

ТОВ “Українська аудиторська служба”

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



ООО “Украинская аудиторская служба”

Свидетельство Аудиторской палаты Украины №2013

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

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

ВИСНОВОК (ЗВІТ)

щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»,

що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового
ринку при реєстрації випуску, або випуску та проспекту емісії окремих видів
цінних паперів, або звіту про результати розміщення акцій

станом на 31 березня 2019 року

Звіт адресований:

Правлінню АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо огляду проміжної скороченої 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 31 березня 2019 року (I квартал 2019 року), яка включає в себе:

- Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 березня 2019 року,
- Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 1 квартал 2019 року,
- Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 1 квартал 2019 року,
- Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 1 квартал 2019 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 головним чином 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

Станом на звітну дату Банком не завершено перехід обліку операцій з оренди на облік за вимогами нового МСФЗ 16 «Оренда», в результаті чого існує відхилення у показниках звітності по активах в сумі 21,5 млн. грн., по зобов'язаннях в сумі 24,4 млн. грн., нерозподіленого прибутку в сумі 2,9 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 31 березня 2019 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 31 березня 2019 року), погодженою з Національним банком України 17 липня 2018 року та зареєстрованою державним реєстратором 26 липня 2018 року, статутний капітал АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» складає 200 000 000,00 грн. (Двісті мільйонів гривень 00 копійок), розподілений 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.

П.І.Б. фізичної особи, код	Реквізити укладених договорів	Сума за договором, грн.	Сплачено, грн.	Номера та дати документів
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	

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).

Події після звітної дати

23 квітня 2019 року Загальними зборами акціонерів АТ «АКБ «КОНКОРД» прийняті рішення:

- про скасування рішення позачергових Загальних зборів акціонерів, прийнятого 23 листопада 2018 року, щодо внесення змін до Статуту,
- відмову від емісії акцій АТ «АКБ «КОНКОРД», рішення про яку було прийнято акціонерами Банку 23 серпня 2018 року,
- повернення інвесторам коштів, внесених ними в оплату акцій, у строки, визначені у «Рішенні про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції)», що є додатком №1 до протоколу №36 від 23.08.2018 року позачергових Загальних зборів акціонерів.

У зв'язку з прийняттям відповідних рішень, внески, прийняті в оплату за акції в процесі приватного розміщення за укладеними договорами купівлі - продажу акцій, повернуті інвесторам згідно наступних документів у повному обсязі:

П.І.Б. фізичної особи, код	Номера та дати укладених договорів	Номери та дати документів	Сума коштів, що повернені інвестору, грн.
Соседка Юлія Віліївна (2425614004)	Договір №Е-08/1 купівлі-продажу акцій від 07.11.2018 р.	Меморіальний ордер № 175_75 від 22.05.2019 р.	30 000 000,00
Соседка Олена Віліївна (2747212520)	Договір №Е-08/2 купівлі-продажу акцій від 09.11.2018 р., Договір №Е-08/3 купівлі-продажу акцій від 16.11.2018 р.	Меморіальний ордер № 175_76 від 22.05.2019 р.	40 000 000,00
Всього			70 000 000,00

На засіданні Наглядової ради АТ «АКБ «КОНКОРД» 27 травня 2019 року, затверджено результати емісії акцій та затверджено Звіт про результати емісії акцій АКЦОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» (протокол від 27 травня 2019 року).

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому та оцінка ступеню їхнього впливу, зокрема про склад і структуру фінансових інвестицій

Станом на звітну дату фінансові інвестиції Банку складаються з придбаних депозитних сертифікатів Національного банку України, балансовою вартістю 41 054 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 Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України під реєстраційним №2013, у тому числі у розділи: 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.

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 № 31/19 від 02.05.2019 року.

Дата початку проведення перевірки: 02.05.2019 року.

Дата закінчення проведення перевірки: 28.05.2019 року.

Генеральний директор
ТОВ «Українська аудиторська служба», аудитор


/Вакуленко Т.М./
(№ 100394 в Реєстрі аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності)



28 травня 2019 року