суб'єкта господарювання». Огляд проміжної фінансової інформації складається зі здійснення запитів в основному особам, які відповідають за фінансові та облікові питання, і застосування аналітичних та інших процедур огляду. Огляд значно менший за обсягом, ніж аудит, який проводиться відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а отже, не дає нам змоги отримати впевненість у тому, що нам стане відомо про всі значні питання, які можна було б ідентифікувати під час перевірки. Відповідно ми не висловлюємо аудиторську думку.

Основа для висновку із застереженням

Банком у звітному періоді вперше застосовано МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», триває запровадження та вдосконалення методик, пов'язаних із застосуванням вказаного стандарту. Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за активними операціями відображено не у повній відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та внутрішнього положення Банку, що привело до завищення активів, капіталу банку та прибутку поточного року в сумі 1,3 млн. грн. відповідно.

Дохід від первісного визнання фінансових активів за вартістю, нижчою, ніж справедлива, відображено не у повній мірі до вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності 13 «Оцінка справедливої вартості», що привело до завищення активу, капіталу та прибутку поточного року на 0,8 млн. грн.

Висновок із застереженням

На основі нашого огляду, за винятком питання, описаного в попередньому параграфі, ніщо не привернуло нашої уваги, що змусило б нас вважати, що проміжна скорочена фінансова звітність не відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан АТ «АКБ «КОНКОРД» станом на 30 вересня 2018 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за період, що закінчився на зазначену дату, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги відповідно до «Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у складі документів для реєстрації випуску, випуску та проспекту емісії окремих видів цінних паперів, звіту про результати розміщення акцій (крім цінних паперів інститутів спільного інвестування)», затверджених Рішенням НКЦПФР № 2187 від 08.10.2013 року (зі змінами).

Згідно з редакцією Статуту (що діяла станом на 30 вересня 2018 року), погодженою Національним банком України 17 липня 2018 року та зареєстрованою державним реєстратором 26 липня 2018 року, статутний капітал АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» складав 200 000 000,00 грн. (Двісті мільйонів гривень 00 копійок), який розподілено на 200 000 шт. (Двісті тисяч штук) простих іменних акцій номінальною вартістю 1 000,00 грн. (Одна тисяча гривень 00 копійок) кожна.

23 серпня 2018 року на позачергових Загальних зборах акціонерів (протокол №36 від 23 серпня 2018 року) прийнято рішення здійснити збільшення статутного капіталу Банку до 300 000 000,00 грн. (Триста мільйонів гривень 00 копійок) шляхом розміщення 100 000 (Сто тисяч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1 000,00 грн. (Одна тисяча гривень 00 копійок) за рахунок додаткових внесків.

Акції, випуск яких зареєстровано в НКЦПФР та видано тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №71/1/2018-Т від 09 жовтня 2018 року, було частково сплачено згідно з документами, перелік яких наведено у таблиці.

Назва юридичної особи або П.І.Б. фізичної особи, код	Номера та дати укладених договорів	Сума за договором, грн.	Сплачено, грн.	Номера та дати документів, що підтверджують сплату
Соседка Юлія Віліївна (2425614004)	Договір №Е-08/1 купівлі-продажу акцій від 07.11.2018 р.	30 000 000,00	30 000 000,00	Платіжне доручення №1 від 07.11.2018 р.
Соседка Олена Віліївна (2747212520)	Договір №Е-08/2 купівлі-продажу акцій від 09.11.2018 р.	20 000 000,00	20 000 000,00	Платіжне доручення №1 від 09.11.2018 р.
Соседка Олена Віліївна (2747212520)	Договір №Е-08/3 купівлі-продажу акцій від 16.11.2018 р.	20 000 000,00	20 000 000,00	Платіжне доручення №2 від 16.11.2018 р.
Всього		70 000 000,00	70 000 000,00	

Події після звітної дати

Наглядовою радою АТ «АКБ «КОНКОРД» (протокол б/н від 22 листопада 2018 року) затверджено результати емісії акцій Банку в кількості 70 000 (Сімдесят тисяч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1 000,00 грн. (Одна тисяча гривень 00 копійок) загальною номінальною вартістю 70 000 000,00 грн. (Сімдесят мільйонів гривень 00 копійок), що становить 70% від запланованого обсягу емісії акцій Банку і затверджено Звіт про результати емісії акцій АТ «АКБ «КОНКОРД».

23 листопада 2018 року позачерговими Загальними зборами акціонерів (протокол №37 від 23 листопада 2018 року) затверджено Статут в новій редакції, згідно з якою Статутний капітал Банку складає 270 000 000,00 грн. (Двісті сімдесят мільйонів гривень 00 копійок), та поділений на 270 000 (Двісті сімдесят тисяч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1000,00 грн. (Одна тисяча гривень 00 копійок).

Інформація про наявність інших фактів та обставин, що може суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу, зокрема про склад і структуру фінансових інвестицій

Станом на звітну дату фінансові інвестиції Банку складаються з вкладень у боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, балансовою вартістю 5007 тис. грн. та не є ризиковими.

Застереження аудитора, викладені у розділі звіту «Основа для висновку із застереженням», не призводять до порушення мінімального розміру регулятивного капіталу Банку станом на звітну дату і не мали суттєвого впливу на інші економічні нормативи, встановлені Національним банком України.

Інші елементи

Повне найменування аудиторської фірми: Товариство з обмеженою відповідальністю «Українська аудиторська служба».

Код ЄДРПОУ: 21198495

Реєстраційні та дозвільні документи ТОВ «Українська аудиторська служба»:

- ТОВ «Українська аудиторська служба» внесена до Розділу 2 «Суб'єкти аудиторської діяльності» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України під реєстраційним №2013.

- Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків № 000003, видане на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків НБУ № 52 від 18.11.2016 року чинне до 18.11.2021 року.

- Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку серії П № 000282, чинне з 27.08.2015 року до 24.09.2020 року.

Аудитори, які брали участь у перевірці:

- аудитор Вакуленко Тетяна Михайлівна внесена до Розділу 1 «Аудитори» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України під реєстраційним №100394.

- аудитор Замкова Галина Григорівна внесена до Розділу 1 «Аудитори» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України під реєстраційним №100390.

Місцезнаходження та фактичне місце розташування ТОВ «Українська аудиторська служба»: Україна, 61003, м. Харків, майдан Конституції, 1, 6 під'їзд, к.63-12.

Телефон: (057) 752-41-71.

Договір про надання професійних послуг №2/18 від 26.09.2018 року.

Дата початку проведення перевірки: 01.10.2018 року.

Дата закінчення проведення перевірки: 10.12.2018 року.

Аудитор

/Замкова Г.Г./

Генеральний директор
ТОВ «Українська
аудиторська служба»



10 грудня 2018 року