

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

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

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

ТОВ «Українська аудиторська служба» «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»
за 2018 рік

Свідоцтво Аудиторської палати України №2013
Україна, 61003, м. Харків, пл. Конституції, 1,
Палац Праці, 6 під'їзд, 3 поверх, к. 63-12
тел.: (057) 730 06 74

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

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

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

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

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

Цей звіт містить результати виконання завдання з надання обгрунтованої впевненості щодо інформації, наведеної відповідно до вимог пунктів 5-9 частини 3 статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» у Звіті про корпоративне управління, який включено до складу Звіту керівництва (Звіту про управління) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» (надалі - Банк) за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, і включає:

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

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

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

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

Відповідальність управлінського персоналу

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

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

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

Відповідальність аудитора

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

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що виконане завдання з надання впевненості відповідно до МСЗНВ 3000, завжди виявить суттєве викривлення, коли таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на рішення користувачів, що приймаються на основі цієї інформації Звіту про корпоративне управління.

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

Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення інформації Звіту про корпоративне управління внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення

внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

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

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

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

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

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

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

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

- дослідження змісту функцій та повноважень Загальних зборів акціонерів;

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

- дослідження форми функціонування органів контролю Банку;

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

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

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

системи контролю якості ТОВ «Українська аудиторська служба», є отримання достатньої впевненості у тому, що:

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

Основа для думки

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

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

Думка

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

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

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

| | |
|---|--|
| Назва аудиторської фірми | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКА АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА» |
| Ідентифікаційний код | 21198495 |
| Місцезнаходження | 61003, м. Харків, майдан Конституції 1, 6 під'їзд, к.63-12 |
| Номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності | 2013 |
| Номер, дата видачі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів | Свідоцтво №2013, видане Рішенням Аудиторської палати України №99 від 23.02.2001 року |
| Розділи Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, в які внесена аудиторська фірма | II. Суб'єкти аудиторської діяльності III. Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності |

IV. Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
Свідоцтво №0641, видане Рішенням Аудиторської палати України №332/4 від 27.10.2016 року, чинне до 31.12.2021 року

Номер, дата видачі Свідоцтва про відповідність системи контролю якості

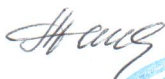
Ключовий партнер із завдання



/Замкова Г.Г./

(№ 100390 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності)

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



/Вакуленко Т.М./

(№ 100394 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності)

22 квітня 2019 року

